

REPORT ARCHIVE COPY

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«KASPI GROUP»
(КАСПИ ГРУПП)**

**Консолидированная финансовая отчетность
и Отчет независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 г.	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 г.:	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе	5
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	10-89

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI GROUP» (КАСПИ ГРУПП)

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 г.

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Kaspi Group» (Каспи Групп) и его дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО; и
- подготовку консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

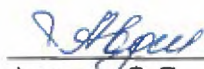
Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 г., была утверждена Руководством 14 апреля 2016 г.

От имени Руководства:


Ким В.К.
Генеральный директор

14 апреля 2016 г.
г. Алматы, Казахстан




Авдеева О.С.
Главный бухгалтер

14 апреля 2016 г.
г. Алматы, Казахстан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Аktionерам и Совету директоров Акционерного общества «Kaspi Group» (Каспи Групп):

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Kaspi Group» (Каспи Групп) и его дочерней компании (далее в совокупности – «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 г., консолидированный отчет о прибылях и убытках, консолидированный отчет о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях в капитале и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

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

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к консолидированной финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудиторов, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью консолидированной финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, включая их аффилированные лица, совместно входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании (далее – ДТТЛ). Каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. ДТТЛ (также именуемое как «международная сеть «Делойт»») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Подробная информация о юридической структуре ДТТЛ и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре компании «Делойт» Казахстан представлена на сайте <http://www2.deloitte.com/kz/ru/legal/deloitte-kazakhstan.html>

Мнение

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



Эндрю Викс
Партнер по заданию
Дипломированный бухгалтер
Сертификат по общественной
практике № 78586,
Австралия



ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью в
Республике Казахстан №00000015,
серия МФЮ-2,
выдана Министерством финансов
Республики Казахстан
от 13 сентября 2006 года



Нурлан Бекенов
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан,
Квалификационное свидетельство №0082
от 13 июня 1994 года,
Генеральный директор
ТОО «Делойт»



14 апреля 2016 г.
г. Алматы, Казахстан

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI GROUP»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 г.

(в тысячах Казахских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
Процентные доходы	3, 25	129,135,620	124,886,069
Процентные расходы	3, 25	(67,821,095)	(61,682,200)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		61,314,525	63,203,869
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		110,796,371	9,540,211
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой		(120,159,329)	(15,581,096)
Доходы по услугам и комиссии	5, 25	93,115,078	78,378,454
Расходы по услугам и комиссии	5	(1,418,478)	(956,290)
Чистый (убыток)/прибыль от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(294,058)	418,975
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий		(146,883)	(52,266)
Прочие доходы		123,814	106,650
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		82,016,515	71,854,638
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		143,331,040	135,058,507
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	6	(46,597,066)	(38,884,028)
ВАЛОВАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		96,733,974	96,174,479
Формирование резерва под обесценение активов	4, 25	(79,103,853)	(46,529,327)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		17,630,121	49,645,152
Расход по налогу на прибыль	7	(2,156,616)	(8,632,680)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		15,473,505	41,012,472
Относящаяся к:			
Аktionерам материнской Компании		13,896,741	36,826,300
Неконтролирующим долям		1,576,764	4,186,172
		15,473,505	41,012,472

От имени Руководства:

✓
Ким В.К.
Генеральный директор

14 апреля 2016 г.
г. Алматы, Казахстан



✓
Авдеев О.С.
Главный бухгалтер

14 апреля 2016 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-89 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI GROUP»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 г.

(в тысячах Казахстанских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	15,473,505	41,012,472
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>		
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	16,711	3,871
Чистый убыток от реализации и переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога поль тенге	(1,655,203)	(185,696)
Реклассификации по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным и обесцененным в течение года, за вычетом налога поль тенге	294,058	(418,975)
	(1,344,434)	(600,800)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	14,129,071	40,411,672
Относящаяся к:		
Аktionерам Материнской компании	12,689,544	36,286,829
Неконтролирующим долям	1,439,527	4,124,843
	14,129,071	40,411,672

От имени Руководства:

Ким В.К.
Генеральный директор

14 апреля 2016 г.
г. Алматы, Казахстан



Авдеева О.С.
Главный бухгалтер

14 апреля 2016 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-89 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI GROUP»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 г.

(в тысячах Казахских тенге)

	Примечания	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	8	284,392,315	132,068,889
Обязательные резервы	9	8,428,625	9,182,842
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	92,167,470	1,747,582
Средства в банках	11	748,522	654,652
Ссуды, предоставленные клиентам	12, 25	782,985,448	779,556,346
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	13	34,799,429	30,417,988
Инвестиции, удерживаемые до погашения	14	38,276,303	38,687,927
Основные средства и нематериальные активы	15	30,828,441	30,884,379
Требования по текущему налогу на прибыль		3,797,548	2,129,356
Отложенные налоговые активы	7	3,477,471	934,981
Дебиторы по страхованию		160,042	215,937
Прочие активы	16	6,185,448	7,430,930
ИТОГО АКТИВЫ		1,286,247,062	1,033,911,809
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	17	47,575,254	51,970,426
Средства клиентов	18, 25	817,897,678	713,982,547
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	-	297,500
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	170,201,757	66,988,660
Отложенные налоговые обязательства	7	34,995	27,662
Страховые резервы	20	15,493,871	24,646,167
Прочие обязательства	21	10,992,663	12,042,423
Субординированный долг	22	89,393,360	30,323,214
Итого обязательства		1,151,589,578	900,278,599
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	23	106,000	106,000
Эмиссионный доход		32,317,090	32,317,090
Собственные выкупленные акции	23	(5,300)	(5,300)
Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(2,030,988)	(808,786)
Фонд переоценки основных средств		(139,481)	(109,333)
Фонд курсовой разницы		19,378	4,373
Нераспределенная прибыль		90,946,012	88,794,900
Итого капитал, относящийся к акционерам материнской компании		121,212,711	120,298,944
Неконтролирующие доли		13,444,773	13,334,266
Итого капитал		134,657,484	133,633,210
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1,286,247,062	1,033,911,809

От имени Руководства:

✓
Ким В.К.
Генеральный директор

14 апреля 2016 г.
г. Алматы, Казахстан



Авдеева Ю.С.
Главный бухгалтер

14 апреля 2016 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-89 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI GROUP»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 г.

(в тысячах Казахских тенге)

	Уставный капитал		Эмиссионный доход	Собственные выкупленные акции	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Фонд курсовой разницы	Специальный резерв	Нераспределенная прибыль	Итого	Неконтролирующие доли	Итого капитал
	Простые акции	Привилегированные акции		Привилегированные акции								
31 декабря 2013 г.	79,500	26,500	32,317,090	(5,300)	(265,839)	(73,404)	897	-	51,928,603	84,008,047	9,216,170	93,224,217
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	36,826,300	36,826,300	4,186,172	41,012,472
Прочий совокупный убыток	-	-	-	-	(542,947)	-	3,476	-	-	(539,471)	(61,329)	(600,800)
Итого совокупный доход	-	-	-	-	(542,947)	-	3,476	-	36,826,300	36,286,829	4,124,843	40,411,672
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	-	(44,911)	-	-	50,016	5,105	(5,105)	-
Амортизация отложенного налога по фонду переоценки основных средств (Примечание 7)	-	-	-	-	-	8,982	-	-	(10,003)	(1,021)	1,021	-
Дивиденды объявленные (Примечание 23)	-	-	-	-	-	-	-	-	(16)	(16)	(2,663)	(2,679)
31 декабря 2014 г.	79,500	26,500	32,317,090	(5,300)	(808,786)	(109,333)	4,373	-	88,794,900	120,298,944	13,334,266	133,633,210
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	13,896,741	13,896,741	1,576,764	15,473,505
Прочий совокупный убыток	-	-	-	-	(1,222,202)	-	15,005	-	-	(1,207,197)	(137,237)	(1,344,434)
Итого совокупный доход	-	-	-	-	(1,222,202)	-	15,005	-	13,896,741	12,689,544	1,439,527	14,129,071
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	-	(37,681)	-	-	41,964	4,283	(4,283)	-
Амортизация отложенного налога по фонду переоценки основных средств (Примечание 7)	-	-	-	-	-	7,533	-	-	(8,389)	(856)	856	-
Дивиденды объявленные (Примечание 23)	-	-	-	-	-	-	-	-	(11,779,204)	(11,779,204)	(1,325,593)	(13,104,797)
31 декабря 2015 г.	79,500	26,500	32,317,090	(5,300)	(2,030,988)	(139,481)	19,378	-	90,946,012	121,212,711	13,444,773	134,657,484

От имени Руководства:

Ким В.А.
Генеральный директор

14 апреля 2016 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-89 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



Авдеев О.С.
Главный бухгалтер

14 апреля 2016 г.
г. Алматы, Казахстан

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI GROUP»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 г. (в тысячах Казахстанских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные от средств в банках	58,411	524,761
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	108,283,737	117,435,387
Проценты, полученные от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	2,128,710	2,036,571
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	2,077,330	1,892,874
Проценты, уплаченные по средствам банков	(4,410,616)	(6,673,318)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(48,354,648)	(34,989,402)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(6,482,634)	(5,840,295)
Проценты, уплаченные по субординированному долгу	(4,778,837)	(2,292,507)
Расходы, уплаченные по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(1,632,928)	(1,168,812)
Комиссии полученные	92,961,547	78,521,218
Комиссии уплаченные	(1,408,847)	(954,439)
Прочий доход полученный	1,867,355	(7,361,480)
Операционные расходы уплаченные	(44,135,576)	(37,327,267)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	96,173,004	103,803,291
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы	754,217	205,352
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20,376,483	7,862,049
Средства в банках	264,856	8,187,577
Ссуды, предоставленные клиентам	(51,394,238)	(175,687,697)
Дебиторы по страхованию	61,171	55,926
Прочие активы	1,118,359	(3,696,978)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Средства банков	(24,122,736)	(9,932,569)
Средства клиентов	(128,525,802)	95,207,343
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(297,500)	(589,500)
Прочие обязательства	1,748,596	(325,566)
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(83,843,590)	25,089,228
Налог на прибыль уплаченный	(6,359,965)	(10,694,459)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности	(90,203,555)	14,394,769

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI GROUP»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 г. (в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(5,184,585)	(11,237,211)
Поступления от реализации основных средств		924,638	630,368
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		37,848,160	51,528,846
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(34,291,346)	(44,100,753)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		5,803,008	2,828,674
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		-	(4,145,465)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		5,099,875	(4,495,541)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(21,466,826)	(138,571)
Выпуск долговых ценных бумаг		96,970,475	608,232
Выпуск субординированных облигаций		59,978,217	2,314,116
Погашение субординированных облигаций		(926,687)	(6,721)
Выплаченные дивиденды		(13,104,801)	(2,679)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		121,450,378	2,774,377
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		115,976,728	14,089,608
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		152,323,426	26,763,213
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	8	132,068,889	105,305,676
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	8	284,392,315	132,068,889

От имени Руководства:

Ким В.К.
Генеральный директор

14 апреля 2016 г.
г. Алматы, Казахстан



Авдеева О.С.
Главный бухгалтер

14 апреля 2016 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-89 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI GROUP»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 г. (в тысячах Казахстанских тенге)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное общество «Kaspi Group» (Каспи Групп) (далее – «Компания») первоначально было создано 12 ноября 2001 года и зарегистрировано как закрытое акционерное общество «Казахстанская топливная компания». В связи со сменой организационно-правовой формы и сменой юридического адреса Компания неоднократно проходила перерегистрацию. В том числе 31 июля 2006 года участниками Компании было принято решение о смене названия Компании на ТОО «Caspian Financial Group» (Каспиан Файнаншэл Груп).

13 августа 2010 года Компания сменила организационную форму с товарищество с ограниченной ответственностью на акционерное общество и стала именоваться АО «Caspian Financial Group».

Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 сентября 2011 года № 155 АО «Caspian Financial Group» был присвоен статус банковского холдинга Акционерного общества «Kaspi Bank».

3 марта 2014 г. была осуществлена перерегистрация Компании и теперь Компания переименована в АО «Kaspi Group» (Каспи Групп).

Зарегистрированный адрес Компании: дом 154 «А», ул. Наурызбай батыра, город Алматы, 050013, Республика Казахстан.

АО «Kaspi Group» (Каспи Групп) является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входит следующая компания, консолидированные в данной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия/процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		2015 г.	2014 г.	
Акционерное общество «Kaspi Bank»	Казахстан	89.79%	89.79%	Коммерческая банковская деятельность

Акционерное общество «Kaspi Bank» является материнской компанией банковской группы, в которую входят следующие компании:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия/процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		2015 г.	2014 г.	
АО «Kaspi Страхование»	Казахстан	100%	100%	Страхование
Caspian Capital B.V.	Нидерланды	100%	100%	Привлечение средств на международных рынках капитала
ТОО «АРК Баланс»	Казахстан	100%	100%	Управление стрессовыми активами

АО «Kaspi Bank» (далее – «Банк») является акционерным обществом, которое было зарегистрировано в Республике Казахстан в декабре 1997 года. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») и осуществляется по Лицензии на осуществление банковских операций №1.2.245/61, выданной 30 июня 2009 года. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

АО «Kaspi страхование» было образовано как акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан в 1994 г. Основным направлением деятельности АО «Kaspi страхование» является страхование от несчастных случаев и страхование имущества. АО «Kaspi страхование» имеет лицензию на осуществление добровольных и обязательных видов страхования № 2.1.5 от 30 ноября 2012 г.

Caspian Capital B.V. был образован в соответствии с законодательством Нидерландов в июле 2007 г. Основной деятельностью Caspian Capital B.V. является привлечение средств для Банка на международных рынках капитала, в настоящее время компания неактивна.

ТОО «АРК Баланс» было создано в декабре 2013 г. и в настоящее время компания неактивна.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. структура акционеров представлена в таблице.

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	простые акции %	простые и привилегиро- ванные акции %	простые акции %	простые и привилегиро- ванные акции %
Акционеры:				
АО «kaspi»	100.00	100.00	-	-
Ким Вячеслав				
Константинович	-	-	99.9999	78.95
Caspian Group B.V.	-	-	0.0001	21.05
Итого	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>
			31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Конечные акционеры:				
Фонды Baring Vostok			47.77	47.77
Ким Вячеслав Константинович			32.27	52.23
Сатыбалдылы Кайрат			9.98	-
Ломтадзе Михеил Нугзарович			9.98	-
Итого			<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

В октябре 2015 года конечные акционеры реструктурировали собственность АО «Kaspi Group» (Каспи Групп), который предусматривал передачу акций от Caspian Group B.V. (Нидерланды) и Ким Вячеслав Константиновича в АО «kaspi» (Республика Казахстан).

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Руководством Группы 14 апреля 2016 г.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

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

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге («тыс. тенге»), если не указано иное. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением отдельных финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, и зданий, учтенных по переоцененной стоимости в соответствии с «МСФО (IAS)» 16 «Основные средства».

Компания, Банк и его дочерние организации АО «Kaspi страхование» и ТОО «АРК баланс», ведут бухгалтерский учет в соответствии с МСФО, в то время как иностранная дочерняя компания Банка, Caspian Capital B.V., составляет отчетность в соответствии с требованиями Нидерландов, в которой она осуществляет свою деятельность. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Компании, Банка, АО «Kaspi страхование» и ТОО «АРК баланс», а также на основе финансовой отчетности иностранной дочерней компании, скорректированной соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО. Корректировки финансовой отчетности включают реклассификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций, включая изменения в классификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов в соответствующие статьи финансовой отчетности.

Группа представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 29.

Взаимозачет

Финансовые активы и финансовые обязательства зачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой компании Группы, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть, лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся данной компании (далее – «функциональная валюта»). Валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности является казахстанский тенге (далее – «тенге»).

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Компании и организаций, контролируемых Компанией (дочерних компаний).

Компании считаются контролируемыми в случае, если Компания:

- имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

Компания проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Если Компании не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций в случае, когда Компании принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия – объекта инвестиций. Компания рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Компании прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие-объект инвестиций, включая:

- долю акций Компании с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Компании, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Компания имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент когда необходимо принять управленческое решение в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочернего предприятия начинается тогда, когда Компания получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочернего предприятия, приобретенного или проданного в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Компанией контроля и до даты, на которую Компания перестает контролировать это дочернее предприятие.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Компании и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних предприятий распределяется между акционерами Компании и неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролирующим долям.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносились корректировки с целью приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики, используемыми Группой.

Все операции между предприятиями Группы, соответствующие остаткам в расчетах и прибыли и убытки от операций внутри Группы при консолидации исключаются.

