

**АО «Цеснабанк»**

Неконсолидированная  
финансовая отчетность  
за год, закончившийся  
31 декабря 2015 года

## Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Неконсолидированный отчет о финансовом положении	6
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств	7-8
Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале	9-10
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности	11-94



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

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

## Отчет независимых аудиторов

Совету директоров АО «Цеснабанк»

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

### *Ответственность руководства за неконсолидированную финансовую отчетность*

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

### *Ответственность аудиторов*

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

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

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

*Мнение*

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

Урдабаева А.А.  
Сертифицированный аудитор  
Республики Казахстан,  
квалификационное свидетельство аудитора  
№ МФ-0000096 от 27 августа 2012 года

**ТОО «КПМГ Аудит»**

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

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

17 марта 2016 года

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

	Примечание	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	126,096,879	111,321,266
Процентные расходы	4	(62,950,172)	(54,918,667)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>63,146,707</b>	<b>56,402,599</b>
Комиссионные доходы	5	8,798,277	9,851,705
Комиссионные расходы	6	(693,133)	(1,059,105)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>8,105,144</b>	<b>8,792,600</b>
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7	88,837,809	296,610
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	8	(75,432,573)	8,005,287
Прочие доходы		148,262	94,314
<b>Прочие операционные доходы</b>		<b>13,553,498</b>	<b>8,396,211</b>
Убытки от обесценения	9	(31,200,019)	(22,718,065)
Расходы на персонал	10	(15,907,699)	(13,097,848)
Прочие общие и административные расходы	11	(16,487,879)	(17,468,437)
<b>Прочие операционные расходы</b>		<b>(63,595,597)</b>	<b>(53,284,350)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>21,209,752</b>	<b>20,307,060</b>
Расход по подоходному налогу	12	(5,067,993)	(4,798,148)
<b>Прибыль за год</b>		<b>16,141,759</b>	<b>15,508,912</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		(223,593)	16,029
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
		(223,593)	16,029
<b>Прочий совокупный (убыток) доход за год</b>		<b>(223,593)</b>	<b>16,029</b>
<b>Общий совокупный доход за год</b>		<b>15,918,166</b>	<b>15,524,941</b>

Данная неконсолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 94, была утверждена Правлением Банка 17 марта 2016 года и подписана от его имени:

Якупбаев Р.К.  
 Председатель Правления



Багаутдинова Н.М.  
 Главный бухгалтер

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

	Приме- чание	31 декабря 2015 года тыс. тенге	31 декабря 2014 года тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	13	173,025,717	141,951,966
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	14	21,670,093	9,126,619
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	15	48,004,810	7,665,606
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	3,587,795	6,382,748
Кредиты, выданные клиентам	17	1,504,057,514	1,060,248,934
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	18	23,404,435	31,798,063
Основные средства и нематериальные активы	19	39,708,163	25,798,568
Инвестиции в дочерние компании	20	17,740,871	11,438,540
Текущий налоговый актив		3,372,940	158,707
Прочие активы	21	16,863,146	21,909,445
<b>Всего активов</b>		<b>1,851,435,484</b>	<b>1,316,479,196</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Кредиты, полученные от государственной компании	22	32,364,715	23,526,969
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	23	213,933,411	62,876,779
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	15	16,289,988	-
Текущие счета и депозиты клиентов	24	1,347,960,736	1,010,450,102
Долговые ценные бумаги выпущенные	25	44,803,340	46,784,145
Субординированный долг	26	59,120,799	58,593,213
Отложенное налоговое обязательство	12	8,852,266	3,900,592
Прочие обязательства	27	5,953,613	4,108,946
<b>Всего обязательств</b>		<b>1,729,278,868</b>	<b>1,210,240,746</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	28	59,239,830	59,239,830
Дополнительный оплаченный капитал		1,770	1,770
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(207,564)	16,029
Резерв по общим банковским рискам		11,982,676	11,982,676
Динамический резерв		16,631,209	16,631,209
Нераспределенная прибыль		34,508,695	18,366,936
<b>Всего капитала</b>		<b>122,156,616</b>	<b>106,238,450</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>1,851,435,484</b>	<b>1,316,479,196</b>

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

	<b>2015 г.</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>2014 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы	111,051,792	108,813,044
Процентные расходы	(65,225,364)	(50,507,014)
Комиссионные доходы	8,746,401	9,849,910
Комиссионные расходы	(486,583)	(1,059,013)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	62,940,093	(3,352,434)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	15,709,821	8,824,991
Поступления по прочим доходам	148,262	94,314
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы	(28,270,605)	(27,843,776)
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>	<b>(18,803,065)</b>	<b>(3,693,723)</b>
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	(18,803,065)	(3,693,723)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1,787,560	16,300,425
Кредиты, выданные клиентам	(34,347,606)	(360,067,621)
Прочие активы	(2,156,720)	216,533
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>		
Кредиты, полученные от государственной компании	8,826,484	23,478,203
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	129,307,861	37,875,078
Текущие счета и депозиты клиентов	(204,422,306)	264,657,178
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	(15,944,006)
Прочие обязательства	(1,265,743)	(1,058,371)
<b>Чистое (использование) поступление денежных средств (в) от операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>(16,459,718)</b>	<b>6,583,718</b>
Подоходный налог уплаченный	(3,250,527)	(1,562,500)
<b>Чистое (использование) поступление денежных средств (в) от операционной деятельности</b>	<b>(19,710,245)</b>	<b>5,021,218</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(2,999,841)
Продажа и погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	168,197	-
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(185,566)	(7,943,535)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	8,355,826	3,027,694
Приобретение инвестиций в дочерние компании	(3,401,438)	(4,012,661)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(9,533,267)	(8,448,953)
Поступления от продажи основных средств	1,752	202
<b>Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>(4,594,496)</b>	<b>(20,377,094)</b>

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

	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Размещение субординированного долга	-	16,319,257
Погашение субординированного долга	-	(3,001,860)
Размещение выпущенных долговых ценных бумаг	-	31,125,417
Погашение долговых ценных бумаг	(2,452,633)	(6,019,138)
Поступление от выпуска акционерного капитала	-	20,399,830
<b>Чистое (использование) поступление денежных средств (в) от финансовой деятельности</b>	<b>(2,452,633)</b>	<b>58,823,506</b>
<b>Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		
	<b>(26,757,374)</b>	<b>43,467,630</b>
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	57,831,125	3,336,819
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	141,951,966	95,147,517
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b> (Примечание 13)	<b>173,025,717</b>	<b>141,951,966</b>

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



## Капитал, причитающийся акционерам Банка

тыс. тенге	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по общим банковским рискам	Динамический резерв	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	59,239,830	1,770	16,029	11,982,676	16,631,209	18,366,936	106,238,450
<b>Всего совокупного дохода</b>							
Прибыль за год	-	-	-	-	-	16,141,759	16,141,759
<b>Прочий совокупный доход</b>							
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(223,593)	-	-	-	(223,593)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	(223,593)	-	-	-	(223,593)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	(223,593)	-	-	-	(223,593)
<b>Всего совокупного дохода за год</b>	-	-	<b>(223,593)</b>	-	-	<b>16,141,759</b>	<b>15,918,166</b>
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>59,239,830</b>	<b>1,770</b>	<b>(207,564)</b>	<b>11,982,676</b>	<b>16,631,209</b>	<b>34,508,695</b>	<b>122,156,616</b>

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

## Капитал, причитающийся акционерам Банка

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Дополни- тельный оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по общим банковским рискам	Динамический резерв	Нераспре- деленная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	38,840,000	1,770	-	11,982,676	16,631,209	2,863,638	70,319,293
<b>Всего совокупного дохода</b>							
Прибыль за год	-	-	-	-	-	15,508,912	15,508,912
<b>Прочий совокупный доход</b>							
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	16,029	-	-	-	16,029
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	16,029	-	-	-	16,029
Всего прочего совокупного дохода	-	-	16,029	-	-	-	16,029
<b>Всего совокупного дохода за год</b>	-	-	<b>16,029</b>	-	-	<b>15,508,912</b>	<b>15,524,941</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала</b>							
Выпуск акций	20,399,830	-	-	-	-	-	20,399,830
<b>Всего операций с собственниками</b>	<b>20,399,830</b>	-	-	-	-	-	<b>20,399,830</b>
Расформирование резерва переоценки основных средств	-	-	-	-	-	(5,614)	(5,614)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>	<b>59,239,830</b>	<b>1,770</b>	<b>16,029</b>	<b>11,982,676</b>	<b>16,631,209</b>	<b>18,366,936</b>	<b>106,238,450</b>