При переводе данных, содержащихся в финансовой отчетности иностранной дочерней компании, в валюту представления для включения в консолидированную финансовую отчетность, Группа руководствуется политикой перевода в соответствии с МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов», следующим образом:

- активы и обязательства (как денежные, так и неденежные) иностранной компании переводятся по курсу на конец отчетного периода;
- статьи доходов и расходов иностранной компании переводятся по средним курсам обмена за период, только если курсы обмена существенно не менялись в течение этого периода, в противном случае используются курсы обмена на дату совершения сделок;
- при конвертации суммы капитала юридического лица-нерезидента используется курс на день совершения операции;
- все возникающие курсовые разницы классифицируются как курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности в капитале до момента выбытия инвестиции;
- при выбытии инвестиций в иностранные компании соответствующие курсовые разницы отражаются в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Объединение компаний под общим контролем

Сделки между компаниями, находящимися под общим контролем, учитываются путем признания активов и обязательств, переданных по балансовой стоимости на счета передающей компании на дату передачи, в перспективе, начиная с даты передачи.

Неконтролируемые доли, которые представляют собой текущие доли участия и дают право их владельцам на пропорциональную долю в чистых активах компании. Неконтролируемая доля отражается отдельно в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале на дату передачи, и дальнейшие изменения применяются перспективно. Если Группа приобретает контрольный пакет в дочерней компании, пропорциональная доля Группы должна отражаться по себестоимости на дату приобретения в консолидированной финансовой отчетности; сумма, отражаемая по пропорциональной неконтролируемой доле, должна основываться на чистых активах дочерней компании.

Сделки по объединению бизнеса

Сделки по объединению бизнеса учитываются по методу покупки. Вознаграждение, уплачиваемое при объединении бизнеса, оценивается по справедливой стоимости, которая рассчитывается как сумма справедливых стоимостей на дату приобретения активов, переданных Группой, обязательств, принятых на себя Группой перед бывшими владельцами приобретаемой компании, а также долевых ценных бумаг, выпущенных Группой в обмен на получение контроля над компанией. Все связанные с этим расходы как правило отражаются в прибылях и убытках в момент возникновения.

На дату приобретения идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства признаются по справедливой стоимости на дату приобретения, за следующими исключениями:

- отложенные налоговые активы и обязательства, признаются и оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»;
- обязательства или долевые ценные бумаги, связанные с соглашениями приобретаемой компании по выплатам, рассчитываемым на основе цены акций, или с соглашениями Группы по выплатам, рассчитываемым на основе цены акции, заключенными взамен соглашений приобретаемой компании по таким выплатам, оцениваются в соответствии с МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций» на дату приобретения; и
- активы (или группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность», оцениваются в соответствии с данным стандартом.

Гудвил рассчитывается как превышение стоимости приобретения, стоимости неконтрольной доли владения в приобретенной компании и справедливой стоимости ранее принадлежавшей покупателю доли (при наличии таковой) в капитале приобретенной компании над величиной ее чистых идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения. Если после переоценки чистая стоимость приобретенных идентифицируемых чистых активов на дату приобретения превышает сумму переданного вознаграждения стоимости неконтрольных долей владения в приобретенной компании и справедливой стоимости, ранее имевшейся у покупателя доли (при наличии таковой) в капитале приобретенной компании, такое превышение относится на прибыль в качестве дохода от приобретения доли владения по цене ниже справедливой стоимости.

Неконтролирующие доли, представляющие существующие доли собственности и дающие право их держателям на пропорциональную долю чистых активов организации в случае ликвидации, могут первоначально оцениваться по справедливой стоимости или в размере пропорциональной части неконтрольной доли владения в признанной стоимости идентифицируемых чистых активов приобретенного бизнеса. Выбор способа оценки проводится для каждой сделки отдельно. Прочие виды неконтролирующих долей оцениваются по справедливой стоимости или в применимых случаях на основе метода, определенного другим МСФО.

В случае когда вознаграждение, переданное Группой в рамках сделки по объединению бизнеса, включает активы или обязательства, являющиеся результатом договоренностей об обусловленном вознаграждении, обусловленное вознаграждение оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения и включается в состав вознаграждения, переданного по сделке по объединению бизнеса. Изменения справедливой стоимости обусловленного вознаграждения, отвечающие критериям корректировок периода оценки, отражаются путем ретроспективной корректировки, с одновременной корректировкой гудвила. Корректировки периода оценки – это корректировки, которые возникают в результате появления дополнительной информации в периоде оценки (который не может превышать одного года с даты приобретения) о фактах и обстоятельствах, существовавших на дату приобретения.

Последующий учет изменений справедливой стоимости обусловленного вознаграждения, не отвечающих критериям корректировок периода оценки, зависит от классификации обусловленного вознаграждения. Обусловленное вознаграждение, классифицированное как капитал, не переоценивается на последующие отчетные даты, а его последующая выплата учитывается в составе капитала. Обусловленное вознаграждение, классифицированное как актив или обязательство, переоценивается на последующие отчетные даты в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» (согласно установленным требованиям), при этом соответствующая возникающая разница относится на прибыли или убытки.

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее имевшиеся у Группы долевые ценные бумаги приобретенной компании переоцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения контроля, а возникающая разница отражается в прибылях или убытках. Суммы переоценки ранее имевшейся доли в приобретенной компании до даты приобретения контроля, которые учитывались в прочем совокупном доходе, реклассифицируются в прибыли или убытки, если такой подход должен был бы применяться при выбытии такой доли.

Если первоначальный учет сделки по объединению бизнеса не завершен на конец отчетного периода, в котором происходит объединение, в отчетности представляются оценочные суммы по статьям, оценка которых не завершена. Эти оценочные суммы корректируются (также могут признаваться дополнительные активы или обязательства) в течение периода оценки (см. выше) по мере выяснения фактов и обстоятельств, существовавших на дату приобретения, которые оказали бы влияние на суммы, признанные в отчетности на эту дату, если бы они были известны в то время.

Гудвил

Гудвил, возникающий при приобретении бизнеса, учитывается по стоимости приобретения, установленной на дату приобретения бизнеса (см. выше) за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Для оценки на предмет обесценения гудвил распределяется между всеми генерирующими денежные потоки учетными единицами (или группами генерирующих единиц) Группы, которые предположительно получают выгоды за счет синергии, достигнутой в результате объединения.

Оценка обесценения генерирующих единиц, среди которых был распределен гудвил, проводится ежегодно или чаще, если есть признаки обесценения такой единицы. Если возмещаемая стоимость генерирующей единицы оказывается ниже ее балансовой стоимости, убыток от обесценения сначала относится на уменьшение балансовой стоимости гудвила данной единицы, а затем на остальные активы данной единицы пропорционально балансовой стоимости каждого актива. Убытки от обесценения гудвила признаются непосредственно в прибыли или убытке в консолидированной финансовой отчетности. Убыток от обесценения гудвила не подлежит восстановлению в последующих периодах.

При выбытии соответствующей генерирующей единицы соответствующая сумма гудвила учитывается при определении прибыли или убытка от выбытия.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовому активу признаются, если существует высокая вероятность получения Группой экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов по услугам и комиссиям

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов вместе с соответствующими прямыми затратами и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. Комиссии, связанные с картами, в том числе и по продукту «Простая карта», по которому отсутствует процентное вознаграждение при выполнении определенных условий, являются производными от деятельности клиента, которая отражена в обороте средств на карте. Размеры комиссий различны для разных сегментов клиентов, они начисляются и взимаются на ежемесячной основе. Прочие комиссии признаются по мере предоставления услуг.

Признание дивидендных доходов

Доход от дивидендов признаются на экс-дивидендную дату (если существует высокая вероятность получения экономической выгоды для Группы и величина доходов может быть достоверно определена).

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Затраты по сделке, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения (далее – «УДП»); имеющиеся в наличии для продажи (далее – «ИНДП»); а также ссуды и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем; или
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является производным инструментом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строкам «чистая прибыль или убыток от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи» и «процентный доход» консолидированного отчета о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 27.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Амортизация дисконта признается как процентный доход до срока погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если Группа реализует или реклассифицирует инвестиции, удерживаемые до погашения, более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи. Кроме того, Группе будет запрещено классифицировать какие либо финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение последующих двух лет.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (далее «ИНДП») представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) ссуды и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как ИНДП и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 27. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендов и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Ссуды и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке (включая денежные средства, размещенные в НБРК, средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам и прочие финансовые активы), классифицируются как «ссуды и дебиторская задолженность». Ссуды и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, по которой процентный доход является незначительным.

В процессе своей деятельности, Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой как казначейский элемент управления.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств банков/клиентов в зависимости от контрагента по соглашению.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках или ссуды, предоставленные клиентам, в зависимости от даты погашения и контрагента по соглашению.

Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов по операциям РЕПО, отражаются в составе процентных доходов и/или расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Группа заключает соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам, используя автоматическую систему Казахстанской фондовой биржи (далее – «КФБ») в соответствии с правилами торговли, установленными КФБ (далее – «Правила»). В соответствии с Правилами, автоматические РЕПО и обратные РЕПО заключаются, используя методы открытой продажи. Для методов открытой продажи контрагент остается неопределенным, и все риски, которые берет на себя Группа, включая кредитный и расчетный риски, остаются на КФБ.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением инвестиций в категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции, классифицируемым как инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента; или
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как ссуды и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Группы по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированной с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными финансовые активы списываются также за счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, если убыток от обесценения уменьшается в последующем периоде, и уменьшение может быть объективно оценено как событие, произошедшее после того, как обесценение было признано, предыдущий признанный убыток восстанавливается через прибыль или убыток в пределах балансовой стоимости инвестиции на дату восстановления убытка от обесценения, которая не должна превышать амортизированную стоимость актива, если бы убыток от обесценения не был признан.

При обесценении инвестиции, имеющейся в наличии для продажи, консолидированная сумма убытка, которая представляет собой разницу между затратами на приобретение (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, признанного в консолидированном отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала в консолидированный отчет о прибылях и убытках.

В отношении долевого инструмента категории ИНДП убыток от обесценения, признанный в предыдущих периодах, не сторнируется через прибыль или убыток. Любое увеличение в справедливой стоимости в последующем периоде после признания расходов по обесценению, признается в совокупной прибыли и аккумулируется в фонде переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи. В отношении долгового инструмента в категории ИНДП убыток от обесценения восстанавливается в последующем периоде через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости инструмента может быть объективно оценено как событие, произошедшее после признания убытка от обесценения.

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности, Группа стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием эффективной процентной ставки. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий. Если обстоятельства того требуют, Группа может реструктурировать/пересматривать/модифицировать ссуды более одного раза. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд и средств

Предоставленные ссуды списываются за счет резерва под обесценение. Частичное или полное списание ссуд происходит, когда отсутствуют какие-либо перспективы их дальнейшего восстановления. Списание ссуд происходит по решению Кредитного комитета. Однако списание ссуды не означает, что не будет предприниматься действия для возмещения суммы задолженности. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

Признание финансового актива прекращается, только тогда, когда истекло право на получение денежных потоков от актива или Группа передала другой стороне практически все риски и выгоды, связанные с активом. Если Группа не передала и не оставила у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает признавать актив в той мере, в какой продолжается ее участие в активе и связанное обязательство на суммы, которые Группе придется выплатить. Если Группа оставила за собой практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, Группа продолжает признавать финансовый актив, а также признает обеспеченное заимствование на полученные средства.

На момент прекращения признания финансового актива в полной мере разница между балансовой стоимостью актива и полученной суммой и суммой к получению, а также накопленный доход или расход, признанный в прочем совокупном доходе и накопленный в капитале, признается в прибылях или убытках.

На момент прекращения признания финансового актива не в полной мере (например, когда Группа оставляет за собой право обратной покупки части переданного актива или оставляет за собой долю участия, которая не сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с владением актива, и Группа продолжает контролировать актив), Группа распределяет предыдущую балансовую стоимость финансового актива между частью, которую он продолжает признавать, и частью, которую он больше не признает на основе относительной справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, относящейся к части, которая больше не признается и полученной суммой за эту часть, а также связанный с этой частью накопленный доход или расход, который ранее был признан в прочем совокупном доходе, признается в прибыли или убытке. Накопленный доход или расход, который ранее был признан в прочем совокупном доходе, распределяется между частью, которая продолжает быть признана и частью, которая не признается на основе относительной справедливой стоимости этих частей.

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевые финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал, исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевые инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Группой, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевых инструментов Компании вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающий в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Компании, не отражается в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства ОССЧПУ либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ

В состав финансовых обязательств категории ОССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- приобретается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем; или
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным инструментом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые доход или расход, признаваемые в прибылях и убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «процентные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 27.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный долг и прочие обязательства, первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент первоначального признания долгового инструмента.

Прекращение признания финансовых обязательств

Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Договоры финансовой гарантии и аккредитивов

Договора финансовой гарантии и аккредитивов – это договора, обязывающие эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Группой и аккредитивы, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ОССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»; и
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации премии, признанной по договорам финансовой гарантии и аккредитивам.

Производные финансовые инструменты

Группа использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском. Дальнейшая информация о деривативах представлена в Примечании 27.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки признаются в составе прибылей или убытков незамедлительно.

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Платежи по договорам операционной аренды относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, денежные средства в НБРК, свободные остатки на корреспондентских счетах и депозиты, размещенные в других банках, с первоначальным сроком погашения в течение 90 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Инвестиции в дочернюю организацию

Дочерняя организация – это организация, в том числе без прав юридического лица, такое как партнерство, которые контролируется Компанией. Инвестиции в дочернюю организацию учитываются по цене приобретения за минусом любых обесценений, если таковые имеют место быть.

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой денежные средства в НБРК, а также денежные средства, которые не предназначены для финансирования текущих операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Активы, изъятые в результате взыскания

В определенных обстоятельствах обращается взыскание на активы по ссудам, по которым был объявлен дефолт. Активы, изъятые в результате взыскания, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Залоговое обеспечение

Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности, Группа размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на различные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в банках учитываются за вычетом резерва под обесценение.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы, за исключением земли и зданий, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и признанных убытков от обесценения, если таковые имеются. Начисление амортизации по объектам незавершенного строительства и объектам, не введенным в эксплуатацию, начинается с даты готовности данных объектов к их целевому использованию.

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и сооружения	2%
Мебель и компьютерное оборудование	10%-30%
Нематериальные активы	10%-33.3%

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям капитализации.

Группа регулярно оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. Возмещаемая стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и использованной стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их возмещаемой стоимостью Группа уменьшает балансовую стоимость основных средств до их возмещаемой стоимости, убыток от обесценения признается в соответствующем периоде и включается в состав операционных расходов.

После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Земля и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе (но не реже, чем каждые 3-5 лет), с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае в консолидированном отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Амортизация резерва по переоценке переносится из счета резерва на счет нераспределенной прибыли на ежегодной основе. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе резерва переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Обесценение нефинансовых активов за исключением гудвила

Группа проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Группа оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Группы также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и ценности использования. При оценке эксплуатационной ценности расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в консолидированном отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Группы по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние предприятия, за исключением тех случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, связанных с такими инвестициями и долями, признаются только в той мере, в какой вероятно, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы льготы по временным разницам, и ожидается, что они будут сторнированы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются с использованием ставок налогообложения (положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Группы (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Группа проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в бухгалтерском балансе итоговую разницу, если:

- Группа имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий и отложенный налог на прибыль признаются в консолидированном отчете о прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала, в этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале, соответственно.

Операционные налоги

В Республики Казахстан, где Группа ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Резервы

Резервы расходов отражаются в учете, когда у Группы есть обязательства, возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Группа должна будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, в случае если сумма возмещения оценена надежно.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается, когда приток экономических выгод вероятен.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности каждой компании Группы операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранная валюта»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения, за исключением следующего:

- курсовые разницы по ссудам в иностранной валюте, относящиеся к объектам незавершенного строительства, предназначенным для будущего использования в производственных целях, включаются в стоимость таких активов в качестве корректировки процентных расходов по ссудам в иностранной валюте;
- курсовые разницы по операциям хеджирования отдельных валютных рисков; и
- курсовые разницы по статьям взаиморасчетов Группы с подразделениями, ведущими деятельность за рубежом, погашение которых не планируется и маловероятно (такие статьи представляют собой часть чистых инвестиций Группы в зарубежную деятельность), которые изначально отражаются в прочем совокупном доходе, реклассифицируются из капитала в прибыли или убытки в момент проведения расчетов по таким статьям.

В целях представления консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства по иностранным операциям Группы выражены в тенге, используя курсы обмена на отчетную дату. Статьи доходов и расходов переводятся по средним курсам обмена за период, только если курсы обмена существенно не менялись в течение этого периода, в противном случае используются курсы обмена на дату совершения сделок. Возникающие курсовые разницы, классифицируются как курсовая разница по операциям с иностранной валютой в консолидированном отчете о совокупном доходе и признаются в фонде курсовой разницы. Эти курсовые разницы признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде, в котором иностранная компания продается.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Тенге/долл. США	340.01	182.35
Тенге/евро	371.46	221.59

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Безналичные взносы в уставный капитал, не учитываются до момента конвертации в денежные средства. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. Прибыль и убытки, возникающие в связи с продажей собственных акций, относятся на эмиссионный доход.

Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, кроме случая объединения компаний, вычитаются из капитала, за вычетом любых связанных налогов на прибыль.

Выкупленные простые акции отражаются по первоначальной стоимости. В случае продажи этих выкупленных простых акций, разницу между ценой продажи и первоначальной стоимостью относят на эмиссионный доход (положительный) или на нераспределенную прибыль (отрицательный). В случае выбытия выкупленных простых акций, балансовая стоимость уменьшается суммой уплаченной Группой при выкупе, соответственно уменьшается уставный капитал номинальной стоимостью выбывших акций, при инфляции, разница относится на нераспределенную прибыль.

Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после окончания отчетного периода» (МСФО (IAS) 10), и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Фонды капитала

Фонды, отраженные в составе капитала (прочего совокупного дохода) в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, включают:

- фонд или дефицит переоценки финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых вложений категории имеющихся в наличии для продажи;
- фонд курсовой разницы, используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность;
- фонд переоценки основных средств, который включает сумму резерва от переоценки основных средств.

Резерв страховых убытков

Резервы по страховым убыткам признаются при вступлении в силу страховых договоров и начислении премии. Резервы по страховым убыткам и их изменения отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере возникновения.

Резервы по страховым убыткам представляют собой обобщение оценок конечных убытков и включают резерв заявленных, но неурегулированных убытков («РЗНУ») и резерв произошедших, но незаявленных убытков («РПНУ»).

РЗНУ создается в отношении существующих заявленных претензий, которые не были погашены на отчетную дату. Оценка делается на основании информации, полученной Группой в ходе рассмотрения страхового случая. РПНУ рассчитывается Группой на основании предыдущей истории заявления/урегулирования страховых претензий, по актуарным методам расчета по классам страхования, по которым есть статистика. По классам страхования, по которым отсутствует статистика, РПНУ создается в соответствии с требованиями КФН в размере 50% от РЗНУ или в случае отсутствия РЗНУ для определенных классов страхования в размере 5% от суммы страховых премий за вычетом комиссионных.

Корректировки резерва на каждую отчетную дату отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Прекращение признания резервов осуществляется тогда, когда договор истек, исполнен или расторгнут.

Доля перестраховщиков в резерве страховых убытков рассчитывается в соответствии с долей перестраховщика согласно договорам перестрахования.

Перестрахование

В ходе осуществления обычной деятельности Группа передает страховые риски в перестрахование. Активы перестрахования, классифицированные как «дебиторы по страхованию» в консолидированном отчете о финансовом положении, включают суммы задолженности других компаний, осуществляющих перестрахование, за выплаченные и невыплаченные страховые убытки, расходы, связанные с урегулированием убытков, и долю перестраховщика в страховых резервах. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых выплат, связанных с договором перестрахования. Перестрахование в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении учитывается отдельно в прочих активах, если только не существует права на зачет.

Соглашения, переданные на перестрахование, не освобождают Группу от ее обязательств перед страхователями.

Премии и выплаты представлены в общей сумме для исходящего перестрахования. Полисы, переданные в перестрахование, оцениваются для того, чтобы убедиться, что страховой риск, определенный как разумная возможность существенного убытка, и временной риск, определенный как разумная возможность существенного изменения сроков движения денежных средств, переданных Группой перестраховщику.

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки в составе процентных расходов.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, где Группа ведет свою деятельность, пенсионные выплаты удерживаются в виде определенного процента из общих выплат персоналу для перечисления в пенсионные фонды, при этом такая часть расходов по заработной плате удерживается у работника и перечисляется в пенсионный фонд от имени работника. Такие расходы признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан. Кроме того, Группа не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Информация по сегментам

Сегментом является отдельный компонент Группы, занимающийся предоставлением продуктов или оказанием услуг (операционный сегмент) или предоставлением продуктов или оказанием услуг в отдельном экономическом регионе (географический сегмент), риски и выгоды по которому отличны от рисков и выгод, присущих другим сегментам. Информация по сегментам, большая часть выручки которых приходится на третьих лиц, а объем выручки, финансовые результаты или активы которых составляют 10% или более от общих показателей по всем сегментам, представляется отдельно от других сегментов. В настоящей консолидированной финансовой отчетности географические сегменты были выделены в зависимости от фактического местонахождения контрагента, с учетом в большей степени экономического, а не юридического рисков.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

В процессе подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках (см. ниже), которые руководство Группы использовало при применении учетной политики Группы и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Руководство Группы провело проверку инвестиций Группы, удерживаемых до погашения, с учетом требований к поддержанию уровня капитала и ликвидности и подтвердило намерение и способность Группы удерживать данные активы до погашения. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. балансовая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, составляет 38,276,303 тыс. тенге и 38,687,927 тыс. тенге. Подробное описание данных активов содержится в Примечании 14.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссуд и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным ссудам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Группой убытками потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

Группа использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Группа использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Республике Казахстан, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

Финансовые инструменты, которые классифицируются как учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки или как имеющиеся в наличии для продажи, а также все производные инструменты учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость представляет собой стоимость, которая будет получена от продажи актива или уплачена за передачу обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, что цена является непосредственно наблюдаемым или оценивается с помощью другого метода оценки. Если по инструменту имеется котировочная рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке не наблюдается параметров для оценки или они не могут быть выведены из имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих имеющихся рыночных данных, приемлемых для каждого продукта, а также применения моделей ценообразования, которые используют математическую методологию, основанную на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают условия контрактов по ценным бумагам, а также рыночные параметры оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Когда рыночные параметры оценки непосредственно не наблюдаются, руководство составляет лучшую оценку такого параметра, разумно отражающую цену, которая была бы определена по данному инструменту рынком. При осуществлении данной оценки используются разнообразные инструменты, включая предварительные имеющиеся данные, исторические данные и методики экстраполяции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если только стоимость инструмента не подтверждается путем сравнения с данными с имеющихся рынков. Какая-либо разница между ценой сделки и стоимостью, полученной с применением методики оценки, не признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они связаны с изменением в факторе, который участники рынка рассматривают при ценообразовании.

Группа считает, что учетная оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценок в связи с тем, что: (i) она сильно подвержена изменениям из периода в период, поскольку она требует от руководства делать допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента, оценочным корректировкам и характеру сделок и (ii) влияние от изменения в оценках окажет на активы, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, а также прибыли/(убытки), может быть существенным.

Если бы руководство использовало другие допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента и оценочным корректировкам, это привело бы к большему или меньшему изменению в оценке стоимости финансовых инструментов, в случае отсутствия рыночных котировок, что оказало бы влияние на отраженный в отчетности чистый доход Группы.

Балансовая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. представлена следующим образом:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92,167,470	1,747,582
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	297,500
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	34,750,138	30,371,170

Страховые обязательства

Для страховых обязательств, оценки должны быть сделаны как для ожидаемой стоимости заявленных претензий на отчетную дату, так и для ожидаемой стоимости РПНУ. Определение итоговой стоимости претензий может занять значительное время и для некоторых типов страхования РПНУ составляют большую часть обязательств в отчете о финансовом положении.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Некоторое имущество (здания и сооружения) измеряется по переоцененной стоимости. Информация о методике оценки представлена в Примечании 15.

Налогообложение

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Группы, может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. руководство считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговый, валютный и таможенный статус Группы будет подтвержден. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Группы.

Возмещаемость отложенного налогового актива

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. руководство Группы считает, что отсроченные налоговые активы на сумму 52,943 тыс. тенге и ноль тенге, соответственно, не признаны в той сумме, в какой они не подлежат возмещению на отчетную дату.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. равна 3,442,476 тыс. тенге и 907,319 тыс. тенге, соответственно.

Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности («МСФО»)

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.;

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников». Поправки требуют учитывать взносы работников следующим образом:

- Добровольные взносы работников учитываются как уменьшение стоимости услуг при выплате взносов.
- Взносы работников, предусмотренные условиями программы, отражаются в качестве уменьшения стоимости услуг только если такие взносы связаны с услугами. В частности, когда сумма взноса зависит от стажа работы, стоимость услуг уменьшается вследствие отнесения взносов к периодам оказания услуг таким же образом, как распределяются вознаграждения. С другой стороны, если взносы определяются как фиксированный процент зарплаты (т.е. не зависят от стажа работы), Группа отражает уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором оказывается соответствующая услуга.

Данные поправки не оказали влияние на финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы нет программ с установленными выплатами.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. включают несколько поправок к ряду стандартов, которые кратко описаны ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 вносят изменения в определение «условия наделения правами» и «рыночного условия», а также вводят определения «условия достижения результатов» и «условия срока службы», которые ранее были частью определения «условия наделения правами».

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что условное возмещение, классифицированное в качестве актива или обязательства, должно оцениваться по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, независимо от того, является ли оно финансовым инструментом, входящим в сферу действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, или нефинансовым активом или обязательством.

Поправки к МСФО (IFRS) 8 требуют раскрывать суждения руководства при применении критериев агрегирования операционных сегментов, а также разъясняют, что сверка агрегированных активов отчетных сегментов с активами организации должна раскрываться в отчетности, только если информация по активам сегмента регулярно предоставляется руководству, принимающему операционные решения.

Поправки, внесенные в основу для выводов МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что выпуск МСФО (IFRS) 13 сопутствующие поправки к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 не отменили возможности оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность, для которой не установлена процентная ставка, исходя из номинальной суммы без эффекта дисконтирования, если влияние дисконтирования незначительно. Эти поправки вступают в силу немедленно.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 устраняют противоречия в учете накопленной амортизации основных средств и нематериальных активов при применении модели переоценки. Измененные стандарты разъясняют, что валовая стоимость пересчитывается способом, соответствующим способу переоценки балансовой стоимости актива, а накопленная амортизация представляет собой разницу между валовой стоимостью и балансовой стоимостью актива, с учетом накопленных убытков от обесценения.

Поправки к МСФО (IAS) 24 разъясняют, что компания, оказывающая услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитывающейся организации, является связанной стороной такой отчитывающейся организации. Соответственно, суммы расходов, выплаченные или подлежащие выплате отчитывающейся организацией такой компании за оказание услуг по предоставлению ключевого управленческого персонала, должны раскрываться как операции со связанными сторонами. При этом, раскрытие этих расходов по компонентам вознаграждения не требуется.

Данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправки к МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что исключение, касающееся портфеля инвестиций, разрешающее оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательства не нетто-основе, применяется ко всем договорам в рамках сферы действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, даже если такие договоры не соответствуют определению финансовых активов или финансовых обязательств МСФО (IAS) 32.

Поправки к МСФО (IAS) 40 разъясняют, что МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимоисключающими и могут применяться одновременно. Соответственно, компания, приобретающая инвестиционную недвижимость, должна определить, удовлетворяется ли определение инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40, а также является ли операция объединением бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Группа не применила досрочно другие стандарты, поправки и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу

Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»²;
- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»¹;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»²;
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях»¹;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Инициатива в сфере раскрытия информации»¹;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»¹;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодоносящие растения»¹;
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.¹;

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов путем добавления новой категории финансовых инструментов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания. Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для долговых инструментов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевого ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Финансовые обязательства классифицируются аналогично требованиям МСФО (IAS) 39, однако, существуют различия в требованиях к оценке собственного кредитного риска организации. МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признавалась в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток.
- **Обесценение.** Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Другими словами, для отражения кредитных убытков не обязательно наступление события, свидетельствующего о произошедшем обесценении.

- **Учет хеджирования.** Новые общие правила учета хеджирования сохраняют три механизма учета хеджирования, установленные МСФО (IAS) 39. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, расширен список операций, к которым можно применять учет хеджирования, в частности, появились новые инструменты, которые можно обозначить в качестве инструментов хеджирования, кроме того, компоненты риска нефинансовых статей могут быть теперь квалифицированы как хеджируемые статьи. Помимо этого, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической обусловленности. Ретроспективная оценка эффективности хеджирования больше не требуется. Кроме того, введены расширенные требования по раскрытию информации о деятельности организации по управлению рисками.
- **Прекращение признания.** Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода, переход может осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц». МСФО (IFRS) 14 разрешает организациям, впервые применяющим МСФО, продолжать отражать остатки (с определенными изменениями), связанные со счетами отложенных тарифных разниц, в соответствии с ранее применявшимися ОПБУ, как на дату перехода на МСФО, так и в последующих периодах.

Применение МСФО (IFRS) 14 не окажет влияния на финансовую отчетность Группы в будущем, поскольку Группа не является организацией, впервые применяющей МСФО.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». В мае 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с покупателями. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, оно имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с покупателями.

Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с покупателем;
- Идентификация обязательств исполнителя по договору;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю. Стандарт вводит гораздо более четкие указания по таким вопросам учета, как момент признания выручки, учет переменного вознаграждения, затраты, связанные с заключением и исполнением договоров и другие. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях». Поправки к МСФО (IFRS) 11 содержат руководство по учету приобретения доли в совместных операциях, которые представляют собой бизнес, как определено в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса». В частности, поправки требуют, чтобы к таким сделкам применялись принципы учета объединений бизнесов, предусмотренные МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами (например, МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» в отношении признания отложенных налогов в момент приобретения и МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» в отношении тестирования на обесценение генерирующей единицы, на которую отнесен гудвил при приобретении совместной операции). Эти же требования должны применяться при учете создания совместных операций, если существующий бизнес вносится в качестве вклада одного из участников совместных операций.

Участник совместных операций также должен раскрыть информацию, требуемую МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами в части объединений бизнеса.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 применяются перспективно для приобретений долей в совместных операциях, являющихся бизнесом, в течение годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Руководство Банка предполагает, что применение данных поправок к МСФО (IFRS) 11 может оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в будущих периодах в случае возникновения подобных транзакций.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки уточняют принципы представления информации. Дано более развернутое определение существенности: определены критерии агрегирования и детализации данных, указано, что принцип существенности применим ко всем разделам финансовой отчетности, уточнено, что даже в тех случаях, когда стандарты непосредственно требуют раскрытия той или иной информации, к такому требованию тоже применимы критерии материальности. В стандарте даны дополнительные рекомендации по представлению информации в отчете о финансовом положении и отчете о совокупном доходе, а также по порядку расположения примечаний в финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или позже. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок к МСФО (IAS) 1 окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации». Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают организациям использовать метод амортизации на основе выручки в отношении объектов основных средств. Поправки к МСФО (IAS) 38 вводят опровержимое допущение, что выручка не является допустимым основанием для расчета амортизации нематериального актива. Данное допущение может быть опровергнуто только в следующих двух оговоренных случаях:

- а) если срок полезного использования и оценка нематериального актива привязаны непосредственно к выручке; или
- б) если можно продемонстрировать тесную взаимосвязь между выручкой и использованием экономических выгод, которые генерирует нематериальный актив.

Поправки применяются перспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года и позже. В настоящее время Группа использует линейный метод амортизации основных средств и нематериальных активов. Руководство Компании считает, что линейный метод является наиболее уместным методом отражения потребления экономических выгод, заложенных в соответствующие активы, и, соответственно, руководство Компании не ожидает, что применение данных поправок к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодовые культуры». Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 определяют плодовые культуры и вносят требование учитывать биологические активы, соответствующие определению плодовых культур, в качестве основных средств в соответствии с МСФО (IAS) 16, вместо МСФО (IAS) 41. Продукция, выращенная на плодовых культурах, по-прежнему учитывается как сельскохозяйственная продукция в соответствии с МСФО (IAS) 41. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку группа не ведет сельскохозяйственной деятельности.