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

## 1 Общие положения

### (а) Организационная структура и деятельность

АО «Цеснабанк» (далее, «Банк») был создан в Республике Казахстан 17 января 1992 года как открытое акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В результате внесения изменений в законодательство в 2003 году, 26 декабря 2003 года Банк был перерегистрирован в акционерное общество.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 1.2.74/74/29 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг от 8 сентября 2014 года, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»). Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется НБРК. Банк входит в государственную систему гарантирования вкладов в Республике Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имел 22 филиала (31 декабря 2014 года: 22) и 143 отделения (31 декабря 2014 года: 144), через которые осуществляет деятельность на территории Республики Казахстан. Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Астана, р-н Есиль, ул. Сығанақ, д.24. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2015 года, АО «Финансовый холдинг «Цесна», ТОО «АППАРАТКЗ», ТОО «KINESIOKZ» и АО «Единый накопительный пенсионный фонд», владели, соответственно, 50.93%, 7.60%, 7.38%, и 6.63% обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении (31 декабря 2014 года: АО «Финансовый холдинг «Цесна», АО «Корпорация Цесна», ТОО «АППАРАТКЗ», ТОО «KINESIOKZ» и АО «Единый накопительный пенсионный фонд», владели, 39.94%, 10.98%, 7.61%, 7.38% и 6.64%). Каждый из прочих акционеров владеет менее чем 5% общего количества акций, находящихся в обращении.

### (б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Казахстане. Кроме того, недавнее существенное обесценение казахстанского тенге и снижение цены нефти на мировых рынках увеличили уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности. Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

### (в) Переход к плавающему валютному курсу

20 августа 2015 года НБРК объявил, что тенге, управление которым ранее осуществлялось в пределах валютного коридора, переходит к свободно плавающему курсу относительно других валют.

## 1 Общие положения, продолжение

### (в) Переход к плавающему валютному курсу, продолжение

После объявления курс при закрытии биржи составил 255,26 тенге за доллар США, снизившись примерно на 36% по сравнению с курсом при закрытии биржи на утренней сессии предыдущего дня.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк использовал следующие курсы обмена валют:

в тенге	<u>31 декабря 2015 г.</u>	<u>31 декабря 2014 г.</u>
За 1 доллар США	340.01	182.35
За 1 евро	371.46	221.59
За 1 российский рубль	4.61	3.13

## 2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

### (а) Заявление о соответствии МСФО

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

Банком также подготавливается консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, в соответствии с МСФО, которая может быть получена в зарегистрированном офисе Банка.

### (б) База для определения стоимости

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

### (в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

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

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

### (г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

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

## **2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение**

### **(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений, продолжение**

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

- в части обесценения кредитов - Примечание 17;
- в части оценки справедливой стоимости финансовых инструментов – Примечание 36.

### **(д) Изменение учетной политики**

Новые поправки к МСФО вступили в силу с 1 января 2016 года и были приняты Банком с указанной даты. Данные изменения не оказали существенного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность.

## **3 Основные положения учетной политики**

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

### **(а) Учет инвестиций в дочерние компании в неконсолидированной финансовой отчетности**

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Банка. Банк контролирует объект инвестиций, если Банк подвержен риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Инвестиции в дочерние компании учитываются по фактической стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности Банка.

### **(б) Иностранная валюта**

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (в) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа “Ностро”) в НБРК и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

#### (г) Финансовые инструменты

##### (i) Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Финансовые инструменты, продолжение

##### (i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

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

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

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

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

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

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(г) Финансовые инструменты, продолжение**

##### **(ii) Признание финансовых инструментов в неконсолидированной финансовой отчетности**

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

##### **(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов**

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

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

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

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

##### **(iv) Амортизированная стоимость**

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



### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Финансовые инструменты, продолжение

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

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным ставкам вознаграждения по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

#### (vi) *Принцип оценки по справедливой стоимости*

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

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

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

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

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

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(г) Финансовые инструменты, продолжение**

##### **(vi) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение**

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

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

##### **(vii) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке**

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

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

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

##### **(viii) Прекращение признания**

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

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

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(г) Финансовые инструменты, продолжение**

##### **(viii) Прекращение признания, продолжение**

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

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

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

##### **(ix) Сделки «репо» и «обратного репо»**

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее - «сделки «репо»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в неконсолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами отражаются как кредиторская задолженность по сделкам «репо». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее - «сделки «обратного репо»»), отражаются как дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного репо» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

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

##### **(x) Производные финансовые инструменты**

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

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Финансовые инструменты, продолжение

##### (х) *Производные финансовые инструменты, продолжение*

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

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

##### (xi) *Взаимозачет активов и обязательств*

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

#### (д) Основные средства

##### (i) *Собственные активы*

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

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

##### (ii) *Амортизация*

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

- Здания	25 - 100 лет;
- Компьютерное оборудование	5 - 10 лет;
- Транспортные средства	7 лет;
- Прочее	2- 20 лет.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (е) Нематериальные активы

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования составляет от 2 до 30 лет.

#### (ж) Обесценение

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

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

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

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

#### (и) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (ж) Обесценение активов, продолжение

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

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

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

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

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

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

##### (ii) *Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам*

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (ж) Обесценение активов, продолжение

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

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

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

##### (iv) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При расчете ценности использования, ожидаемые в будущем денежные потоки дисконтируются до их приведенной стоимости с использованием доналоговой ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, специфичные для данного актива или единицы, генерирующей денежные средства (далее – «ЕГДС»). При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или соответствующей ему ЕГДС, оказывается выше его (ее) расчетной возмещаемой стоимости.

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

#### (з) Резервы

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

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(з) Резервы, продолжение**

Резерв в отношении затрат на реструктуризацию признается, когда Банк имеет утвержденный официальный и подробный план реструктуризации и его осуществление уже началось либо предано публичной огласке. Резерв в отношении будущих операционных затрат не создается.

#### **(и) Условные обязательства кредитного характера**

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

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

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

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

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

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

#### **(к) Акционерный капитал**

##### **(i) Обыкновенные акции**

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.



### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (к) Акционерный капитал, продолжение

##### (ii) *Не подлежащие выкупу кумулятивные привилегированные акции*

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

##### (iii) *Выкуп собственных акций*

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

##### (iv) *Дивиденды*

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

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

#### (л) **Налогообложение**

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

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

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в неконсолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в неконсолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

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

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

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(л) Налогообложение, продолжение**

Отложенный налоговый актив отражается в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности реализации соответствующих налоговых льгот.

#### **(м) Признание доходов и расходов в неконсолидированной финансовой отчетности**

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

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

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

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

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

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

#### **(н) Сегментная отчетность**

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

#### **(о) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие**

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменяет существующий МФСО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS 9) включает пересмотренное руководство в отношении классификации и оценки финансовых активов, включая новую модель ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения и новые общие требования по учету хеджирования. Также новый стандарт оставляет в силе руководство в отношении признания и прекращения признания финансовых инструментов, принятое в МСФО (IAS) 39. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на неконсолидированную финансовую отчетность. Банк еще не завершил процесс оценки влияния данных изменений. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды.

Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжат классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» будет также применен.

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

#### 4 Чистый процентный доход

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	122,906,705	107,764,729
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1,384,187	1,387,697
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	833,836	682,518
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	371,068	483,034
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	172,191	54,135
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	156,438	420,129
Денежные средства и их эквиваленты	254,851	529,024
Прочие активы	17,603	-
	<b>126,096,879</b>	<b>111,321,266</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(47,573,309)	(45,280,218)
Субординированный долг	(5,511,860)	(4,400,486)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(4,081,173)	(2,353,939)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(4,078,863)	(2,235,507)
Кредиты, полученные от государственной компании	(1,343,591)	(546,504)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(361,376)	(102,013)
	<b>(62,950,172)</b>	<b>(54,918,667)</b>
	<b>63,146,707</b>	<b>56,402,599</b>

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, входит общая сумма, равная 7,400,671 тысячи тенге (31 декабря 2014 года: 5,517,515 тысяч тенге), начисленная по обесцененным финансовым активам.