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности». Поправки к МСФО (IAS) 27 разрешают организациям применять метод долевого участия как один из возможных методов учета инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия в отдельной финансовой отчетности. Поправки действуют с 1 января 2016 года с возможностью досрочного применения. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Компании, поскольку она не составляет отдельную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие». Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшей материнской компанией только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Поправки должны применяться перспективно к транзакциям, произошедшим в течение годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или позже. Руководство Компании ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на консолидированную отчетность Группы в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации». Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 разъясняют, что освобождение от обязанности составлять консолидированную финансовую отчетность может применяться материнской компанией, которая является дочерней организацией инвестиционной организации, даже если инвестиционная организация учитывает все свои дочерние организации по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 10. Поправки также поясняют, что требования в отношении инвестиционной организации консолидировать дочерние организации, оказывающие услуги, связанные с инвестиционной деятельностью, применяются только к тем дочерним организациям, которые сами не являются инвестиционными организациями.

Руководство Компании не ожидает, что применение поправок к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 окажет существенное влияние на консолидированную отчетность Группы, поскольку Группа не является инвестиционной организацией, а также не имеет холдинговых компаний, дочерних, ассоциированных организаций или совместных предприятий, которые удовлетворяют определению инвестиционной организации.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 разъясняют, что переклассификация актива или группы выбытия из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения собственникам» или наоборот не должна рассматриваться как изменение плана продажи или плана распределения собственникам, и что к таким активам или группам выбытия должны применяться требования классификации, представления и оценки, соответствующие новому способу выбытия. Кроме того, поправки разъясняют, что активы, которые больше не удовлетворяют критериям «предназначенных для распределения собственникам» и не переносятся в категорию «предназначенных для продажи» должны учитываться так же, как и активы, которые перестают быть предназначенными для продажи. Поправки применяются перспективно.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство в части определения того, является ли договор на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов. Кроме того, в МСФО (IFRS) 7 внесены поправки, разъясняющие, что информация в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств необязательно должна раскрываться в промежуточной финансовой отчетности за все промежуточные периоды, однако, такие раскрытия могут потребоваться в сокращенной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с требованиями, содержащимися в МСФО (IAS) 34. Поправки применяются ретроспективно.

Поправки к МСФО (IAS) 19 разъясняют, что при определении ставки дисконтирования для обязательств по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности на основании высококачественных корпоративных облигаций, нужно использовать облигации, выпущенные в той же валюте, в которой будут осуществляться выплаты вознаграждений. Поправки вступают в силу с начала самого раннего сравнительного периода, представленного в финансовой отчетности, в которой эти поправки впервые применены.

Поправки к МСФО (IAS) 34 поясняют, что если информация, раскрытие которой требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34, раскрывается в промежуточном финансовом отчете компании, но не в составе промежуточной финансовой отчетности, перекрестные ссылки на такую информацию должны содержаться в промежуточной финансовой отчетности, если промежуточный финансовый отчет компании доступен пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность.

Руководство Группы не предполагает, что применение этих поправок приведет существенное влияние на финансовую отчетность.

3. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
Процентные доходы:		
<i>Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:</i>		
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	4,819,389	3,308,003
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	3,491,005	5,319,556
- процентные доходы по активам, рассмотренным коллективно для целей обесценения	<u>118,920,599</u>	<u>114,383,078</u>
	127,230,993	123,010,637
Процентные доходы по активам, имеющимся в наличии для продажи	<u>1,904,627</u>	<u>1,875,432</u>
Итого процентные доходы	<u>129,135,620</u>	<u>124,886,069</u>
<i>Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:</i>		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	124,699,938	120,663,934
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	2,466,740	1,937,079
Проценты по средствам в банках	<u>64,315</u>	<u>409,624</u>
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>127,230,993</u>	<u>123,010,637</u>
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:</i>		
Проценты по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	<u>1,904,627</u>	<u>1,875,432</u>
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>1,904,627</u>	<u>1,875,432</u>
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>(67,821,095)</u>	<u>(61,682,200)</u>
Итого процентные расходы	<u>(67,821,095)</u>	<u>(61,682,200)</u>
<i>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:</i>		
Проценты по средствам клиентов	(45,540,606)	(44,879,297)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(11,378,609)	(6,167,760)
Проценты по субординированному долгу	(4,790,708)	(2,500,532)
Проценты по средствам банков	(4,478,244)	(6,634,440)
Расходы по обязательному страхованию депозитов физических лиц	<u>(1,632,928)</u>	<u>(1,500,171)</u>
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>(67,821,095)</u>	<u>(61,682,200)</u>
Чистый процентный доход	<u>61,314,525</u>	<u>63,203,869</u>

4. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Средства в банках	Ссуды, предостав- ленные клиентам	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
31 декабря 2013 г.	10,546	99,897,383	927,292	100,835,221
Формирование резервов	-	46,177,927	-	46,177,927
Списание активов	(10,546)	(53,748,987)	-	(53,759,533)
Курсовая разница	-	2,254,135	-	2,254,135
Восстановление ранее списанных активов	-	1,066,169	-	1,066,169
31 декабря 2014 г.	-	95,646,627	927,292	96,573,919
Формирование резервов/(восстановление) резервов	-	78,992,046	(174,758)	78,817,288
Списание активов	-	(117,585,264)	(687,971)	(118,273,235)
Курсовая разница	-	3,385,504	-	3,385,504
Восстановление ранее списанных активов	-	4,555,601	-	4,555,601
31 декабря 2015 г.	-	64,994,514	64,563	65,059,077

Информация о движении резервов по прочим операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы
31 декабря 2013 г.	540,027
Формирование резервов	351,400
Списание активов	(87)
Курсовая разница	9,073
Восстановление ранее списанных активов	4,324
31 декабря 2014 г.	904,737
Формирование резервов	286,565
Списание активов	(110,117)
Курсовая разница	58,424
Восстановление ранее списанных активов	80
31 декабря 2015 г.	1,139,689

В течение 2015 и 2014 гг. Группой были списаны ссуды на сумму 117,585,264 тыс. тенге и 53,748,987 тыс. тенге, соответственно. Изменения, внесенные в Налоговый Кодекс Республики Казахстан с 1 января 2014 года, позволили проводить списания по ссудам без прощения ссуд для целей налогообложения, и, следовательно, не подлежащим налогу на прибыль.

5. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
Доходы по услугам и комиссии:		
Операции с карточками клиентов	88,565,525	75,350,946
Комиссии от розничных партнеров	1,568,432	-
Переводные операции	1,284,292	1,210,453
Кассовые операции	976,561	1,069,252
Открытие и ведение счетов клиентов	198,246	177,437
Операции с иностранной валютой	179,565	245,431
Операции доверительного управления	84,082	98,575
Проведение документарных операций	33,378	45,193
Прочее	224,997	181,167
Итого доходы по услугам и комиссии	93,115,078	78,378,454
Расходы по услугам и комиссии:		
Операции с карточками клиентов (процессинг)	(661,067)	(262,539)
Переводные операции	(246,656)	(205,795)
Операции с иностранной валютой	(129,615)	(95,572)
Расходы за организацию рабочих мест по экспресс кредитам	(116,321)	(162,503)
Обслуживание постро счетов	(110,859)	(119,110)
Операции с ценными бумагами	(63,802)	(34,709)
Расходы, связанные с обменом активов	(4,981)	(2,747)
Прочее	(85,177)	(73,315)
Итого расходы по услугам и комиссии	(1,418,478)	(956,290)

В течение 2015 года Группа представила новый сервис для розничных партнеров. Группа предоставляет услуги по сделкам партнеров, помогая в продаже и получении платежей от покупателей. Комиссионные доходы за эти услуги представлены в таблице выше в строке «Комиссии от розничных партнеров».

6. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
Заработная плата и премии	24,023,113	18,903,352
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	4,333,049	3,456,703
Операционная аренда	3,861,001	3,422,807
Административные расходы	3,490,544	2,893,834
Налоги, кроме налога на прибыль	1,772,919	1,686,642
Телекоммуникации	1,433,607	1,597,203
Расходы на рекламу	1,403,237	1,414,482
Расходы на охрану	1,245,480	1,246,222
Услуги верификации данных	1,209,003	1,114,744
Коллекторские услуги	935,058	444,373
Канцтовары	608,452	563,945
Выплаты клиентам в рамках проводимых акций	379,741	136,812
Техническое обслуживание основных средств	311,074	246,805
Юридические и консультационные услуги	274,480	158,648
Транспорт	271,606	247,283
Командировочные расходы	266,475	284,152
Расходы на инкассацию	138,091	189,728
Прочие расходы	640,136	876,293
Итого операционные расходы	46,597,066	38,884,028

7. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан и Нидерландов, где работает Группа и ее дочерние компании, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2015 и 2014 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Налоговый эффект от вычитаемых временных разниц:		
Резервы по отпускам и начисленные бонусы	1,626,088	2,029,100
Убытки от производных финансовых инструментов	52,943	316,641
Начисленное, но не выплаченное вознаграждение	-	83
Прочее	72	-
Итого налоговый эффект от вычитаемых временных разниц	1,679,103	2,345,824
Налоговый эффект от налогооблагаемых временных разниц:		
Основные средства и нематериальные активы	(1,652,438)	(1,438,505)
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	3,468,754	-
Итого налоговый эффект от налогооблагаемых временных разниц	1,816,316	(1,438,505)
Непризнанные отложенные налоговые активы	(52,943)	-
Чистые отложенные налоговые активы	3,442,476	907,319
Отложенные налоговые активы	3,477,471	934,981
Отложенные налоговые обязательства	(34,995)	(27,662)
Чистые отложенные налоговые активы	3,442,476	907,319

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 гг., представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
Прибыль до налогообложения	17,630,121	49,645,152
Налог по установленной ставке 20%	3,526,024	9,929,030
Необлагаемый доход от ценных бумаг	(1,071,910)	(1,054,862)
Эффект от процентной ставки, отличной от 20% (доход дочерних предприятий облагаемый по другим ставкам (2015 - 2014: 0%))	886	648
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	52,943	(251,867)
Невычитаемые расходы	311,969	212,904
Корректировки по налогам, признанные в текущем периоде, в связи с изменением в налогообложении по предыдущему периоду	(663,296)	(203,173)
Расход по налогу на прибыль	2,156,616	8,632,680
Расходы по текущему налогу на прибыль	4,683,384	7,318,236
(Возмещение)/расход по отложенному налогу	(2,526,768)	214,444
Корректировки, признанные в текущем периоде по отложенному налогу предыдущих периодов	-	1,100,000
Расход по налогу на прибыль	2,156,616	8,632,680

Ставка по налогу, используемая для расчета налога на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 гг., составляет 20%, уплачиваемому юридическими лицами из расчета налогооблагаемого дохода согласно налоговому законодательству Республики Казахстан.

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
Активы по отложенному налогу на прибыль		
На начало года	(907,319)	(2,211,760)
Амортизация отложенного налога по фонду переоценки основных средств	(8,389)	(10,003)
Изменение отложенного налога на прибыль, относимое на консолидированную прибыль или убыток	(2,526,768)	1,314,444
На конец года	(3,442,476)	(907,319)

8. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Наличные средства в кассе	61,347,042	38,370,499
Ссуды и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39:		
Текущие банковские счета	223,045,273	93,698,390
Итого денежные средства и их эквиваленты	284,392,315	132,068,889

9. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Ссуды и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39: Средства в НБРК, относящиеся к обязательным резервам	8,428,625	9,182,842
Итого обязательные резервы	8,428,625	9,182,842

Обязательные резервы представляют собой минимальные резервные требования по поддержанию остатков на депозитных счетах и в виде наличности в кассе, в соответствии с требованиями НБРК, и, следовательно, не включаются в статью денежных средств и их эквивалентов.

10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли: Производные финансовые инструменты	92,167,470	1,747,582
Итого финансовые инструменты, предназначенные для торговли	92,167,470	1,747,582
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92,167,470	1,747,582

	31 декабря 2015 г.			31 декабря 2014 г.		
	Номинал	Справедливая стоимость		Номинал	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли:						
Контракты с иностранной валютой						
Форвардные контракты	-	-	-	9,117,500	-	297,500
Опционы	-	-	-	16,748,848	14,769	-
Свопы	249,465,337	92,167,470	-	164,753,225	1,732,813	-
Итого производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли		92,167,470	-		1,747,582	297,500
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		92,167,470	-		1,747,582	297,500

Вышеприведенная таблица отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, учитываемых как активы или обязательства, а также их номинальные суммы. Номинальная сумма, учтенная брутто, представляет собой сумму базового актива производного инструмента, базисную ставку или индекс и является основой, на которой оцениваются изменения в стоимости производных финансовых инструментов.

Форвардные и фьючерсные контракты

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене и в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Основные различия в риске по форвардным и фьючерсным контрактам касаются кредитного риска и риска ликвидности.

Группа несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам. Кредитный риск, связанный с фьючерсными договорами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае. Расчеты по форвардным договорам проводятся на валовой основе и таким образом считается, что связанный с ними риск ликвидности выше, чем риск по фьючерсным договорам, расчеты по которым проводятся на нетто-основе. В связи с обоими видами контрактов возникает рыночный риск.

Свопы

Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

Процентные свопы относятся к договорам, заключенным Группой с другими финансовыми учреждениями, в которых Группа либо получает, либо уплачивает плавающую ставку процента в обмен на уплату или получение, соответственно, фиксированной ставки процента. Потоки платежей, как правило, зачитываются против друг друга, лишь с разницей, оплачиваемой одной из сторон другой.

В валютном свопе, Группа выплачивает определенную сумму в одной валюте и получает определенную сумму в другой валюте. Валютные свопы в основном идут на брутто-основе.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя своп инструменты с НБРК, которые составили 92,123,253 тыс. тенге и 1,583,204 тыс. тенге, соответственно (Примечание 27). Целью сделки является хеджирование валюты, долларов США по отношению к тенге.

Опционы

К опционам относятся договорные соглашения, которые передают его покупателю право, но не обязанность купить или продать финансовый инструмент на определенную сумму по фиксированной цене, либо на фиксированную будущую дату или в любое время в течение оговоренного периода. Группа приобретает и продает опционы на регулируемых биржах и внебиржевых рынках. Группа подвержена кредитному риску по приобретенным опционам только в пределах их балансовой стоимости, представляющей собой их справедливую стоимость.

11. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Учены как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39:		
Депозиты и размещения овернайт в других банках	<u>748,522</u>	<u>654,652</u>
Итого средства в банках	<u><u>748,522</u></u>	<u><u>654,652</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. средства в банках не имели в своем составе начисленных процентов.

Информация о движении резервов под обесценение по средствам в банках за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 гг., представлена в Примечании 4.

12. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Учены как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39:		
Ссуды выданные	847,979,962	875,202,973
	847,979,962	875,202,973
За минусом резерва под обесценение (Примечание 4)	(64,994,514)	(95,646,627)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	782,985,448	779,556,346

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 гг., представлена в Примечании 4.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 37,521,822 тыс. тенге и 30,592,522 тыс. тенге, соответственно.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	137,275,061	118,241,818
Ссуды, обеспеченные залогом в виде транспортных средств	116,831,796	89,074,387
Ссуды, обеспеченные залогом в виде товаров	14,466,925	13,640,840
Ссуды, обеспеченные корпоративными гарантиями	12,155,627	16,108,902
Ссуды, обеспеченные денежными средствами	7,092,123	3,816,437
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	3,241,408	3,083,918
Ссуды, обеспеченные смешанными видами залога	2,504,579	3,479,882
Необеспеченные ссуды	554,412,443	627,756,789
	847,979,962	875,202,973
За минусом резерва под обесценение	(64,994,514)	(95,646,627)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	782,985,448	779,556,346
	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	711,037,782	753,307,461
Торговля	69,663,750	68,759,157
Транспорт и связь	30,724,469	14,759,228
Услуги	22,114,319	22,415,056
Строительство	14,120,336	14,348,754
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	151,557	594,649
Производство	113,830	766,995
Прочее	53,919	251,673
	847,979,962	875,202,973
За минусом резерва под обесценение	(64,994,514)	(95,646,627)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	782,985,448	779,556,346

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. ссуды, предоставленные физическим лицам, состояли из следующих:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Ссуды, предоставленные физическим лицам:		
Кредитные карты массовой розницы	460,931,192	522,028,791
Кредиты на авто массовой рознице	113,220,931	84,726,467
Товарные кредиты массовой розницы	95,432,459	106,946,730
Прочие кредиты физическим лицам	41,453,200	39,605,473
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	711,037,782	753,307,461

Группа получила определенные нефинансовые активы, которые были заложены в качестве обеспечения по ранее списанным займам. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. такие активы в сумме ноль тенге и 19,189 тыс. тенге, соответственно, включены в статью «Прочие активы» в консолидированном отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. сумма максимального кредитного риска по овердрафтам, предоставленным Группой своим клиентам, составила 7,785,505 тыс. тенге и 20,918,352 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., Группой не предоставлялись ссуды заемщикам, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. значительная часть ссуд была предоставлена клиентам, осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 18,962,220 тыс. тенге и 16,626,971 тыс. тенге, соответственно, которые имели индивидуальные признаки обесценения вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, обслуживания долга и снижения справедливой стоимости залога.

13. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Долговые ценные бумаги	34,467,971	31,031,364
Долевые ценные бумаги	396,021	313,916
За минусом резерва под обесценение	(64,563)	(927,292)
	34,799,429	30,417,988

	Номиналь- ная процентная ставка, %	31 декабря 2015 г.	Номиналь- ная процентная ставка, %	31 декабря 2014 г.
Долговые ценные бумаги:				
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.48-6.65	20,058,920	3.50-6.65	21,114,067
Корпоративные облигации	4.13-13.00	14,409,051	4.20-13.00	9,917,297
За минусом резерва под обесценение		(64,563)		(927,292)
Итого долговые ценные бумаги		34,403,408		30,104,072

	Доля собствен- ности, %	31 декабря 2015 г.	Доля собствен- ности, %	31 декабря 2014 г.
Долевые ценные бумаги				
Депозитарные расписки				
АО «Астана Финанс»	-	148,745	-	-
Акции «Kazakhstan PLC»	0.05	115,863	0.05	168,373
Акции АО «Казахтелеком»	0.08	82,122	0.08	98,725
Акции АО «КФБ»	3.02	25,242	3.02	25,242
Акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	3.30	17,666	3.30	17,666
Акции «SWIFT»	0.00	6,129	0.00	3,656
Акции АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	0.41	200	0.41	200
Акции АО «ARS Finance»	0.01	54	0.01	54
Итого долевые ценные бумаги		<u>396,021</u>		<u>313,916</u>
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		<u><u>89,393,360</u></u>		<u><u>30,417,988</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. начисленные проценты, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, составили 704,346 тыс. тенге и 735,673 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали в себя облигации Министерства финансов Республики Казахстан на сумму 6,900,973 тыс. тенге и 8,571,341 тыс. тенге, соответственно, которые были переданы в залог по соглашениям РЕПО с другими банками (Примечание 17). Все соглашения РЕПО по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. подлежали оплате до 5 января 2016 г. и 5 января 2015 г., соответственно.

Допущения, использованные при определении справедливой стоимости, описаны в Примечании 27.

14. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	Номиналь- ная процентная ставка, %	31 декабря 2015 г.	Номиналь- ная процентная ставка, %	31 декабря 2014 г.
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.25-8.75	17,783,616	3.25-8.75	23,224,419
Еврооблигации АО «Банк Развития Казахстана»	4.13-6.50	11,641,989	4.13-6.50	7,047,520
Корпоративные облигации	7.00-7.25	<u>8,850,698</u>	7.00-7.25	<u>8,415,988</u>
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		<u><u>38,276,303</u></u>		<u><u>38,687,927</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. начисленные проценты, включенные в инвестиции, удерживаемые до погашения, составили 655,090 тыс. тенге и 692,700 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. корпоративные облигации включают в себя бескупонные дисконтные облигации АО Национальная Компания «КазМунайГаз».

15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и сооружения	Мебель и компьютер- ное оборудова- ние	Немате- риальные активы	Незавершен- ное строитель- ство	Итого
По первоначальной/ переоцененной стоимости					
31 декабря 2013 г	17,272,290	12,690,457	2,907,693	27,515	32,897,955
Приобретения	1,594,054	6,508,054	2,457,364	677,739	11,237,211
Перемещение	202,882	(11,126)	-	(191,756)	-
Выбытия	(48,030)	(599,968)	(633,721)	(12,937)	(1,294,656)
31 декабря 2014 г	19,021,196	18,587,417	4,731,336	500,561	42,840,510
Приобретения	421,661	2,245,436	1,819,333	698,155	5,184,585
Перемещение	1,194,556	4,145	-	(1,198,701)	-
Выбытия	(98,107)	(537,021)	(806,934)	(15)	(1,442,077)
31 декабря 2015 г	20,539,306	20,299,977	5,743,735	-	46,583,018
Накопленная амортизация					
31 декабря 2013 г.	2,823,594	4,920,521	1,419,601	-	9,163,716
Начисления за год	926,224	2,182,887	347,592	-	3,456,703
Списано при выбытии	(23,393)	(567,812)	(73,083)	-	(664,288)
31 декабря 2014 г.	3,726,425	6,535,596	1,694,110	-	11,956,131
Начисления за год	974,159	2,638,655	720,235	-	4,333,049
Списано при выбытии	(54,990)	(420,120)	(59,493)	-	(534,603)
31 декабря 2015 г.	4,645,594	8,754,131	2,354,852	-	15,754,577
Балансовая стоимость					
31 декабря 2015 г.	15,893,712	11,545,846	3,388,883	-	30,828,441
31 декабря 2014 г.	15,294,771	12,051,821	3,037,226	500,561	30,884,379

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. полностью амортизированное оборудование стоимостью 2,924,151 тыс. тенге и 2,420,826 тыс. тенге, соответственно, включено в состав основных средств.

В сентябре 2014 года Группа переоценила здания и сооружения, переоцененная стоимость, приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость основных средств была определена на основании рыночной, путем сравнения цен на сделки по основным средствам с аналогичными характеристиками, переоценка была осуществлена независимыми оценщиками, не связанными с Группой. Никаких изменений в методике оценки в течение года не было. В оценке справедливой стоимости зданий и сооружений Группы, переоценка классифицируется как Уровень 3 (описание классификации иерархий представлена в Примечании 27).

Первоначальная стоимость в категории «Здания и сооружения» в основных средствах и нематериальных активах представляет Уровень 3 оценки справедливой стоимости. В течение 2015 и 2014 гг. не было никаких переводов между Уровнем 3 оценки справедливой стоимости и другими уровнями.

Компоненты категории «Здания и сооружения» отражаются по переоцененной стоимости. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. балансовая стоимость этих компонентов, если бы они были признаны по покупной стоимости с учетом амортизации, составила бы 14,100,746 тыс. тенге и 13,468,230 тыс. тенге, соответственно.

16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Прочие финансовые активы, учтенные как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39:		
Предоплаты по интернет операциям клиентов	2,332,156	1,939,216
Расчетные операции с брокерами	589,875	566,239
Требования по продаже программного обеспечения	546,655	-
Требования по судебным искам	478,199	456,592
Требования к VISA по карточным операциям	359,935	115,259
Начисленная комиссия	251,984	98,453
Прочие финансовые предоплаты	116,674	2,080,961
Дебиторы по товарным контрактам (возврат товаров)	57,640	190,420
Требования по разовым переводам клиентов	48,848	12,428
	<u>4,781,966</u>	<u>5,459,568</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(615,580)</u>	<u>(760,802)</u>
Итого прочие финансовые активы	<u>4,166,386</u>	<u>4,698,766</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Прочие предоплаты	704,768	294,711
Предоплата за аренду	585,717	590,206
Дебиторская задолженность по платежным терминалам	366,317	78,820
Товарно-материальные запасы	269,322	139,557
Предоплата за рекламу	181,257	228,897
Предоплата по капитальным затратам	143,508	1,357,688
Налоги, кроме налога на прибыль	473	290
Активы, предназначенные для продажи	-	19,189
Прочие	291,809	166,741
	<u>2,543,171</u>	<u>2,876,099</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(524,109)</u>	<u>(143,935)</u>
Итого прочие нефинансовые активы	<u>2,019,062</u>	<u>2,732,164</u>
Итого прочие активы	<u>6,185,448</u>	<u>7,430,930</u>

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 гг., представлена в Примечании 4.

17. СРЕДСТВА БАНКОВ

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Отражены по амортизированной стоимости:		
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	41,075,248	43,970,420
Соглашения РЕПО	6,500,006	8,000,006
Итого средства банков	<u>47,575,254</u>	<u>51,970,426</u>

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. начисленные проценты, включенные в средства банков, составили 274,048 тыс. тенге и 206,420 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. Группа не имела финансовых обязательств в отношении средств банков.

Операции «РЕПО», учтенные в составе средства банков по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	6,500,006	6,900,973	8,000,006	8,571,341
Итого операций обратное РЕПО	6,500,006	6,900,973	8,000,006	8,571,341

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., представлена ниже:

	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 13)
31 декабря 2015 г.:	
Справедливая стоимость активов	6,900,973
Справедливая стоимость соответствующих обязательств	6,500,006
31 декабря 2014 г.:	
Справедливая стоимость активов	8,571,341
Справедливая стоимость соответствующих обязательств	8,000,006

18. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Отражены по амортизированной стоимости:		
Физические лица		
Срочные депозиты	640,483,634	404,028,627
Текущие счета и депозиты до востребования	18,153,090	16,942,336
Итого средства физических лиц	658,636,724	420,970,963
Юридические лица		
Срочные депозиты	136,676,884	277,461,725
Текущие счета и депозиты до востребования	22,584,070	15,549,859
Итого средства юридических лиц	159,260,954	293,011,584
Итого средства клиентов	817,897,678	713,982,547

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 9,277,148 тыс. тенге и 12,146,883 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. средства клиентов на сумму 7,287,513 тыс. тенге и 4,008,064 тыс. тенге, соответственно, являются обеспечением по ссудам, аккредитивам и гарантиям, выпущенным Группой, и прочим операциям, связанным с условными обязательствами.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. средства клиентов на сумму 231,365,116 тыс. тенге (28.3%) и 309,375,511 тыс. тенге (43.3%), соответственно, относились к 20 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. Группой были привлечены средства четырех и трех клиентов, соответственно, суммы которых по отдельности превышали 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. средства физических лиц на сумму 106,439,673 тыс. тенге (16.2%) и 49,283,523 тыс. тенге (11.7%), соответственно, относились к 20 клиентам – физическим лицам, что представляет собой значительную концентрацию в секторе физических лиц.

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	658,636,724	420,970,963
Услуги	88,731,125	237,965,170
Государственный сектор	60,114,356	44,830,008
Торговля	6,652,550	5,408,175
Строительство	1,716,809	1,755,267
Сельское хозяйство	559,893	482,788
Производство	515,109	569,810
Транспорт и связь	371,013	264,655
Нефтегазовый сектор и химическая промышленность	39,035	100,188
Прочее	561,064	1,635,523
Итого средства клиентов	817,897,678	713,982,547

19. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата погашения месяц/год	Номиналь- ная процент- ная ставка %	31 декабря 2015 г.	Номиналь- ная процент- ная ставка %	31 декабря 2014 г.
Отражены по амортизированной стоимости:						
Облигационная программа - второй выпуск	тенге	май, 2015 г.	-	-	8.50	8,313,471
Вторая облигационная программа - второй выпуск	тенге	июль, 2016 г.	8.00	10,304,630	8.00	10,334,908
Вторая облигационная программа - четвертый выпуск	тенге	февраль, 2018 г.	8.00	10,281,078	8.00	10,279,520
Вторая облигационная программа - пятый выпуск	тенге	июнь, 2018 г.	8.00	1,602,807	8.00	1,602,607
Третья облигационная программа - первый выпуск	тенге	январь 2025 г.	9.90	51,037,997	-	-
Третья облигационная программа - второй выпуск	тенге	январь 2025 г.	9.80	48,403,462	-	-
Еврооблигации	доллары США	октябрь, 2016 г.	9.875	48,571,783	9.875	36,458,154
Итого выпущенные долговые ценные бумаги				170,201,757		66,988,660

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. начисленные процентные расходы в размере 5,488,963 тыс. тенге и 1,399,573 тыс. тенге, соответственно, были включены в выпущенные долговые ценные бумаги.

Условия программы еврооблигаций требуют от Группы соблюдение определенных нефинансовых требований.

Руководство Группы считает, что по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., Группа соответствовала всем нефинансовым требованиям, указанным в соглашениях между Группой, доверенными лицами и держателями облигаций.

20. СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ

Резерв незаработанных премий

	Брутто	Доля перестраховщиков	Нетто
31 декабря 2013 г.	34,578,629	(272)	34,578,357
Начисления	8,023,458	-	8,023,458
Списания	(19,504,424)	259	(19,504,165)
31 декабря 2014 г.	23,097,663	(13)	23,097,650
Начисления	9,869,662	-	9,869,662
Списания	(19,957,638)	5	(19,957,633)
31 декабря 2015 г.	13,009,687	(8)	13,009,679

Резерв страховых убытков

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.			Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.		
	Брутто	Доля перестраховщиков	Нетто	Брутто	Доля перестраховщиков	Нетто
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков («РЗНУ») на начало года	594,805	-	594,805	432,559	(2,904)	429,655
Резерв произошедших, но не заявленных убытков («РПНУ») на начало года	953,699	-	953,699	1,626,934	-	1,626,934
Итого резерв страховых убытков на начало года	1,548,504	-	1,548,504	2,059,493	(2,904)	2,056,589
Возмещенные убытки (Уменьшение)/увеличение обязательств	2,042,986	-	2,042,986	1,378,618	-	1,378,618
	(1,107,306)	-	(1,107,306)	(1,889,607)	2,904	(1,886,703)
Итого резерв страховых убытков на конец года	2,484,184	-	2,484,184	1,548,504	-	1,548,504
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков («РЗНУ»)	1,825,507	-	1,825,507	594,805	-	594,805
Резерв произошедших, но не заявленных убытков («РПНУ»)	658,677	5,281	663,958	953,699	-	953,699
Итого резерв страховых убытков на конец года	2,484,184	5,281	2,489,465	1,548,504	-	1,548,504

РЗНУ создается в отношении существенных заявленных претензий, но не погашенных на отчетную дату. Оценка производится на основе информации, полученной Группой в ходе рассмотрения страхового случая.

РПНУ рассчитывается Группой на основе исторических данных по требованиям/возмещениям по заявленным требованиям, используя актуарные методы расчета по классам страхования, по которым есть статистика.

Однако страховой рынок Казахстана находится на стадии развития, поэтому не по всем классам страхования имеется достаточное количество статистических данных, которые являются основой для расчета РПНУ. Для классов страхования, по которым отсутствуют достаточные статистические данные, РПНУ создается в соответствии с требованиями НБРК.

В ходе своей деятельности, АО «Kaspi страхование» заключают различные договора перестрахования, чтобы управлять своими рисками. Эти договора заключаются с местными и международными перестраховщиками. Условия соглашения о перестраховании зависят от того, какой риск принимает на себя перестраховочная компания.

21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Резерв по отпускам	1,228,254	853,144
Кредиторы по клиентским операциям	857,380	374,345
Начисленные административные расходы	699,366	937,005
Задолженность перед Казахстанским центром межбанковских расчетов	277,355	16,682
Начисленные комиссионные расходы	18,124	8,493
Начисленные дивиденды	-	4
	<u>3,080,479</u>	<u>2,189,673</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Накопленные бонусы сотрудников	6,906,096	9,297,103
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	630,923	138,756
Авансы полученные	24,752	10,126
Кредиторы по прочей не банковской деятельности	13,754	27,396
Кредиторы по капитальным вложениям	1,712	68,260
Прочее	334,947	311,109
	<u>7,912,184</u>	<u>9,852,750</u>
Итого прочие обязательства	<u>10,992,663</u>	<u>12,042,423</u>

22. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка %	31 декабря 2015 г.	Процентная ставка %	31 декабря 2014 г.
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:						
Третий выпуск, в пределах облигационной программы	тенге	июнь, 2018 г.	11.90	3,769,634	10.10	3,694,148
Четвертый выпуск, в пределах облигационной программы	тенге	июль, 2019 г.	11.40	6,015,119	9.60	6,026,276
Пятый выпуск, в пределах облигационной программы	тенге	июль, 2019 г.	11.40	5,086,518	9.60	4,997,224
Первый выпуск, в пределах второй облигационной программы	тенге	июль, 2021 г.	5.30	9,649,713	7.90	9,703,831
Третий выпуск, в пределах второй облигационной программы	тенге	февраль, 2023 г.	5.90	5,760,326	9.00	5,881,897
Четвертый выпуск, в пределах второй облигационной программы	тенге	июнь, 2025 г.	10.70	59,092,212	-	-
Привилегированные акции				<u>19,838</u>		<u>19,838</u>
Итого субординированный долг				<u>89,393,360</u>		<u>30,323,214</u>

В случае банкротства или ликвидации Группы, погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. в состав субординированного долга включен начисленный процентный расход на сумму 412,612 тыс. тенге и 567,946 тыс. тенге, соответственно.

23. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., разрешенный к выпуску уставный капитал Группы состоял из 1,500,000 простых акций и 400,000 привилегированных акций.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., уставный капитал Группы представлен следующим образом:

	Уставный капитал на начало года	Выкуп уставного капитала	Итого уставный капитал на конец года
Простые акции	79,500	-	79,500
Привилегированные акции	<u>21,200</u>	<u>-</u>	<u>21,200</u>
Итого	<u>100,700</u>	<u>-</u>	<u>100,700</u>

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью размещенных акций и средства, полученные от вторичной продажи акций по цене, превышающей цену выкупа.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. Группа держала 100,000 привилегированных акций как выкупленные акции в сумме 5,300 тыс. тенге.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», выплаты дополнительных дивидендов по привилегированным акциям не могут быть меньше дивидендов, выплаченных по простым акциям. В течение 2015 и 2014 гг. Группа выплатила дивиденды в сумме 13,104,797 тыс. тенге и 2,679 тыс. тенге, соответственно.

24. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Выданные гарантии, представляют собой финансовые гарантии, по которым выплата маловероятна на соответствующую отчетную дату, и, следовательно, не были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении.

Максимальный размер риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. резерв по условным финансовым обязательствам составил ноль тенге.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. номинальные суммы или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам Группы составляли:

	Примечания	31 декабря 2015 г. Номинальная сумма	31 декабря 2014 г. Номинальная сумма
Условные обязательства и обязательства по кредитам:			
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям:			
Отзывные займы		51,683,717	132,955,773
Безотзывные займы		11,779	22,665
Итого обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	25	51,695,496	132,978,438
Выданные гарантии и аналогичные обязательства		<u>2,212,641</u>	<u>1,727,223</u>
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам		<u>53,908,137</u>	<u>134,705,661</u>

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям, включенные в условные обязательства, представляют собой обязательства Группы по выдаче ссуд в рамках неиспользованных кредитных линий с условием, что заемщик имеет право обратиться к Группе каждый раз, когда он хочет продлить ссуду в рамках ранее неиспользованных линий. Группа может утвердить или отказать в продлении финансирования на основе результатов финансовой деятельности заемщика, обслуживания долга и прочих характеристик кредитного риска, такие обязательства относятся к отзывным. Обязательства, где Группа обязана предоставить финансирование по договору без каких-либо дополнительных условий, относятся к безотзывным. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. сумма неиспользованных кредитных линий составила 51,695,496 тыс. тенге и 132,978,438 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 г. 872,000 простых акций АО «Каспи Банк» были предоставлены в качестве обеспечения по ссуде, полученной акционером в другом банке. Общая оценочная стоимость акций, предоставленных в качестве обеспечения, составила 5,887,306 тыс. тенге.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательств по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

По причине наличия в казахстанском коммерческом и, в частности, налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение/на потери и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены и, соответственно, каких-либо резервов в консолидированной финансовой отчетности начислено не было.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Группы имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов у Группы не было обязательств перед своими настоящими или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014-2015 годов, в также в первом квартале 2016 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному сокращению экспортной выручки. 20 августа 2015 года Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан объявили о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор. В 2015 году, а также в первом квартале 2016 года Тенге существенно обесценился относительно основных иностранных валют.

Руководство Группы следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Группы в ближайшем будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Ссуды, предоставленные клиентам до резерва под обесценение	1,203,516	847,979,962	1,099,584	875,202,973
-ключевой управленческий персонал Группы	1,203,516		1,099,584	
Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	-	(64,994,514)	(110,728)	(95,646,627)
-ключевой управленческий персонал Группы	-		(110,728)	
Средства клиентов	66,358,464	817,897,678	1,882,883	713,982,547
-ключевой управленческий персонал Группы	18,324,104		391,581	
-прочие связанные стороны	48,034,360		1,491,302	
Условные обязательства				
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	142,660	51,695,496	142,660	132,978,438
-ключевой управленческий персонал Группы	142,660		142,660	

Обеспеченные и необеспеченные ссуды и гарантии выдаются ключевому управленческому персоналу в ходе обычной деятельности. Данные ссуды предоставляются в основном на тех же условиях, включая проценты, что и по другим подобным сделкам с людьми подобного положения или, если применимо, с остальными сотрудниками. Данные ссуды не имели более чем обычный риск невозврата или других неблагоприятных условий.

По депозитам ключевого управленческого персонала Группы и другим связанным сторонам начисляются проценты по тем же ставкам, что и предложенные рынку, или под теми же условиями, что и другим сотрудникам внутри Группы.

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.		За год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответст- вии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответст- вии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	(2,276,686)	(24,023,113)	(1,272,696)	(18,903,352)

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.		За год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	
	Операции со связан- ными сторонами	Итого по категории в соответст- вии со статьями финансовой отчетности	Операции со связан- ными сторонами	Итого по категории в соответст- вии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	103,932	129,135,620	103,932	124,886,069
-ключевой управленческий персонал				
Группы	103,932		103,932	
Процентные расходы	(1,571,506)	(67,821,095)	(112,837)	(61,682,200)
-ключевой управленческий персонал				
Группы	(88,038)		(50,017)	
-прочие связанные стороны	(1,483,468)		(62,820)	
Доходы по услугам и комиссии	22,441	93,115,078	21,801	78,378,454
-ключевой управленческий персонал				
Группы	22,441		21,801	
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	110,728	(79,103,853)	120,010	(46,529,327)
-ключевой управленческий персонал				
Группы	110,728		116,778	
-прочие связанные стороны	-		3,232	

26. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Группа раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО (IFRS) 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Группы согласно МСФО (IFRS) 8 представлены следующим образом:

- Массовая розница предлагает широкий спектр продуктов и финансовых услуг розничным клиентам через сеть филиалов, отделений и терминалов, а также через телефонные каналы, посредством электронной коммерции и посреднических каналов. Эти продукты включают сбережения и текущие счета, кредитные карты, автокредиты и товарные кредиты, а также широкий спектр страховых полисов;
- Корпоративные, МСБ и Прочие - предлагает широкий спектр продуктов и финансовых услуг для корпоративных клиентов и клиентов малого и среднего бизнеса ("МСБ") и включают в себя текущие счета, депозиты, овердрафты, ссуды и прочие кредитные услуги и обмен валюты. Этот сегмент также отвечает за управление непрофильных и оставшихся кредитных портфелей и выполняет функцию управления активами и пассивами, контролируя капитал и финансирование, балансовую позицию, рыночный риск и риск ликвидности Группы.

Информация о сегменте представлена для оценки деятельности, в соответствии с МСФО (IFRS) 8, используемая главным лицом Группы, принимающим решение. Совет директоров отдельно рассматривает финансовую информацию по каждому сегменту, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств. Сегменты управляются на основе их результатов, которые не включают эффект внутригрупповых элиминаций.

Активы и обязательства сегментов представляют собой активы и обязательства, составляющие большую часть консолидированного отчета о финансовом положении, но исключая такую статью, как налогообложение. В результатах деятельности каждой компании отражены внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования. Все доходы и расходы, получены только от внешних клиентов, других операций между операционными сегментами не имеется.

Более определенной информации о доходах, полученных от внешних клиентов за каждый линию услуг, не имеется и расходы на разработку слишком существенны. Следовательно, Группа представляет свою деятельность в двух основных операционных сегментах.

Информация по операционным сегментам на 31 декабря 2015 г. и за год, закончившийся на эту дату, приведена ниже:

	Массовая разница	Корпоратив- ные, МСБ и Прочие	По состоянию на 31 декабря 2015г. и за год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г. Итого
Процентные доходы	116,041,550	13,094,070	129,135,620
Процентные расходы	(60,101,870)	(7,719,225)	(67,821,095)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	110,796,371	-	110,796,371
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(120,973,654)	814,325	(120,159,329)
Доходы по услугам и комиссии	90,042,527	3,072,551	93,115,078
Расходы по услугам и комиссии	(731,282)	(687,196)	(1,418,478)
Чистый убыток от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	(294,058)	(294,058)
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	(146,883)	-	(146,883)
Прочие доходы	-	123,814	123,814
Внешние операционные доходы	134,926,759	8,404,281	143,331,040
Операционные расходы	(44,778,928)	(1,818,138)	(46,597,066)
Доход от операционной деятельности	90,147,831	6,586,143	96,733,974
Формирование резервов под обесценение	(75,610,308)	(3,493,545)	(79,103,853)
Прибыль до налогообложения	14,537,523	3,092,598	17,630,121
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	(2,653,205)	496,589	(2,156,616)
Чистая прибыль	11,884,318	3,589,187	15,473,505
Активы по сегментам	720,245,973	566,001,089	1,286,247,062
Обязательства по сегментам	850,221,379	301,368,199	1,151,589,578
Прочие статьи по сегментам			
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(4,047,509)	(285,540)	(4,333,049)
Ссуды, предоставленные клиентам	669,584,585	178,395,377	847,979,962
Резерв под обесценение	(48,093,580)	(16,900,934)	(64,994,514)
Основные средства и нематериальные активы	25,758,648	5,069,793	30,828,441
Дебиторы по страхованию	160,042	-	160,042
Средства клиентов	786,782,177	31,115,501	817,897,678
Капитальные затраты	4,331,971	852,614	5,184,585

Информация по операционным сегментам на 31 декабря 2014 г. и за год, закончившийся на эту дату, приведена ниже:

	Массовая розница	Корпоратив- ные, МСБ и Прочие	По состоянию на 31 декабря 2014г. и за год, закончив- шийся 31 декабря 2014 г. Итого
Процентные доходы	111,100,011	13,786,058	124,886,069
Процентные расходы	(56,488,319)	(5,193,881)	(61,682,200)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,540,211	-	9,540,211
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(18,840,481)	3,259,385	(15,581,096)
Доходы по услугам и комиссии	75,512,563	2,865,891	78,378,454
Расходы по услугам и комиссии	(475,394)	(480,896)	(956,290)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	418,975	418,975
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	(52,266)	-	(52,266)
Прочие доходы	-	106,650	106,650
Внешние операционные доходы	120,296,325	14,762,182	135,058,507
Операционные расходы	(37,342,961)	(1,541,067)	(38,884,028)
Доход от операционной деятельности	82,953,364	13,221,115	96,174,479
Формирование резервов под обесценение	(43,774,034)	(2,755,293)	(46,529,327)
Прибыль до налогообложения	39,179,330	10,465,822	49,645,152
Расход по налогу на прибыль	(7,844,278)	(788,402)	(8,632,680)
Чистая прибыль	31,335,052	9,677,420	41,012,472
Активы по сегментам	722,330,862	311,580,947	1,033,911,809
Обязательства по сегментам	740,345,010	159,933,589	900,278,599
Прочие статьи по сегментам			
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(3,238,795)	(217,908)	(3,456,703)
Ссуды, предоставленные клиентам	713,701,988	161,500,985	875,202,973
Резерв под обесценение	(65,231,070)	(30,415,557)	(95,646,627)
Основные средства и нематериальные активы	26,483,974	4,400,405	30,884,379
Дебиторы по страхованию	215,937	-	215,937
Средства клиентов	662,320,848	51,661,699	713,982,547
Капитальные затраты	9,636,134	1,601,077	11,237,211

Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. и за годы, закончившиеся на эти даты, представлена ниже:

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	По состоянию на 31 декабря 2015г. и за год закончив- шийся 31 декабря 2015 г. Итого
Процентные доходы	129,096,481	39,139	-	129,135,620
Процентные расходы	(62,545,255)	(5,275,840)	-	(67,821,095)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости				
через прибыль или убыток	111,509,364	(1,215,812)	502,819	110,796,371
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(120,098,900)	(60,429)	-	(120,159,329)
Доходы по услугам и комиссии	92,936,450	178,628	-	93,115,078
Расходы по услугам и комиссии	(1,156,851)	(261,627)	-	(1,418,478)
Чистый убыток доход от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(56,472)	(104,577)	(133,009)	(294,058)
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	(146,883)	-	-	(146,883)
Прочие доходы	123,694	120	-	123,814
Внешние операционные доходы/(расходы)	<u>149,661,628</u>	<u>(6,700,398)</u>	<u>369,810</u>	<u>143,331,040</u>
Денежные средства и их эквиваленты	217,599,422	65,576,913	1,215,980	284,392,315
Обязательные резервы	8,428,625	-	-	8,428,625
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости				
через прибыль или убыток	92,123,253	-	44,217	92,167,470
Средства в банках	500	-	748,022	748,522
Ссуды, предоставленные клиентам	782,978,897	6,551	-	782,985,448
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	33,441,546	237,859	1,120,024	34,799,429
Основные средства и нематериальные активы	30,828,441	-	-	30,828,441
Капитальные затраты	5,184,585	-	-	5,184,585

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	По состоянию на 31 декабря 2014г. и за год закончив- шийся 31 декабря 2014 г. Итого
Процентные доходы	124,784,469	101,600	-	124,886,069
Процентные расходы	(57,827,248)	(3,854,952)	-	(61,682,200)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(809,052)	10,349,263	-	9,540,211
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(15,566,063)	(15,033)	-	(15,581,096)
Доходы по услугам и комиссии	78,250,526	127,928	-	78,378,454
Расходы по услугам и комиссии	(685,666)	(270,624)	-	(956,290)
Чистая прибыль/(убыток) от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	272,166	220,414	(73,605)	418,975
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	(52,266)	-	-	(52,266)
Прочие доходы	106,643	7	-	106,650
Внешние операционные доходы/(расходы)	<u>128,473,509</u>	<u>6,658,603</u>	<u>(73,605)</u>	<u>135,058,507</u>
Денежные средства и их эквиваленты	120,350,885	10,566,564	1,151,440	132,068,889
Обязательные резервы	9,182,842	-	-	9,182,842
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,582,160	14,769	150,653	1,747,582
Средства в банках	253,482	401,170	-	654,652
Ссуды, предоставленные клиентам	779,550,719	5,626	1	779,556,346
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	27,858,483	340,400	2,219,105	30,417,988
Основные средства и нематериальные активы	30,884,379	-	-	30,884,379
Капитальные затраты	11,237,211	-	-	11,237,211

Внешняя прибыль от операционной деятельности, активы, капитальные затраты отражены в зависимости от места деятельности контрагента. Материальные активы (наличные денежные средства в кассе, основные средства) отражены в зависимости от их местонахождения.

27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемые методики оценки и исходные данные).

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справед- ливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных от справедливой стоимости
	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года				
Непроизводные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (см. Примечание 13)	34,612,801	30,237,504	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (см. Примечание 13)	137,337	133,666	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Оценка справедливой стоимости, прямо или косвенно наблюдаема	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы (см. Примечание 10)	44,217	164,378	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые обязательства (см. Примечание 10)	-	297,500	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы (своп с НБРК) (см. Примечание 10)	92,123,253	1,583,204	Уровень 3	Будущие потоки денежных средств в долларах США, дисконтированных с использованием ставки LIBOR, полученной из доступных источников. Будущие потоки денежных средств в тенге, дисконтированных с использованием внутренней нормы доходности, которая была рассчитана на основе ставки LIBOR и валютных курсов, полученных из доступных источников. Разница между чистой текущей стоимостью этих дисконтированных денежных потоков должна быть равна нулю при первоначальном признании.	Предполагаемая ставка по тенге	Чем больше ставка в тенге – тем меньше справедливая стоимость

Каких-либо переводов между Уровнем 1 и Уровнем 2 в течение отчетного периода не произошло.

Сверка справедливой стоимости финансовых активов Уровня 3 представлена следующим образом:

	Производные финансовые активы (Уровень 3)
На 1 января 2014 г.	-
Всего прибыль или убытки:	
- признанные в составе прибыли или убытка	(1,709,671)
- в прочем совокупном доходе	-
Приобретения	3,292,875
На 1 января 2015 г.	1,583,204
Всего прибыль или убытки:	
- признанные в составе прибыли или убытка	90,540,049
- в прочем совокупном доходе	-
Приобретения	-
На 31 декабря 2015 г.	92,123,253

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости).

За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Группы, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Группы, отраженная в консолидированной финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости.

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам	782,985,448	781,917,775	779,556,346	778,292,010
Инвестиции, удерживаемые до погашения	38,276,303	35,713,920	38,687,927	37,417,259
Средства клиентов	817,897,678	777,263,748	713,982,547	710,981,874
Выпущенные долговые ценные бумаги	170,201,757	164,865,883	66,988,660	65,588,983
Субординированный долг	89,393,360	85,452,786	30,323,214	34,199,489

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

Средства в банках

Так как средства в банках являются краткосрочными, предполагается, что балансовая стоимость равна справедливой стоимости.