В состав процентного дохода от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, входит сумма, равная 156,438 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 420,129 тысяч тенге), признанная в отношении финансовых активов, определенных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенных для торговли.

В состав процентного дохода и процентного расхода, рассчитанного с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, и относящегося к финансовым активам или обязательствам, которые не оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, входят 125,940,441 тысяча тенге (31 декабря 2014 года: 110,901,137 тысяч тенге) и 62,950,172 тысячи тенге (31 декабря 2014 года: 54,918,667 тысяч тенге), соответственно.

**5 Комиссионные доходы**

	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Переводные операции	2,698,309	2,658,391
Снятие денежных средств	1,759,929	1,865,291
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	1,718,968	2,394,572
Расчетные операции	1,051,096	1,102,308
Операции с иностранной валютой	850,927	1,129,500
Инкассация	61,683	53,672
Услуги по сейфовым операциям	53,392	41,915
Прочее	603,973	606,056
	<b>8,798,277</b>	<b>9,851,705</b>

**6 Комиссионные расходы**

	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Обслуживание карточных счетов клиентов	341,232	311,573
Переводные операции	150,110	137,102
Комиссионные расходы по выданным гарантиям	64,427	61,705
Услуги брокеров и страховых агентов	55,908	349,464
Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	34,776	64,259
Комиссионные расходы по полученным депозитам	15,342	78,987
Комиссионные расходы по выданным аккредитивам	10,451	30,747
Прочее	20,887	25,268
	<b>693,133</b>	<b>1,059,105</b>

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

	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Производные финансовые инструменты	88,810,214	316,163
Долевые финансовые инструменты	(197)	(182)
Долговые финансовые инструменты	27,792	(19,371)
	<b>88,837,809</b>	<b>296,610</b>

В состав чистой прибыли от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, входит общая сумма, равная 88,837,809 тысячам тенге (31 декабря 2014 года: 296,610 тысяч тенге прибыли), признанная в отношении финансовых активов, предназначенных для торговли.

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами состоит из нерезализованной прибыли от переоценки на сумму 43,150,948 тысяч тенге, и резализованной прибыли на сумму 61,786,985 тысяч тенге, по договорам купли-продажи иностранной валюты «своп» с НБРК (31 декабря 2014 года: нерезализованная прибыль от переоценки 693,910 тысяч тенге, резализованный убыток 368,321 тысяча тенге), а также нерезализованных убытков от переоценки на сумму 16,277,788 тысяч тенге, и резализованной прибыли на сумму 150,069 тысяч тенге, по договорам о свопах, заключенных с другими контрагентами (31 декабря 2014 года: нерезализованный убыток от переоценки 12,200 тысяч тенге, резализованная прибыль 2,774 тысячи тенге).

## 8 Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой

	31 декабря 2015 г. тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Прибыль от сделок «спот» и производных финансовых инструментов	15,720,936	8,812,315
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(91,153,509)	(807,028)
	<u>(75,432,573)</u>	<u>8,005,287</u>

## 9 Убытки от обесценения

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 17)	30,784,845	21,371,113
Прочие активы (Примечание 21)	415,174	1,346,952
	<u>31,200,019</u>	<u>22,718,065</u>

## 10 Расходы на персонал

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам	14,558,002	11,911,756
Социальные отчисления и налоги по заработной плате	1,349,697	1,186,092
	<u>15,907,699</u>	<u>13,097,848</u>

**11 Прочие общие административные расходы**

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Аренда	3,232,493	3,465,654
Износ и амортизация	2,644,194	1,948,013
Взносы в фонд гарантирования	1,762,275	2,069,360
Транспортные расходы	1,629,449	1,172,424
Ремонт и техническое обслуживание	1,148,116	1,058,278
Налоги, кроме подоходного налога	1,107,491	1,220,839
Охрана	734,938	650,508
Реклама и маркетинг	588,905	1,162,985
Услуги связи и информационные услуги	461,233	438,736
Канцелярские принадлежности и расходные материалы для офисного оборудования	372,484	363,769
Профессиональные услуги	283,244	136,672
Командировочные расходы	254,833	340,902
Страхование	249,721	231,596
Расходы по инкассации	200,965	189,869
Почтовые и курьерские расходы	76,084	59,209
Расходы на подбор персонала, обучение кадров	49,340	40,509
Прочее	1,692,114	2,919,114
	<b>16,487,879</b>	<b>17,468,437</b>

**12 Расход по подоходному налогу**

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
<b>Расход по текущему подоходному налогу</b>		
Отчетный год	(80,018)	(4,255,252)
Влияние ретроспективных изменений в налоговом законодательстве	-	1,097,368
Подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	(36,301)	(332,914)
	<b>(116,319)</b>	<b>(3,490,798)</b>
<b>Расход по отложенному налогу</b>		
Возникновение и восстановление временных разниц	(4,951,674)	(1,307,350)
<b>Всего расхода по подоходному налогу</b>	<b>(5,067,993)</b>	<b>(4,798,148)</b>

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

**Расчет эффективной ставки налога за годы, закончившиеся 31 декабря:**

	2015 г.		2014 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>21,209,752</b>	<b>100.0</b>	<b>20,307,060</b>	<b>100.0</b>
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	(4,241,950)	(20.0)	(4,061,412)	(20.0)
Текущий подоходный налог, не доплаченный в прошлых отчетных периодах	(36,301)	(0.2)	(332,914)	(1.6)
Невычитаемые расходы	(789,742)	(3.7)	(403,822)	(2.0)
	<b>(5,067,993)</b>	<b>(23.9)</b>	<b>(4,798,148)</b>	<b>(23.6)</b>

**12 Расход по подоходному налогу, продолжение****Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства**

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

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает через 10 лет после даты возникновения.

Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2015 и 2014 годов, может быть представлено следующим образом.

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года
Основные средства и нематериальные активы	(1,002,894)	(355,587)	(1,358,481)
Кредиты, выданные клиентам	(3,326,242)	-	(3,326,242)
Вознаграждение к уплате по счетам и депозитам банков и прочих финансовых институтов	122,949	(38,743)	84,206
Вознаграждение к уплате по текущим счетам и депозитам клиентов	40,051	(31,527)	8,524
Нереализованная переоценка договоров купли-продажи иностранной валюты «своп»	-	(5,374,632)	(5,374,632)
Прочие обязательства	208,753	236,849	445,602
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	56,791	611,966	668,757
	<b>(3,900,592)</b>	<b>(4,951,674)</b>	<b>(8,852,266)</b>
	Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года
тыс. тенге			
Основные средства и нематериальные активы	(605,996)	(396,898)	(1,002,894)
Кредиты, выданные клиентам	(3,326,242)	-	(3,326,242)
Вознаграждение к уплате по счетам и депозитам банков и прочих финансовых институтов	56,657	66,292	122,949
Вознаграждение к уплате по текущим счетам и депозитам клиентов	850,284	(810,233)	40,051
Вознаграждение к уплате по кредиторской задолженности по сделкам «репо»	382	(382)	-
Вознаграждение к уплате по выпущенным долговым ценным бумагам	72,045	(72,045)	-
Вознаграждение к уплате по субординированному долгу	197,186	(197,186)	-
Прочие обязательства	104,673	104,080	208,753
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	57,769	(978)	56,791
	<b>(2,593,242)</b>	<b>(1,307,350)</b>	<b>(3,900,592)</b>



### 13 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2015 года тыс. тенге	31 декабря 2014 года тыс. тенге
<b>Денежные средства в кассе</b>	<b>44,982,068</b>	<b>32,410,904</b>
<b>Счета типа «ностро» в НБРК</b>	<b>120,997,942</b>	<b>64,928,468</b>
<b>Счета типа «ностро» в других банках</b>		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	766,755	29,422,285
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	78,832	2,711,122
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	2,564,015	592,892
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	668,224	358,246
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	122,131	456,737
- без присвоенного кредитного рейтинга	832,527	208,996
<b>Всего счетов типа «ностро» в других банках</b>	<b>5,032,484</b>	<b>33,750,278</b>
<b>Текущие счета и срочные депозиты в прочих банках</b>		
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	2,013,223	10,862,316
<b>Всего текущих счетов и срочных депозитов в прочих банках</b>	<b>2,013,223</b>	<b>10,862,316</b>
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>173,025,717</b>	<b>141,951,966</b>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не является обесцененной или просроченной.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет один банк (31 декабря 2014 года: три банка), счета и депозиты в которых превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 120,997,942 тысячи тенге (31 декабря 2014 года: 105,213,068 тысяч тенге).

#### Требования к минимальным резервам

По состоянию на 31 декабря 2015 года минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК. Для выполнения минимальных резервных требований Банк размещает деньги в резервных активах, которые должны поддерживаться на уровне не менее среднего значения суммы денежных средств в кассе в национальной валюте, не превышающей 70% от рассчитанного минимального уровня резервных требований и остатка на текущем счете в НБРК в национальной валюте за 4 недели (31 декабря 2014 года: на уровне равном среднему значению суммы денежных средств в кассе и остатка на текущем счете в НБРК за две недели), рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. По состоянию на 31 декабря 2015 года сумма минимальных резервных требований составляла 12,828,850 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 12,043,308 тысяч тенге), резервного актива 19,519,450 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 21,272,996 тысяч тенге).

**14 Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах**

	<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>31 декабря 2014 года</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Кредиты и депозиты</b>		
- условный депозит в НБРК	10,201,923	3,672,281
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	12,529	29,843
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	1,004,028	128
- без присвоенного кредитного рейтинга	9,718,544	5,424,367
- дефолтные	48,130	48,130
<b>Всего кредитов и депозитов</b>	<b>20,985,154</b>	<b>9,174,749</b>
Резерв под обесценение	(48,130)	(48,130)
<b>Всего кредитов и депозитов</b>	<b>20,937,024</b>	<b>9,126,619</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	733,069	-
<b>Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>21,670,093</b>	<b>9,126,619</b>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Просроченные или обесцененные счета и депозиты, размещенные в банках и прочих финансовых институтах, включают счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, просроченные на срок более 360 дней на сумму 48,130 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: просроченные на срок более 360 дней на сумму 48,130 тысяч тенге).

Условный депозит в НБРК включает средства размере 1,000,128 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 3,000,000 тысяч тенге), полученные от АО «Банк развития Казахстана» (далее – «БРК») в соответствии с кредитным соглашением, заключенным с БРК и средства в размере 9,201,795 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 672,281 тысяча тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее – «Даму») в соответствии с кредитным соглашением, заключенным с Даму. Средства будут распределены корпоративным клиентам на льготных условиях. Данные средства могут быть сняты с условного депозита только после одобрения БРК и Даму, соответственно.

Сумма кредитов и депозитов в банках, не имеющих кредитного рейтинга, включает 9,705,544 тысячи тенге субординированного долга (31 декабря 2014 года: 2,009,312 тысяч тенге).

**Концентрация счетов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах**

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка нет банков (31 декабря 2014 года: отсутствуют), совокупный объем остатков по счетам в которых превышает 10% капитала.

## 15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

	31 декабря 2015 года тыс. тенге	31 декабря 2014 года тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>		
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
<b>Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
<b>- Государственные облигации</b>		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	68,712	1,645,717
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>68,712</b>	<b>1,645,717</b>
<b>- Корпоративные облигации</b>		
с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	123,181	2,095,395
с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,961,781	245,741
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>2,084,962</b>	<b>2,341,136</b>
<b>Инвестиции в долевыe инструменты</b>		
Американские и Глобальные депозитарные расписки	626	510
<b>Всего инвестиций в долевыe инструменты</b>	<b>626</b>	<b>510</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	45,850,510	3,678,243
	<b>48,004,810</b>	<b>7,665,606</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	16,289,988	-
	<b>16,289,988</b>	<b>-</b>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

На 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, являются предназначенными для торговли.

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

### Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает в разрезе основных валют, договорные суммы договоров купли-продажи иностранной валюты «своп» по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года с указанием договорных ставок обмена валюты и срока погашения. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка и в финансовых инструментах, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в зависимости от обстоятельств.

В 2014 и 2015 годах Банк заключал договоры валютного процентного свопа с Даму и НБРК на общую условную сумму, составляющую 164,200,000 долларов США, в рамках инвестиционной программы развития малого и среднего бизнеса (далее - «МСБ»), реализуемой Даму совместно с Азиатским банком развития.

## 15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, продолжение

### Договоры купли-продажи иностранной валюты, продолжение

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средне-взвешенные курсы обмена по договору	Суммы к уплате Банком	Суммы к получению Банком	Справедливая стоимость актива тыс. тенге
31 декабря 2015 г.						
Валютно-процентные свопы с НБРК (до 1 года)	432,000,000 долларов США	январь-июнь 2016 г.	277.80	Фиксированная предоплата* в размере 3% в год и 120,011,160 тысяч тенге при наступлении срока	432,000,000 долларов США при наступлении срока	28,008,785
Валютно-процентные свопы с НБРК (5 лет)	164,200,000 долларов США	сентябрь 2019 г., август 2020 г.	240.80	Фиксированная предоплата* в размере 3% в год и 39,539,654 тысяч тенге при наступлении срока	164,200,000 долларов США при наступлении срока	17,841,725
Валютно-процентные свопы с Даму (5 лет)	39,539,654 тысячи тенге	сентябрь 2019 г., август 2020 г.	240.80	164,200,000 долларов США при наступлении срока	Фиксированная ставка вознаграждения 3% в год и 39,539,654 тысячи тенге	(16,289,988)
						<b>29,560,522</b>

## 15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, продолжение

### Договоры купли-продажи иностранной валюты, продолжение

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средне-взвешенные курсы обмена по договору	Суммы к уплате Банком	Суммы к получению Банком	Справедливая стоимость актива тыс. тенге
31 декабря 2014 г.						
Валютно-процентные свопы с НБРК (до 1 года)	604,440,000 долларов США	октябрь-декабрь 2015 г.	181.22	Фиксированная предоплата* в размере 3% в год и 109,537,924 тысяч тенге при наступлении срока	604,440,000 долларов США при наступлении срока	3,344,834
Валютно-процентные свопы с НБРК (5 лет)	61,000,000 долларов США	сентябрь 2019 г.	182.15	Фиксированная предоплата* в размере 3% в год и 11,111,150 тысяч тенге при наступлении срока	61,000,000 долларов США при наступлении срока	339,056
Валютно-процентные свопы с Даму (до 1 года)	444,934 тысячи тенге	29 декабря 2015 г.	182.35	2,440,000 долларов США при наступлении срока	Фиксированная ставка вознаграждения 3% в год и 444,934 тысяч тенге при наступлении срока	74
Валютно-процентные свопы с Даму (5 лет)	11,111,150 тысяч тенге	сентябрь 2019 г.	182.15	61,000,000 долларов США при наступлении срока	Фиксированная ставка вознаграждения 3% в год и 11,111,150 тысяч тенге при наступлении срока	(5,721)
						<b>3,678,243</b>

\* Предоплата рассчитывается на основании условной суммы сделки в долларах США и выплачивается в долларах США.

**16 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

	<b>31 декабря 2015 года тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2014 года тыс. тенге</b>
<b>Долговые инструменты</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	2,850,069	3,073,611
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>2,850,069</b>	<b>3,073,611</b>
<b>Долевые инструменты</b>		
Корпоративные акции	737,726	3,309,137
	<b>3,587,795</b>	<b>6,382,748</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из неотируемых долевых ценных бумаг, отраженных по фактическим затратам, в сумме 737,726 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 10,743 тысячи тенге). Для данных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время не проводилось операций, которые позволили бы определить справедливую стоимость данных инвестиций с достаточной степенью надежности. Кроме того, использование метода дисконтирования потоков денежных средств дает широкий диапазон возможных значений справедливой стоимости в связи с неопределенностью относительно будущих потоков денежных средств.