Средства банков

Справедливая стоимость средств банков, равна их балансовой стоимости, так как:

- (1) счета краткосрочные;
- (2) долгосрочные ссуды, являются кредитами, полученными от банков и международных финансовых институтов, которые выдаются на особые цели и, поэтому их рыночные ставки не могут сравниваться со ставками по обычным ссудам.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам – физическим лицам, имеют как переменные, так и фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в Республики Казахстан активного вторичного рынка таких ссуд и средств надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

Переменная ставка – по мнению руководства, балансовую стоимость можно принять за справедливую стоимость.

Фиксированная ставка – отдельные ссуды предоставлены по фиксированной ставке. Справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным ссудам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный долг

Инвестиции, удерживаемые до погашения, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг оценены, используя котировочные цены.

Средства клиентов

Так как в Республике Казахстан отсутствует активный вторичный рынок средств клиентов, невозможно сделать надежную оценку рыночной стоимости данного портфеля. Справедливая стоимость депозитов рассчитана на основании рыночных ставок на отчетную дату по депозитам с аналогичным графиком погашения.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, разделены в иерархическом порядке на 3 уровня в зависимости от доступности рыночных котировок:

- Котируемые цены на активном рынке (Уровень 1) – Оценка осуществляется по котировкам, полученным на активном рынке, по идентичным активам и обязательствам. Дополнительные корректировки или общее дисконтирование не применяются для таких финансовых инструментов. Поскольку переоценка основана на рыночных котировках, эти значения не несут в себе значительного объема суждений.
- Методы оценки, использующие рыночные данные (Уровень 2) – Оценки, основанные на данных, в большей степени основанных прямо или косвенно на рыночных данных, и оценки, основанные на одной или нескольких наблюдаемых рыночных ценах по обычным операциям на рынках, которые считаются неактивными.
- Методы оценки, основанные на информации, не содержащей рыночных данных (Уровень 3) – Оценки основываются на данных, не являющихся рыночными данными и играющих значительную роль в определении справедливой стоимости.

Подход Группы к оценке и распределению справедливой стоимости по иерархии для определенных значительных классов финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, представлен ниже:

	31 декабря 2015 г.			31 декабря 2014 г.		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	781,917,775	-	-	778,292,010
Инвестиции, удерживаемые до погашения	35,713,920	-	-	37,417,259	-	-
Средства клиентов	-	777,263,748	-	-	710,981,874	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	164,865,883	-	-	65,588,983	-	-
Субординированный долг	85,432,948	19,838	-	34,179,651	19,838	-

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали акции, которые отражаются по первоначальной стоимости на сумму 49,291 тыс. тенге и 46,818 тыс. тенге, соответственно.

Информация об уровне иерархии основных средств и нематериальных активов представлена в Примечании 15.

28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Группа осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности всех предприятий Группы, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения обязательств и собственного капитала.

Структура капитала Группы представлена обязательствами, включающими субординированный долг, который раскрывается в Примечании 22, и капиталом акционеров материнской компании, который включает уставный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, как представлено в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением раз в полугодие. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления, Группа производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо выплаты по действующим ссудам.

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы и является неотъемлемой частью ее операций. Основные риски, присущие деятельности Группы:

- кредитный риск;
- риск ликвидности; и
- рыночный риск.

Группа признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками. Для осуществления этого Группа создала структуру управления рисками, главной целью которой является защита Группы от рисков и обеспечение достижения целей в области финансово-производственных результатов. Через систему управления рисками, Группа управляет следующими рисками:

Кредитный риск

Группа подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление кредитными рисками и их мониторинг осуществляется в установленных пределах Кредитными комитетами и Правлением Группы. Перед любым обращением Кредитного Комитета все рекомендации по кредитным процессам (лимиты, установленные для заемщиков или дополнения к кредитному договору и т.п.) рассматриваются и утверждаются менеджером Департамента по управлению рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Департамента управления кредитными рисками.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежеквартально утверждаются Правлением. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства ссуд, Группа получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц, однако существенная часть кредитования приходится на кредиты физическим лицам, в отношении которых получение залога или поручительства не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Условные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с условными обязательствами по ссудам и неиспользованным кредитным линиям, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка гораздо ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Группа следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Залог, удерживаемый в качестве обеспечения

Залоговая стоимость оценивается при выдаче кредита. Оценка залога обновляется в соответствии с залоговой политикой Группы.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по операциям обратного РЕПО – ценные бумаги;
- по коммерческому кредитованию – залог недвижимости, товарно-материальных запасов.

Руководство проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под обесценение.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

По состоянию на 31 декабря 2015 г.:

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты, за минусом наличных средств в кассе	223,045,273	-	223,045,273	-	223,045,273
Обязательные резервы, за минусом наличных средств в кассе	8,428,625	-	8,428,625	-	8,428,625
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости					
через прибыль или убыток	92,167,470	-	92,167,470	-	92,167,470
Средства в банках	748,522	748,022	500	-	500
Ссуды, предоставленные клиентам	782,985,448	7,092,123	775,893,325	264,886,323	511,007,002
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	34,799,429	-	34,799,429	-	34,799,429
Инвестиции, удерживаемые до погашения	38,276,303	-	38,276,303	-	38,276,303
Дебиторы по страхованию	160,042	-	160,042	-	160,042
Прочие финансовые активы	4,166,386	116,674	4,049,712	-	4,049,712
Итого финансовые активы	<u>1,184,777,498</u>	<u>7,956,819</u>	<u>1,176,820,679</u>	<u>264,886,323</u>	<u>911,934,356</u>
Условные финансовые обязательства	<u>53,908,137</u>	<u>33,071</u>	<u>53,875,066</u>	<u>4,036,954</u>	<u>49,838,112</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты, за минусом наличных средств в кассе	93,698,390	-	93,698,390	-	93,698,390
Обязательные резервы, за минусом наличных средств в кассе	9,182,842	-	9,182,842	-	9,182,842
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,747,582	-	1,747,582	-	1,747,582
Средства в банках	654,652	654,011	641	-	641
Ссуды, предоставленные клиентам	779,556,346	3,816,437	775,739,909	210,369,608	565,370,301
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	30,417,988	-	30,417,988	-	30,417,988
Инвестиции, удерживаемые до погашения	38,687,927	-	38,687,927	-	38,687,927
Дебиторы по страхованию	215,937	-	215,937	-	215,937
Прочие финансовые активы	4,698,766	2,080,961	2,617,805	-	2,617,805
Итого финансовые активы	958,860,430	6,551,409	952,309,021	210,369,608	741,939,413
Условные финансовые обязательства	134,705,661	129,141	134,576,520	5,526,519	129,050,001

Внебалансовый риск

Группа применяет принципиально ту же политику управления рисками в отношении внебалансовых рисков, что и в отношении рисков, отраженных в балансе. Что касается обязательств будущих периодов по предоставлению кредитов, в отношении клиентов и контрагентов проводится такая же кредитная политика управления кредитом, как и в отношении займов и дебиторской задолженности. Может требоваться предоставление обеспечения в зависимости от характеристик контрагента и сделки.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанным рейтинговым агентством. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Группы по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

	AAA	AA+ <A	BBB+	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2015 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за минусом наличных средств в кассе	-	44,861,374	-	165,141,273	13,042,626	223,045,273
Обязательные резервы, за минусом наличных средств в кассе	-	-	-	8,428,625	-	8,428,625
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	92,167,470	-	92,167,470
Средства в банках	-	748,022	-	-	500	748,522
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	782,985,448	782,985,448
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1,999,585	32,485,945	313,899	34,799,429
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	38,250,297	26,006	38,276,303
Дебиторы по страхованию	-	-	-	-	160,042	160,042
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	4,166,386	4,166,386

По состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	AAA	AA+ <A	BBB+	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2014 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за минусом наличных средств в кассе	-	9,703,307	79,149,761	3,974,624	870,698	93,698,390
Обязательные резервы, за минусом наличных средств в кассе	-	-	9,182,842	-	-	9,182,842
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	14,769	1,583,204	149,609	-	1,747,582
Средства в банках	-	401,170	-	252,841	641	654,652
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	779,556,346	779,556,346
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	22,815,118	7,387,679	215,191	30,417,988
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	30,271,939	8,415,988	-	38,687,927
Дебиторы по страхованию	-	-	-	-	215,937	215,937
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	4,698,766	4,698,766

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Группы в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Ссуды, предоставленные клиентам, классифицируются на основе внутренних оценок и других аналитических процедур. Департамент управления рисками классифицирует кредиты согласно риску, который они потенциально представляют для Группы.

Группа использует внутреннюю рейтинговую модель для классификации кредитов в разных категориях риска.

После наступления события обесценения, модель помогает в создании резерва по ссудам на основе финансовых показателей заемщиков, кредитной истории, качества дебиторской задолженности, ликвидности заемщиков, рыночных рисков, связанных с заемщиками, вида деятельности заемщиков и других факторов.

В рейтинговой модели используются следующие классификации:

- Группа 1 – высокое качество кредита, низкий уровень кредитного риска;
- Группа 2 – удовлетворительное качество кредита;
- Группа 3 – незначительный риск;
- Группа 4 – кредитный риск может возрасти вследствие изменений экономических показателей;
- Группа 5 – высокий риск при изменении экономических показателей;
- Группа 6 – высокий риск дефолта, платежеспособность заемщика зависит от благоприятных экономических обстоятельств;
- Группа 7 - очень высокий риск дефолта.

Портфель однородных кредитов - ссуды, предоставленные клиентам, включены в группы активов со схожими характеристиками кредитного риска (то есть характеристики такие как сектор экономики, вид деятельности заемщика, тип программы кредитования и иные факторы). Портфели однородных кредитов состоят из активов, которые оцениваются коллективно.

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Группа 1	101,555,883	80,335,219
Группа 2	-	-
Группа 3	5,448,491	-
Группа 4	-	3,699,989
Группа 5	-	4,373,857
Группа 6	22,784,328	16,536,341
Группа 7	3,626,180	6,195,018
Ссуды, обесценение по которым оценено на индивидуальной основе	133,414,882	111,140,424
Ссуды, обесценение по которым оценено коллективно	714,565,080	764,062,549
Итого ссуды клиентам до провизий	847,979,962	875,202,973
За минусом резерва под обесценение	(64,994,514)	(95,646,627)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	782,985,448	779,556,346

Скоринговая модель

Группа разрабатывает и использует скоринговые модели для оценки рисков потенциальных клиентов в массовом сегменте кредитования физических лиц. Скоринговые модели разрабатываются с применением статистического моделирования на основе собственных баз данных Группы. Кроме скоринговых моделей, группа также активно использует в принятии решений автоматический модуль работы с Первым Кредитным Бюро для определения кредитной истории потенциального заемщика и с Государственным Центром по Выплате Пенсий (ГЦВП) для подтверждения доходов потенциального заемщика. Скоринговая модель стандартизирует и автоматизирует процесс принятия решения и уменьшает риск Группы. Скоринговая модель, разработанная Группой, пересматривается и анализируется на постоянной основе на предмет эффективности и достоверности.

Скоринговая модель, разработанная Группой, оценивает кредит на дату открытия, поэтому сумма не равна консолидированному отчету о финансовом положении. Следовательно, более подробная информация не предоставлена, так как она не имела бы смысла.

Качество кредитного портфеля по индивидуально значимым кредитам оценивается внутренней рейтинговой политикой Группы. Группа разработала и внедрила методологию по оценке клиентов. Оценка производится с учетом финансового состояния клиента, регулярности выплат, оценки залога и прочих факторов.

Качество портфеля для старых обеспеченных однородных кредитов оценивается на основе показателей обслуживания кредитов. Вероятность обесценения применяется для всего портфеля однородных кредитов, для расчета ожидаемой суммы провизии для каждого кредита, которая уменьшается на справедливую стоимость залога индивидуально для каждого займа.

Качество однородных необеспеченных кредитных карт и кредитных карт с авто оценивается по винтажному и коэффициентному (roll rate) анализу, которые основываются на исторических данных по обслуживанию займов. Винтажный анализ используется в основном для целей управленческой отчетности, в то время как коэффициентный (roll rate) анализ используется в методологии создания провизий. Для винтажного анализа просрочка анализируется по ежемесячным поколениям кредитов и покрывает средний срок кредитов в портфеле. Для классификации кредитов по срокам просрочки кредиты анализируются в течение периода, равного среднему сроку кредита в портфеле. Результаты последнего экстраполируются и ожидаемые ставки потерь применяются ко всему портфелю однородных необеспеченных кредитов. В случае однородных кредитов по кредитным картам с авто ожидаемые потери затем корректируются на справедливую стоимость обеспечения.

В следующей таблице представлена балансовая стоимость просроченных, но не обесцененных активов, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности:

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					На 31 декабря 2015 г.		
	Необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев- 1 г.	Более 1 г.	Обесцененные финансовые активы на индивидуальной основе	Активы, рассмотренные коллективно для целей обесценения	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	284,392,315	-	-	-	-	-	-	284,392,315
Обязательные резервы	8,428,625	-	-	-	-	-	-	8,428,625
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92,167,470	-	-	-	-	-	-	92,167,470
Средства в банках	748,522	-	-	-	-	-	-	748,522
Ссуды, предоставленные клиентам	101,555,883	-	-	-	-	18,962,220	662,467,345	782,985,448
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	34,662,092	-	-	-	-	137,337	-	34,799,429
Инвестиции, удерживаемые до погашения	38,276,303	-	-	-	-	-	-	38,276,303
Дебиторы по страхованию	160,042	-	-	-	-	-	-	160,042
Прочие финансовые активы	3,550,806	-	-	-	-	615,580	-	4,166,386

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					На 31 декабря 2014 г.		
	Необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев- 1 г.	Более 1 г.	Обесцененные финансовые активы на индивидуальной основе	Активы, рассмотренные коллективно для целей обесценения	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	132,068,889	-	-	-	-	-	-	132,068,889
Обязательные резервы	9,182,842	-	-	-	-	-	-	9,182,842
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,747,582	-	-	-	-	-	-	1,747,582
Средства в банках	654,652	-	-	-	-	-	-	654,652
Ссуды, предоставленные клиентам	80,335,219	-	-	-	-	16,626,971	682,594,156	779,556,346
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	30,284,322	-	-	-	-	133,666	-	30,417,988
Инвестиции, удерживаемые до погашения	38,687,927	-	-	-	-	-	-	38,687,927
Дебиторы по страхованию	215,937	-	-	-	-	-	-	215,937
Прочие финансовые активы	3,937,964	-	-	-	-	760,802	-	4,698,766

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., обесцененные займы, которые имели индивидуальные признаки обесценения вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, обслуживания долга и снижения справедливой стоимости залога, за минусом резерва под обесценение составляли 18,962,220 тыс. тенге, 16,626,971 тыс. тенге, соответственно.

Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями (далее – «КУПА») осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Республике Казахстан. Правление Группы устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении содружества независимых государств и стран Балтии.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2015 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	217,599,422	65,576,913	1,215,980	284,392,315
Обязательные резервы	8,428,625	-	-	8,428,625
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92,123,253	-	44,217	92,167,470
Средства в банках	500	748,022	-	748,522
Ссуды, предоставленные клиентам	782,978,897	6,551	-	782,985,448
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	33,417,450	121,992	1,259,987	34,799,429
Инвестиции, удерживаемые до погашения	38,276,303	-	-	38,276,303
Дебиторы по страхованию	160,042	-	-	160,042
Прочие финансовые активы	4,118,325	-	48,061	4,166,386
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,177,102,817	66,453,478	2,568,245	1,246,124,540
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	47,575,254	-	-	47,575,254
Средства клиентов	813,373,775	3,855,888	668,015	817,897,678
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	121,629,974	48,571,783	-	170,201,757
Прочие финансовые обязательства	2,919,057	161,422	-	3,080,479
Субординированный долг	89,393,360	-	-	89,393,360
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,074,891,420	52,589,093	668,015	1,128,148,528
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	102,211,397	13,864,385	1,900,230	

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2014 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	120,350,885	10,566,564	1,151,440	132,068,889
Обязательные резервы	9,182,842	-	-	9,182,842
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,582,160	14,769	150,653	1,747,582
Средства в банках	253,482	401,170	-	654,652
Ссуды, предоставленные клиентам	779,550,719	5,626	1	779,556,346
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	28,026,856	172,027	2,219,105	30,417,988
Инвестиции, удерживаемые до погашения	38,687,927	-	-	38,687,927
Дебиторы по страхованию	215,937	-	-	215,937
Прочие финансовые активы	4,686,606	-	12,160	4,698,766
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	982,537,414	11,160,156	3,533,359	997,230,929
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	51,970,426	-	-	51,970,426
Средства клиентов	710,994,869	2,412,509	575,169	713,982,547
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	297,500	-	-	297,500
Выпущенные долговые ценные бумаги	30,530,506	36,458,154	-	66,988,660
Прочие финансовые обязательства	2,181,565	8,108	-	2,189,673
Субординированный долг	30,323,211	3	-	30,323,214
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	826,298,077	38,878,774	575,169	865,752,020
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	156,239,337	(27,718,618)	2,958,190	

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

КУПА контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Группа осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и обязательствами. Правление Группы устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице. Таблицы были раскрыты детально:

- (i) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств (с непогашенным основным долгом и процентами на отчетную дату) и не являющихся производными финансовыми инструментами, представлены по наиболее ранней из дат, когда Группа будет обязана погасить обязательство;
- (ii) ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, с учетом процентов, которые будут получены по этим активам, на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Группа ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время; и
- (iii) финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, раскрыты в консолидированной отчетности не по срокам их погашения, а по природе счетов.