**17 Кредиты, выданные клиентам**

	<b>31 декабря 2015 года тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2014 года тыс. тенге</b>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	402,991,799	278,946,761
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	1,078,480,504	670,138,838
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>1,481,472,303</b>	<b>949,085,599</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Кредиты на покупку автомобилей	61,178,013	82,305,774
Ипотечные кредиты	39,647,316	45,615,991
Потребительские кредиты	19,133,937	27,761,012
Экспресс-кредиты	4,443,509	4,908,812
Кредитные карты	92,150	111,980
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>124,494,925</b>	<b>160,703,569</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>1,605,967,228</b>	<b>1,109,789,168</b>
Резерв под обесценение	(101,909,714)	(49,540,234)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>1,504,057,514</b>	<b>1,060,248,934</b>

**17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**

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

	<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге</b>	<b>Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге</b>	<b>Всего тыс. тенге</b>
Сумма резерва по состоянию на начало года	41,404,211	8,136,023	49,540,234
Чистое создание резерва под обесценение	27,463,045	3,321,800	30,784,845
Влияние изменения валютных курсов	22,649,824	399,500	23,049,324
Списания	(1,210,331)	(255,260)	(1,465,591)
Восстановление ранее списанных остатков	-	902	902
<b>Сумма резерва по состоянию на конец года</b>	<b>90,306,749</b>	<b>11,602,965</b>	<b>101,909,714</b>

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

	<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге</b>	<b>Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге</b>	<b>Всего тыс. тенге</b>
Сумма резерва по состоянию на начало года	24,474,211	3,765,524	28,239,735
Чистое создание резерва под обесценение	16,957,270	4,413,843	21,371,113
Влияние изменения валютных курсов	141,924	47,785	189,709
Списания	(169,194)	(91,129)	(260,323)
<b>Сумма резерва по состоянию на конец года</b>	<b>41,404,211</b>	<b>8,136,023</b>	<b>49,540,234</b>

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

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

	<b>31 декабря 2015 года тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2014 года тыс. тенге</b>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>		
Необесцененные кредиты		
- непросроченные	372,022,906	271,080,226
- просроченные на срок менее 90 дней	14,096,199	-
- просроченные на срок более 1 года	2,250,247	-
Всего необесцененных кредитов	<u>388,369,352</u>	<u>271,080,226</u>
Обесцененные кредиты		
- непросроченные	14,116,231	-
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	-	2,250,247
- просроченные на срок более 1 года	506,216	5,616,288
Всего обесцененных кредитов	<u>14,622,447</u>	<u>7,866,535</u>
<b>Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам</b>	<b>402,991,799</b>	<b>278,946,761</b>
Резерв под обесценение кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	(10,070,462)	(7,187,574)
<b>Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>392,921,337</b>	<b>271,759,187</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>		
Необесцененные кредиты		
- непросроченные	908,804,261	589,770,464
- просроченная на срок менее 90 дней	6,702,247	382,824
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	1,217,993	120,383
Всего необесцененных кредитов	<u>916,724,501</u>	<u>590,273,671</u>
Обесцененные кредиты		
- непросроченные	124,895,349	52,026,217
- просроченные на срок менее 90 дней	4,795,038	6,525,968
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	12,010,784	5,910,865
- просроченные на срок более 1 года	20,054,832	15,402,117
Всего обесцененных кредитов	<u>161,756,003</u>	<u>79,865,167</u>
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>1,078,480,504</b>	<b>670,138,838</b>
Резерв под обесценение кредитов, выданных малым и средним предприятиям	(80,236,287)	(34,216,637)
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>998,244,217</b>	<b>635,922,201</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>1,481,472,303</b>	<b>949,085,599</b>
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(90,306,749)	(41,404,211)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>1,391,165,554</b>	<b>907,681,388</b>



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

	<b>31 декабря 2015 года тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2014 года тыс. тенге</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>		
- непросроченные	42,853,846	70,624,097
- просроченные на срок менее 30 дней	1,730,947	2,605,687
- просроченные на срок 30-89 дней	1,600,639	1,909,962
- просроченные на срок 90-179 дней	2,092,469	2,045,418
- просроченные на срок более 180 дней	12,900,112	5,120,610
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>61,178,013</b>	<b>82,305,774</b>
Резерв под обесценение кредитов на покупку автомобилей	(6,086,356)	(1,770,825)
<b>Кредиты на покупку автомобилей за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>55,091,657</b>	<b>80,534,949</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>		
- непросроченные	31,307,215	38,361,409
- просроченные на срок менее 30 дней	891,300	701,716
- просроченные на срок 30-89 дней	661,782	521,246
- просроченные на срок 90-179 дней	790,722	353,842
- просроченные на срок более 180 дней	5,996,297	5,677,778
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>39,647,316</b>	<b>45,615,991</b>
Резерв под обесценение ипотечных кредитов	(3,374,500)	(3,120,138)
<b>Ипотечные кредиты за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>36,272,816</b>	<b>42,495,853</b>
<b>Потребительские кредиты</b>		
- непросроченные	13,938,915	23,157,410
- просроченные на срок менее 30 дней	537,840	550,196
- просроченные на срок 30-89 дней	454,274	391,451
- просроченные на срок 90-179 дней	556,624	303,107
- просроченные на срок более 180 дней	3,646,284	3,358,848
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>19,133,937</b>	<b>27,761,012</b>
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(1,038,994)	(1,238,283)
<b>Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>18,094,943</b>	<b>26,522,729</b>
<b>Экспресс-кредиты</b>		
- непросроченные	3,363,132	4,252,030
- просроченные на срок менее 30 дней	47,746	65,556
- просроченные на срок 30-89 дней	73,204	61,180
- просроченные на срок 90-179 дней	87,303	55,257
- просроченные на срок более 180 дней	872,124	474,789
<b>Всего экспресс-кредитов</b>	<b>4,443,509</b>	<b>4,908,812</b>
Резерв под обесценение экспресс-кредитов	(1,057,570)	(1,975,532)
<b>Экспресс-кредиты за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>3,385,939</b>	<b>2,933,280</b>
<b>Кредитные карты</b>		
- непросроченные	22,687	33,836
- просроченные на срок менее 30 дней	24,072	42,651
- просроченные на срок 90-179 дней	3,342	127
- просроченные на срок более 180 дней	42,049	35,366
<b>Всего кредитных карт</b>	<b>92,150</b>	<b>111,980</b>
Резерв под обесценение кредитных карт	(45,545)	(31,245)
<b>Кредитные карты за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>46,605</b>	<b>80,735</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>124,494,925</b>	<b>160,703,569</b>
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(11,602,965)	(8,136,023)
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>112,891,960</b>	<b>152,567,546</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>1,605,967,228</b>	<b>1,109,789,168</b>
Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам	(101,909,714)	(49,540,234)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>1,504,057,514</b>	<b>1,060,248,934</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года коэффициент неработающих кредитов, выданных клиентам, к валовой сумме кредитов, выданных клиентам, составляет 3.92%, что менее 10%. Руководство определяет неработающие кредиты как кредиты, выданные клиентам (валовая стоимость), просроченные на срок более 90 дней.

## 17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

#### (i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, которые не были обесценены.

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

- квартальный уровень убытков на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков составляет 0.47%-0.65% с периодом выявления признаков обесценения, равным 3 месяцам;
- уровень миграции убытков кредитов, выданных малым и средним предприятиям, является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 10% - 20%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 6 – 24 месяцев.

По состоянию на 31 декабря 2015 года руководство Банка провело оценку влияния девальвации тенге, произошедшей в августе 2015 года, на корпоративные кредиты, выраженные в иностранной валюте, для оценки развития дополнительных признаков обесценения. Повторная оценка ожидаемых будущих денежных потоков от операционной деятельности корпоративных заемщиков была проведена Банком с учетом влияния девальвации тенге на будущие прогнозы доходов и соответствующих расходов корпоративных заемщиков. Банк также провел переоценку стоимости обеспечения по состоянию на отчетную дату.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус 0,5 процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 6,955,828 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2014 года: на 4,538,407 тысяч тенге ниже/выше).

#### (ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

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

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- снижение ежегодно оцениваемой стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 10% - 30%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 6-12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента, размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 3,386,759 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2014 года: на 4,577,026 тысяч тенге ниже/выше).