	Средне- взвешенная эффектив- ная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2015 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0.05	67,660,845	-	-	-	-	67,660,845
Ссуды, предоставленные клиентам	16.54	148,502,432	118,171,172	296,728,027	193,193,401	26,390,416	782,985,448
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5.79	1,005,470	846,058	32,551,880	148,745	-	34,552,153
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.95	125,093	901,963	2,415,785	18,026,797	16,806,665	38,276,303
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		217,293,840	119,919,193	331,695,692	211,368,943	43,197,081	923,474,749
Денежные средства и их эквиваленты		216,731,470	-	-	-	-	216,731,470
Обязательные резервы		687,510	850,037	3,804,944	2,078,299	1,007,835	8,428,625
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		92,167,470	-	-	-	-	92,167,470
Средства в банках		185	90	225	-	748,022	748,522
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги)		-	-	247,276	-	-	247,276
Дебиторы по страхованию		-	-	160,042	-	-	160,042
Прочие финансовые активы		2,968,880	80,896	843,283	273,327	-	4,166,386
Итого финансовые активы		529,849,355	120,850,216	336,751,462	213,720,569	44,952,938	1,246,124,540
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	10.15	6,500,006	274,048	-	40,801,200	-	47,575,254
Средства клиентов	6.31	36,975,033	103,874,397	409,084,686	203,047,424	28,414,286	781,395,826
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.62	4,353,632	316,824	58,523,830	11,563,861	95,443,610	170,201,757
Субординированный долг	9.96	236,208	117,181	59,223	14,840,113	74,140,635	89,393,360
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		48,064,879	104,582,450	467,667,739	270,252,598	197,998,531	1,088,566,197
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	-	-	-
Средства клиентов		36,501,852	-	-	-	-	36,501,852
Прочие финансовые обязательства		1,852,225	-	428,534	799,720	-	3,080,479
Итого финансовые обязательства		86,418,956	104,582,450	468,096,273	271,052,318	197,998,531	1,128,148,528
Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованные кредитные линии		306,997	357,974	155,566	240,377	1,163,506	2,224,420
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		86,725,953	104,940,424	468,251,839	271,292,695	199,162,037	1,130,372,948
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		443,123,402	15,909,792	(131,500,377)	(57,572,126)	(154,209,099)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		169,228,961	15,336,743	(135,972,047)	(58,883,655)	(154,801,450)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		169,228,961	184,565,704	48,593,657	(10,289,998)	(165,091,448)	

Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами положительна на протяжении всех сроков, если рассматривать позицию куммулятивно. Основываясь на опыте прошлых лет, Группа считает маловероятным, что все средства клиентов будут погашены в срок. Исходя из исторических данных, большая часть этих депозитов пролонгируется.

	Средне-взвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2014 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0.05	14,548,629	-	-	-	-	14,548,629
Ссуды, предоставленные клиентам	17.94	191,080,386	120,155,995	271,721,940	185,415,420	11,182,605	779,556,346
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6.14	97,678	1,439,132	28,567,262	-	-	30,104,072
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.66	1,682,030	753,982	3,923,607	16,768,935	15,559,373	38,687,927
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		207,408,723	122,349,109	304,212,809	202,184,355	26,741,978	862,896,974
Денежные средства и их эквиваленты		117,520,260	-	-	-	-	117,520,260
Обязательные резервы		932,096	464,810	3,167,287	2,630,842	1,987,807	9,182,842
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1,747,582	-	-	-	-	1,747,582
Средства в банках		-	90	654,562	-	-	654,652
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги)		-	-	313,916	-	-	313,916
Дебиторы по страхованию		-	-	215,937	-	-	215,937
Прочие финансовые активы		2,335,472	20,036	2,343,258	-	-	4,698,766
Итого финансовые активы		329,944,133	122,834,045	310,907,769	204,815,197	28,729,785	997,230,929
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	8.79	8,000,006	-	21,936,705	22,033,715	-	51,970,426
Средства клиентов	7.46	47,560,659	41,852,810	256,482,908	159,263,643	180,342,857	685,502,877
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.09	356,521	316,825	8,930,896	57,384,418	-	66,988,660
Субординированный долг	9.01	352,200	178,750	36,996	14,691,152	15,064,116	30,323,214
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		56,269,386	42,348,385	287,387,505	253,372,928	195,406,973	834,785,177
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		297,500	-	-	-	-	297,500
Средства клиентов		28,479,670	-	-	-	-	28,479,670
Прочие финансовые обязательства		1,336,525	-	298,174	554,974	-	2,189,673
Итого финансовые обязательства		86,383,081	42,348,385	287,685,679	253,927,902	195,406,973	865,752,020
Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованные кредитные линии		194,552	277,020	318,011	336,308	623,997	1,749,888
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		86,577,633	42,625,405	288,003,690	254,264,210	196,030,970	867,501,908
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		243,366,500	80,208,640	22,904,079	(49,449,013)	(167,301,185)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		151,139,337	80,000,724	16,825,304	(51,188,573)	(168,664,995)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		151,139,337	231,140,061	247,965,365	196,776,792	28,111,797	

Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами положительна на протяжении всех сроков, если рассматривать позицию куммулятивно. Основываясь на опыте прошлых лет, Группа считает маловероятным, что все средства клиентов будут погашены в срок. Исходя из исторических данных, большая часть этих депозитов пролонгируются.

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО (IFRS) 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в консолидированном отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении по методу эффективной процентной ставки.

	Средне- взвешенная эффектив- ная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2015 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	10.15	6,570,146	804,464	2,422,231	45,627,982	-	55,424,823
Средства клиентов	6.31	39,138,035	111,679,585	428,928,381	231,850,102	30,412,281	842,008,384
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.62	5,101,121	401,015	68,182,772	51,150,216	138,427,005	263,262,129
Субординированный долг	9.96	282,088	148,320	7,952,838	45,282,460	107,499,435	161,165,141
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		<u>51,091,390</u>	<u>113,033,384</u>	<u>507,486,222</u>	<u>373,910,760</u>	<u>276,338,721</u>	<u>1,321,860,477</u>
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	-	-	-
Средства клиентов		36,501,852	-	-	-	-	36,501,852
Прочие финансовые обязательства		<u>1,852,225</u>	<u>-</u>	<u>428,534</u>	<u>799,720</u>	<u>-</u>	<u>3,080,479</u>
Итого финансовые обязательства		<u><u>89,445,467</u></u>	<u><u>113,033,384</u></u>	<u><u>507,914,756</u></u>	<u><u>374,710,480</u></u>	<u><u>276,338,721</u></u>	<u><u>1,361,442,808</u></u>
Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованные кредитные линии		<u>306,997</u>	<u>357,974</u>	<u>155,566</u>	<u>240,377</u>	<u>1,163,506</u>	<u>2,224,420</u>
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		<u><u>89,752,464</u></u>	<u><u>113,391,358</u></u>	<u><u>508,070,322</u></u>	<u><u>374,950,857</u></u>	<u><u>277,502,227</u></u>	<u><u>1,363,667,228</u></u>

	Средне- взвешенная эффектив- ная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2014 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	8.79	8,016,672	-	23,140,215	27,936,385	-	59,093,272
Средства клиентов	7.46	49,726,631	49,842,670	282,097,198	234,053,217	194,876,159	810,595,875
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.09	544,733	693,249	19,256,138	82,743,484	-	103,237,604
Субординированный долг	9.01	391,107	226,250	1,401,396	23,780,353	17,577,866	43,376,972
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		<u>58,679,143</u>	<u>50,762,169</u>	<u>325,894,947</u>	<u>368,513,439</u>	<u>212,454,025</u>	<u>1,016,303,723</u>
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		297,500	-	-	-	-	297,500
Средства клиентов		28,479,670	-	-	-	-	28,479,670
Прочие финансовые обязательства		<u>1,336,525</u>	<u>-</u>	<u>298,174</u>	<u>554,974</u>	<u>-</u>	<u>2,189,673</u>
Итого финансовые обязательства		<u><u>88,792,838</u></u>	<u><u>50,762,169</u></u>	<u><u>326,193,121</u></u>	<u><u>369,068,413</u></u>	<u><u>212,454,025</u></u>	<u><u>1,047,270,566</u></u>
Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованные кредитные линии		<u>194,552</u>	<u>277,020</u>	<u>318,011</u>	<u>336,308</u>	<u>623,997</u>	<u>1,749,888</u>
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		<u><u>88,987,390</u></u>	<u><u>51,039,189</u></u>	<u><u>326,511,132</u></u>	<u><u>369,404,721</u></u>	<u><u>213,078,022</u></u>	<u><u>1,049,020,454</u></u>

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержена Группа. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в 2015 г. в Группе не произошло.

Группа подвержена риску изменения процентной ставки, поскольку предприятия, входящие в Группу, привлекают средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке. Риск управляется Группой путем поддержания необходимого соотношения между займами с фиксированной и плавающей ставками.

КУПА управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и ее влияние на прибыль Группы.

Большинство кредитных договоров Группы и других финансовых активов и обязательств, по которым начисляются проценты, имеют плавающую процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Группы осуществляет мониторинг процентной маржи Группы и считает, что Группа не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении риска влияния ставки процента на справедливую стоимость и влияние на прибыль Группы.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в переменных». Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые предоставляются ключевому управленческому персоналу Группы.

Влияние на прибыль до налогообложения, исходя из номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., представлено следующим образом:

	На 31 декабря 2015 г.		На 31 декабря 2014 г.	
	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8,333	(8,333)	24,738	(24,738)
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	22,458	(22,458)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Субординированный долг	(907,927)	907,927	(908,135)	908,135
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(899,594)	899,594	(860,939)	860,939

Влияние на собственный капитал:

	На 31 декабря 2015 г.		На 31 декабря 2014 г.	
	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (влияние на нераспределенную прибыль)	8,333	(8,333)	24,738	(24,738)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (влияние на капитал)	(3,547,822)	4,276,934	(2,739,787)	3,239,538
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(3,539,489)	4,268,601	(2,715,049)	3,214,800
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	22,458	(22,458)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Субординированный долг	(907,927)	907,927	(908,135)	908,135
Чистое влияние на собственный капитал	(4,447,416)	5,176,528	(3,600,726)	4,100,477

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

КУПА осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям НБРК. Политикой группы является хеджирование валютного риска, используя производные инструменты.

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 340.01 тенге	Евро 1 Евро = 371.46 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2015 г. Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	10,217,048	226,543,655	46,167,981	1,463,631	284,392,315
Обязательные резервы	8,428,625	-	-	-	8,428,625
Средства в банках	500	748,022	-	-	748,522
Ссуды, предоставленные клиентам	726,669,337	47,642,300	3,715,681	4,958,130	782,985,448
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	20,960,862	13,716,573	6,129	115,865	34,799,429
Инвестиции, удерживаемые до погашения	22,991,898	15,284,405	-	-	38,276,303
Дебиторы по страхованию	160,042	-	-	-	160,042
Прочие финансовые активы	4,112,889	12,938	37	40,522	4,166,386
Итого непроизводные финансовые активы	793,541,201	303,947,893	49,889,828	6,578,148	1,153,957,070
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства банков	6,500,006	41,075,248	-	-	47,575,254
Средства клиентов	301,834,726	465,738,729	49,907,181	417,042	817,897,678
Выпущенные долговые ценные бумаги	121,629,974	48,571,783	-	-	170,201,757
Прочие финансовые обязательства	3,057,086	21,458	1,935	-	3,080,479
Субординированный долг	89,393,360	-	-	-	89,393,360
Итого непроизводные финансовые обязательства	522,415,152	555,407,218	49,909,116	417,042	1,128,148,528
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	271,126,049	(251,459,325)	(19,288)	6,161,106	
Производные финансовые инструменты					
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(57,509,607)	-	-	(5,941,584)	(63,451,191)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	-	249,465,337	-	-	249,465,337
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(57,509,607)	249,465,337	-	(5,941,584)	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	213,616,442	(1,993,988)	(19,288)	219,522	

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 182.35 тенге	Евро 1 Евро = 221.59 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2014 г. Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	22,878,944	87,387,996	21,294,648	507,301	132,068,889
Обязательные резервы	9,182,842	-	-	-	9,182,842
Средства в банках	641	654,011	-	-	654,652
Ссуды, предоставленные клиентам	743,445,034	31,261,062	1,715,990	3,134,260	779,556,346
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	24,847,217	5,398,743	3,656	168,372	30,417,988
Инвестиции, удерживаемые до погашения	28,692,148	9,995,779	-	-	38,687,927
Дебиторы по страхованию	215,937	-	-	-	215,937
Прочие финансовые активы	4,690,135	4,409	167	4,055	4,698,766
Итого непроизводные финансовые активы	833,952,898	134,702,000	23,014,461	3,813,988	995,483,347
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства банков	8,000,006	43,970,420	-	-	51,970,426
Средства клиентов	442,863,375	247,984,450	22,766,014	368,708	713,982,547
Выпущенные долговые ценные бумаги	30,530,506	36,458,154	-	-	66,988,660
Прочие финансовые обязательства	2,178,272	10,239	1,154	8	2,189,673
Субординированный долг	30,323,214	-	-	-	30,323,214
Итого непроизводные финансовые обязательства	513,895,373	328,423,263	22,767,168	368,716	865,454,520
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	320,057,525	(193,721,263)	247,293	3,445,272	
Производные финансовые инструменты					
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(169,979,046)	-	(8,860,066)	(11,741,466)	(190,580,578)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	-	190,630,808	-	-	190,630,808
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(169,979,046)	190,630,808	(8,860,066)	(11,741,466)	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	150,078,479	(3,090,455)	(8,612,773)	(8,296,194)	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США и ЕВРО к тенге. 25% это уровень чувствительности, который используется внутри Группы при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала и представляет собой оценку руководством возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на 31 декабря 2015 и 2014 гг. используются курсы, измененные на 25% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Группы, так и ссуды, предоставленные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Группы, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг.:

	На 31 декабря 2015 г.		На 31 декабря 2014 г.	
	Тенге/доллар США +25%	Тенге/доллар США -25%	Тенге/доллар США +25%	Тенге/доллар США -25%
Влияние на прибыли или убытки	(498,497)	498,497	(772,614)	772,614
Влияние на капитал	(498,497)	498,497	(772,614)	772,614

	На 31 декабря 2015 г.		На 31 декабря 2014 г.	
	Тенге/евро +25%	Тенге/евро -25%	Тенге/евро +25%	Тенге/евро -25%
Влияние на прибыли или убытки	(4,822)	4,822	(2,153,193)	2,153,193
Влияние на капитал	(4,822)	4,822	(2,153,193)	2,153,193

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Риск финансовых обязательств

Группа обязана соблюдать финансовые обязательства в отношении средств в банках, раскрытых выше. В Группе есть должностное лицо, которое отвечает за соблюдение финансовых обязательств на регулярной основе, никаких случаев не соблюдения обязательств в течение отчетного периода не было.

Ценовой риск

Ценовой риск - это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Группа подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для управления ценовым риском Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Группа может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

Анализ чувствительности к курсам акций

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевыми ценные бумаги на отчетную дату.

В случае повышения/снижения цен на долевыми ценные бумаги на 25% в 2015 и 2014 гг.:

	На 31 декабря 2015 г.		На 31 декабря 2014 г.	
	От повышения цены на долевыми ценные бумаги на 25%:	От снижения цены на долевыми ценные бумаги на 25%:	От повышения цены на долевыми ценные бумаги на 25%:	От снижения цены на долевыми ценные бумаги на 25%:
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	99,005	(99,005)	78,479	(78,479)

30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В марте 2016 года Советом директоров Банка было принято решение о добровольной ликвидации дочерней организации Группы - Caspian Capital B.V., зарегистрированной и находящейся в Нидерландах.