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

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

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

31 декабря 2015 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
<b>Необесцененные кредиты</b>				
Денежные средства и депозиты	17,197,972	17,197,972	-	-
Торгуемые ценные бумаги	13,087,513	13,087,513	-	-
Недвижимость	508,593,054	489,846,218	18,746,836	-
Зерно	131,785,082	131,785,082	-	-
Движимое имущество	117,869,837	117,781,517	88,320	-
Транспортные средства	4,030,180	3,691,415	338,765	-
Оборудование	8,926,491	8,897,648	28,843	-
Корпоративные гарантии и гарантии физических лиц	144,841,055	-	-	144,841,055
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	272,495,782	-	-	272,495,782
Прочее обеспечение, зарегистрированное после отчетной даты	77,877,535	77,877,535	-	-
<b>Всего необесцененных кредитов</b>	<b>1,296,704,501</b>	<b>860,164,900</b>	<b>19,202,764</b>	<b>417,336,837</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>				
Денежные средства и депозиты	508,811	508,811	-	-
Торгуемые ценные бумаги	350,763	350,763	-	-
Недвижимость	49,267,537	46,673,852	2,593,685	-
Зерно	14,125,639	14,125,639	-	-
Движимое имущество	10,653,544	10,475,824	177,720	-
Транспортные средства	381,613	170,410	211,203	-
Оборудование	3,369,518	3,323,695	45,823	-
Прочее	29	29	-	-
Гарантии	13,089,673	-	-	13,089,673
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	2,713,926	-	-	2,713,926
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>94,461,053</b>	<b>75,629,023</b>	<b>3,028,431</b>	<b>15,803,599</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>1,391,165,554</b>	<b>935,793,923</b>	<b>22,231,195</b>	<b>433,140,436</b>

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

31 декабря 2014 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
<b>Необесцененные кредиты</b>				
Денежные средства и депозиты	19,820,064	19,820,064	-	-
Торгуемые ценные бумаги	19,041,460	19,041,460	-	-
Недвижимость	349,645,322	340,108,365	9,536,957	-
Зерно	63,986,649	63,986,649	-	-
Движимое имущество	77,838,579	77,749,748	88,831	-
Транспортные средства	2,987,524	2,726,036	261,488	-
Оборудование	11,224,173	11,163,640	60,533	-
Прочее обеспечение	795,630	795,630	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	141,118,941	-	-	141,118,941
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	142,265,193	-	-	142,265,193
Прочее обеспечение, зарегистрированное после отчетной даты	28,678,293	28,678,293	-	-
<b>Всего необесцененных кредитов</b>	<b>857,401,828</b>	<b>564,069,885</b>	<b>9,947,809</b>	<b>283,384,134</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>				
Денежные средства и депозиты	61,790	61,790	-	-
Торгуемые ценные бумаги	1,428,842	1,428,842	-	-
Недвижимость	33,561,510	31,993,577	1,567,933	-
Движимое имущество	2,762,213	2,638,806	123,407	-
Транспортные средства	370,738	182,207	188,531	-
Оборудование	177,537	88,194	89,343	-
Гарантии	9,606,335	-	-	9,606,335
Прочее	63	33	30	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	2,310,532	-	-	2,310,532
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>50,279,560</b>	<b>36,393,449</b>	<b>1,969,244</b>	<b>11,916,867</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>907,681,388</b>	<b>600,463,334</b>	<b>11,917,053</b>	<b>295,301,001</b>

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

## 17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

#### (i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

Сумма, отраженная в таблице в статье «Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности» включает в себя необеспеченные кредиты и части кредитов, обеспеченных не в полной мере. По состоянию на 31 декабря 2015 года чистая балансовая стоимость необеспеченных корпоративных кредитов составляет 45,485,031 тысячу тенге или 3.25% от корпоративного кредитного портфеля (31 декабря 2014 года: 16,832,789 тысяч тенге или 1.85% от корпоративного кредитного портфеля).

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

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, и корпоративные гарантии, полученные от местных компаний, не имеющих рейтинга, не учитываются при оценке обесценения.

#### (ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Согласно политике Банка, соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога на дату выдачи кредита должно составлять максимум 70%. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Банка соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять максимум 90%. Потребительские кредиты обычно обеспечены залогом соответствующего имущества, а в некоторых случаях залогом активов, включая транспортные средства, денежные депозиты и гарантии.

По оценкам руководства размер резерва под обесценение ипотечных кредитов был бы на 3,396,703 тысячи тенге выше (31 декабря 2014 года: 3,082,333 тысячи тенге), и резерва под обесценение потребительских кредитов был бы на 3,035,732 тысячи тенге выше (31 декабря 2014 года: 2,218,581 тысяча тенге) и резерва под обесценение кредитов на покупку автомобилей был бы на 9,305,048 тысяч тенге выше (31 декабря 2014 года: 4,270,097 тысяч тенге) без учета обеспечения.

## 17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (г) Анализ кредитов по отраслям экономики

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

	<b>31 декабря 2015 года тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2014 года тыс. тенге</b>
Торговля	400,372,402	239,747,689
Сельское хозяйство	291,829,155	186,725,453
Производство	203,576,070	140,503,823
Услуги	158,773,314	115,064,241
Строительство	179,955,538	110,013,084
Транспортные расходы	189,044,907	92,460,031
Финансы и страхование	48,025,547	55,831,894
Образование	1,103,539	2,720,573
Компании органов государственной власти	22,682	31,677
Прочее	8,769,149	5,987,134
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>1,481,472,303</b>	<b>949,085,599</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Кредиты на покупку автомобилей	61,178,013	82,305,774
Ипотечные кредиты	39,647,316	45,615,991
Потребительские кредиты	19,133,937	27,761,012
Экспресс-кредиты	4,443,509	4,908,812
Кредитные карты	92,150	111,980
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>124,494,925</b>	<b>160,703,569</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>1,605,967,228</b>	<b>1,109,789,168</b>
Резерв под обесценение	(101,909,714)	(49,540,234)
	<b>1,504,057,514</b>	<b>1,060,248,934</b>

### (д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет 40 заемщиков или групп связанных заемщиков (31 декабря 2014 года: 22), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем данных кредитов на 31 декабря 2015 года составляет 780,743,038 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 323,432,109 тысяч тенге).

### (е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 30, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

**18 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения**

	<b>31 декабря 2015 года тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2014 года тыс. тенге</b>
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
- Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	23,214,877	31,798,063
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>23,214,877</b>	<b>31,798,063</b>
<b>Корпоративные облигации</b>		
- с кредитным рейтингом «BBB-» до «BBB+»	189,558	-
- без присвоенного кредитного рейтинга	1,883,357	1,883,357
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>2,072,915</b>	<b>1,883,357</b>
Резерв под обесценение	(1,883,357)	(1,883,357)
<b>Всего корпоративных облигаций за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>189,558</b>	<b>-</b>
	<b>23,404,435</b>	<b>31,798,063</b>

**Анализ изменения резерва под обесценение**

	<b>2015 г. тыс. тенге</b>	<b>2014 г. тыс. тенге</b>
Величина резерва по состоянию на начало года	1,883,357	1,883,357
Чистое создание резерва под обесценение	-	-
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>1,883,357</b>	<b>1,883,357</b>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные местными компаниями и банками. Данные ценные бумаги свободно обращаются на Казахстанской фондовой бирже («КФБ»), за исключением облигаций АО «Астана недвижимость» (далее - «Астана недвижимость»). Облигации АО «Астана недвижимость» были исключены из обращения на КФБ в июле 2011 года. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк создал 100% резерв под обесценение по этим облигациям в размере 1,883,357 тысяч тенге.

## 19 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Компьютер- ное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Прочее	Нематериаль- ные активы	Всего
<b>Фактические затраты</b>							
Остаток на 1 января 2015 года	17,169,642	5,304,467	592,203	614,920	5,559,311	2,400,562	31,641,105
Поступления	6,271,226	326,268	62,077	1,040,988	821,415	615,302	9,137,276
Выбытия	-	(69,905)	(20,503)	-	(277,311)	-	(367,719)
Реклассифицировано из прочих активов (Примечание 21)	7,745,313	-	-	-	-	-	7,745,313
Переводы	-	8,502	172,046	(1,092,981)	912,433	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2015 года</b>	<b>31,186,181</b>	<b>5,569,332</b>	<b>805,823</b>	<b>562,927</b>	<b>7,015,848</b>	<b>3,015,864</b>	<b>48,155,975</b>
<b>Износ и амортизация</b>							
Остаток на 1 января 2015 года	326,117	1,884,030	165,656	-	2,225,758	1,240,976	5,842,537
Износ и амортизация за год	396,860	977,484	95,198	-	861,325	313,327	2,644,194
Выбытия	-	(68,883)	(20,503)	-	(263,969)	-	(353,355)
Реклассифицировано из прочих активов (Примечание 21)	314,436	-	-	-	-	-	314,436
Переводы	-	-	-	-	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2015 года</b>	<b>1,037,413</b>	<b>2,792,631</b>	<b>240,351</b>	<b>-</b>	<b>2,823,114</b>	<b>1,554,303</b>	<b>8,447,812</b>
<b>Балансовая стоимость</b>							
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>30,148,768</b>	<b>2,776,701</b>	<b>565,472</b>	<b>562,927</b>	<b>4,192,734</b>	<b>1,461,561</b>	<b>39,708,163</b>



**19 Основные средства и нематериальные активы, продолжение**

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Прочее	Нематериальные активы	Итого
<b><i>Фактические затраты</i></b>							
Остаток на 1 января 2014 года	13,692,063	3,395,095	403,620	759,531	4,061,039	2,046,146	24,357,494
Поступления	3,285,395	2,002,082	74,506	489,707	1,274,165	425,187	7,551,042
Выбытия	(2,158)	(92,710)	-	-	(96,178)	(70,771)	(261,817)
Расформирование резерва переоценки основных средств	(5,614)	-	-	-	-	-	(5,614)
Переводы	199,956	-	114,077	(634,318)	320,285	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2014 года</b>	<b>17,169,642</b>	<b>5,304,467</b>	<b>592,203</b>	<b>614,920</b>	<b>5,559,311</b>	<b>2,400,562</b>	<b>31,641,105</b>
<b><i>Износ и амортизация</i></b>							
Остаток на 1 января 2014 года	170,039	1,185,831	101,989	-	1,619,417	1,068,174	4,145,450
Износ и амортизация за год	156,078	789,557	63,667	-	695,138	243,573	1,948,013
Выбытия	-	(91,358)	-	-	(88,797)	(70,771)	(250,926)
<b>Остаток на 31 декабря 2014 года</b>	<b>326,117</b>	<b>1,884,030</b>	<b>165,656</b>	<b>-</b>	<b>2,225,758</b>	<b>1,240,976</b>	<b>5,842,537</b>
<b><i>Балансовая стоимость</i></b>							
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	<b>16,843,525</b>	<b>3,420,437</b>	<b>426,547</b>	<b>614,920</b>	<b>3,333,553</b>	<b>1,159,586</b>	<b>25,798,568</b>

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств в течение лет, закончившихся 31 декабря 2015 и 2014 годов отсутствовали.

## 20 Инвестиции в дочерние компании

3 января 2007 года Банк создал дочернюю компанию «Tsesna International B.V.», являющуюся компанией специального назначения, для привлечения финансовых ресурсов на международных рынках капитала и предоставления данных ресурсов Банку. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Банк владел 100% акционерного капитала «Tsesna International B.V.».

В соответствии с Постановлениями АФН №65 и №66 от 18 мая 2010 года, Банк получил разрешение на приобретение дочерней компании – АО «ДО АО «Цеснабанк» Страховой Компании «Цесна Гарант» (далее - «Цесна Гарант»). Основной деятельностью страховой компании Цесна Гарант является обязательное и добровольное страхование и перестрахование, осуществляемые в соответствии с лицензией №2.1.49 от 30 сентября 2015 года, выданной НБРК.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банк получил контроль над АО «Цесна Капитал» (далее – «Цесна Капитал»). По состоянию на 31 декабря 2012 года доля владения Банка в Цесна Капитале составляла 76.80% акционерного капитала. В 2013 году Банк приобрел оставшиеся 23.20% акционерного капитала Цесна Капитал.

Цесна Капитал имеет лицензии №0001201383 на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя и №0003200615 на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов, выданные НБРК 24 октября 2014 года.

В соответствии с Постановлением НБРК № 329 от 29 октября 2012 года, Банк получил разрешение на создание дочерней организации «Дочерняя организация АО «Цеснабанк» ТОО «ОУСА Цесна» (далее - «ОУСА Цесна»).

Основными видами деятельности ОУСА «Цесна» являются: приобретение сомнительных и безнадежных долгов родительского банка, реализация сомнительных и безнадежных активов, сдача в аренду недвижимого имущества, перешедшего в собственность.

В соответствии с Постановлением НБРК № 135 от 17 июля 2015 года, Банку было дано разрешение на приобретение дочерней организации в Российской Федерации ПАО «Плюс Банк» (далее – «Плюс Банк»). 30 сентября 2015 года Центральный Банк Российской Федерации (далее – «ЦБРФ») дал Банку предварительное согласие на приобретение 100% акций Плюс Банка. По состоянию на 31 декабря 2015 года доля владения Банка обыкновенными акциями Плюс Банк составила 67.38%.

Основными дочерними компаниями являются следующие:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля	Балансовая	Доля	Балансовая
			владения, % 2015 г.	стоимость тыс. тенге 2015 г.	владения, % 2014 г.	стоимость тыс. тенге 2014 г.
Цесна Гарант	Казахстан	Страховая деятельность	100.00	8,050,000	100.00	8,050,000
Цесна Капитал	Казахстан	Брокерские и дилерские услуги	100.00	3,005,681	100.00	3,005,681
ОУСА Цесна	Казахстан	Взыскание задолженности	100.00	864,392	100.00	366,712
Плюс Банк	Российская Федерация	Банковская деятельность	67.38	5,804,651	19.97*	-
Tsesna International B.V.	Нидерланды	Привлечение финансовых ресурсов на международных рынках капитала и предоставление данных ресурсов Банку	100.00	16,147	100.00	16,147
				<b>17,740,871</b>		<b>11,438,540</b>

\*по состоянию на 31 декабря 2014 года Банк владел 19.97% акций Плюс Банка, включенных в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, который не был учтен как ассоциированное предприятие или дочерняя организация.

## 21 Прочие активы

	31 декабря 2015 года тыс. тенге	31 декабря 2014 года тыс. тенге
Прочая дебиторская задолженность	6,809,166	6,012,693
Дебиторская задолженность коллекторских агентств	2,237,544	2,257,320
Дебиторская задолженность по комиссиям по гарантиям выпущенным	1,968,528	1,650,294
Дебиторы по документарным расчетам	391,948	-
Дебиторская задолженность местного коммерческого банка	210,035	210,035
Дебиторская задолженность по комиссиям	80,429	26,312
Резерв под обесценение	(2,574,507)	(2,111,617)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>9,123,143</b>	<b>8,045,037</b>
Возмещаемый аванс *	-	7,430,877
Предоплата за офисные здания	3,834,125	3,367,183
Предоплаты	2,395,290	1,500,937
Материалы и запасы	1,157,759	1,438,817
Прочее	429,427	226,295
Резерв под обесценение	(76,598)	(99,701)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>7,740,003</b>	<b>13,864,408</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>16,863,146</b>	<b>21,909,445</b>

\*10 апреля 2013 года Банк заключил соглашение с акционерами ПАО «Плюс Банк» с целью увеличения доли Банка с 19% до 91.09%, при условии согласия уполномоченных органов Республики Казахстан и Российской Федерации. До 31 декабря 2012 года, Банк приобрел определенные активы на сумму 6,744,543 тысячи тенге, которые Банк планировал использовать в качестве возмещения для завершения транзакции. В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, намерения Банка относительно передачи этих активов изменились, в связи с чем активы на сумму 7,430,877 тысяч тенге, включая капитализированные затраты на ремонт, были реклассифицированы из статьи «прочие активы» в статью «основные средства и нематериальные активы» для дальнейшего использования (Примечание 19).

### Анализ изменения резерва под обесценение

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

	Прочие финансовые активы тыс. тенге	Прочие нефинансовые активы тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва по состоянию на начало года	2,111,617	99,701	2,211,318
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	437,329	(22,155)	415,174
Списания	(18,054)	(948)	(19,002)
Курсовая разница	43,615	-	43,615
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>2,574,507</b>	<b>76,598</b>	<b>2,651,105</b>

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

	Прочие финансовые активы тыс. тенге	Прочие нефинансовые активы тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва по состоянию на начало года	851,759	22,537	874,296
Чистое создание резерва под обесценение	1,265,232	81,720	1,346,952
Списания	(12,223)	(4,556)	(16,779)
Курсовая разница	6,849	-	6,849
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>2,111,617</b>	<b>99,701</b>	<b>2,211,318</b>

## 21 Прочие активы, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав прочих активов включена совокупная просроченная прочая дебиторская задолженность на сумму 2,186,563 тысячи тенге (31 декабря 2014 года: 1,103,775 тысяч тенге), из которой дебиторская задолженность на сумму 183,685 тысяч тенге была просрочена на срок более 90 дней (31 декабря 2014 года: 293,706 тысяч тенге).

## 22 Кредиты, полученные от государственной компании

	Дата получения	Срок погашени я	Ставка вознаграж- дения	Балансовая стоимость 31 декабря 2015 года тыс. тенге	Балансовая стоимость 31 декабря 2014 года тыс. тенге
<b>Кредиты от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»:</b>					
Кредит 1	29.08.2014	15.06.2023	3.00%	22,373,478	22,679,252
Кредит 2	06.01.2014	04.12.2021	10.00%	847,947	847,717
Кредит 3	16.07.2015	15.06.2024	3.00%	3,832,898	-
Кредит 4	16.07.2015	15.06.2024	3.00%	2,661,751	-
Кредит 5	16.07.2015	15.06.2024	3.00%	2,648,641	-
				<b>32,364,715</b>	<b>23,526,969</b>

Кредиты, полученные от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» (далее – «КазАгро») были получены в соответствии с Правилами КазАгро по программе финансового оздоровления субъектов агропромышленного комплекса (далее – «Правила»).

В 2014 году, в соответствии с Правилами и на основании соглашения между КазАгро и Банком, КазАгро разместило в Банке целевой срочный депозит в размере 541,076 тысяч долларов США по ставке 1% годовых со сроком погашения в 2023 году (Примечание 24). По состоянию на 31 декабря 2015 года размер депозита составил 505,852 тысячи долларов США (31 декабря 2014 года: 531,012 тысяч долларов США). Согласно договорам займа и депозита между КазАгро и Банком, Банк несет ответственность за предоставление кредитов субъектам агропромышленного комплекса с целью поддержки финансового оздоровления. Руководство Банка считает, что существуют еще несколько других подобных финансовых инструментов, например, кредиты и депозиты от Даму (Примечание 23), и в связи с особым характером кредиты от КазАгро и Даму представляют отдельный сегмент на рынке кредитования предоставляемого государственными компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность определенных отраслей. В результате, кредит от КазАгро был получен в рамках обычной сделки, при этом сумма, полученная в рамках кредита, представляет собой справедливую стоимость кредита при первоначальном признании.

## 23 Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

	31 декабря 2015 года тыс. тенге	31 декабря 2014 года тыс. тенге
Кредиты банков и прочих финансовых институтов	125,898,653	59,431,758
Депозиты банков	87,718,536	2,770,946
Счета типа «востро»	316,222	661,785
	<b>213,933,411</b>	<b>62,864,489</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	12,290
	<b>213,933,411</b>	<b>62,876,779</b>

## 23 Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет три финансовых института (31 декабря 2014 года: два финансовых института), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 148,348,111 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 57,005,366 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2015 года, счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов включали в себя долгосрочные кредиты от Даму в размере 28,000,000 тысяч тенге по ставке 2% годовых со сроком погашения в 2034 и 2035 годах с возможностью досрочного погашения. Займы были получены в соответствии с Государственной программой (далее - «Программа») финансирования субъектов МСБ, осуществляющих деятельность в определенных отраслях. Согласно договорам займов между Даму и Банком, Банк несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6% годовых со сроком погашения не более 10 лет.

Руководство Банка считает, что существует еще несколько других подобных финансовых инструментов и в связи с особым характером кредиты от КазАгро (Примечание 22) и Даму представляют отдельный сегмент на рынке кредитования предоставляемого государственными компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность в определенных отраслях. В результате, заем от Даму был получен в рамках обычной сделки, при этом сумма, полученная в рамках кредита, представляет собой справедливую стоимость кредита при первоначальном признании.

## 24 Текущие счета и депозиты клиентов

	<b>31 декабря 2015 года тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2014 года тыс. тенге</b>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	166,462,258	128,723,574
- Розничные	12,257,004	10,243,000
- Начисленные проценты	77,216	324,569
Срочные депозиты		
- Корпоративные	676,436,077	606,007,527
- Розничные	488,357,489	258,761,696
- Начисленные проценты	4,370,692	6,389,736
	<b><u>1,347,960,736</u></b>	<b><u>1,010,450,102</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 26,961,870 тысячи тенге (31 декабря 2014 года: 25,758,569 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2015 года, Банк имеет 14 клиентов (31 декабря 2014 года: 14 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 508,838,006 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 469,563,445 тысяч тенге).

Текущие счета и депозиты клиентов включают условный срочный депозит КазАгро в размере 505,852 тысяч долларов США по ставке 1% годовых со сроком погашения в 2023 году, размещенный на условиях, описанных в Примечании 22 (31 декабря 2014 года: 531,012 тысяч долларов США).

## 25 Долговые ценные бумаги выпущенные

	31 декабря 2015 года тыс. тенге	31 декабря 2014 года тыс. тенге
Номинальная стоимость	46,482,000	48,935,222
Дисконт	(2,185,981)	(2,657,861)
Начисленное вознаграждение	507,321	506,784
	<b>44,803,340</b>	<b>46,784,145</b>

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

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					31 декабря 2015 года тыс. тенге	31 декабря 2014 года тыс. тенге
Облигации, выраженные в тенге, восемнадцатого выпуска*	4.06.2013	4.06.2016	8.0%	8.2%	10,059,989	10,059,964
Облигации, выраженные в тенге, девятнадцатого выпуска*	04.06.2013	04.06.2018	8.0%	8.7%	9,951,985	9,913,382
Облигации, выраженные в тенге, двадцать четвертого выпуска *	10.04.2014	10.04.2017	6.0%	6.9%	9,839,793	9,628,706
Облигации, выраженные в тенге, двадцатого выпуска *	04.06.2013	04.06.2023	Индекс инфляции +1%	8.0%	9,389,149	9,239,090
Облигации, выраженные в тенге, двадцать пятого выпуска *	10.04.2014	10.04.2019	8.0%	8.7%	2,929,111	2,897,941
Облигации, выраженные в тенге, седьмого выпуска*	11.07.2007	11.07.2027	7.5%	10.9%	2,633,313	2,633,335
Облигации, выраженные в тенге, шестого выпуска*	14.12.2006	14.12.2015	Индекс инфляции +1%	10.8%	-	2,411,727
					<b>44,803,340</b>	<b>46,784,145</b>

\* Котируются на Казахстанской фондовой бирже

## 26 Субординированный долг

	31 декабря 2015 года тыс. тенге	31 декабря 2014 года тыс. тенге
Субординированные облигации	56,370,799	55,843,213
Кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции	2,750,000	2,750,000
	<b>59,120,799</b>	<b>58,593,213</b>

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

## 26 Субординированный долг, продолжение

### (а) Не подлежащие выкупу кумулятивные привилегированные акции

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Банк начислил дивиденды по привилегированным акциям в размере 250,000 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 250,000 тысяч тенге).

### (б) Субординированные облигации

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

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					31 декабря 2015 года тыс. тенге	31 декабря 2014 года тыс. тенге
Облигации, выраженные в тенге, двадцать первого выпуска *	10.04.2014	10.04.2021	8.0%	9.7%	9,372,346	9,260,842
Облигации, выраженные в тенге, тринадцатого выпуска*	02.08.2012	02.08.2019	8.0%	9.7%	5,930,478	5,870,269
Облигации, выраженные в тенге, восьмого выпуска*	13.04.2011	13.04.2018	8.0%	8.1%	5,548,280	5,544,297
Облигации, выраженные в тенге, одиннадцатого выпуска*	01.02.2012	01.02.2019	8.0%	9.2%	5,027,455	4,991,784
Облигации, выраженные в тенге, четырнадцатого выпуска*	04.06.2013	04.06.2020	8.0%	9.7%	4,764,243	4,717,842
Облигации, выраженные в тенге, шестнадцатого выпуска*	04.06.2013	04.06.2028	9.0%	9.7%	4,699,260	4,686,042
Облигации, выраженные в тенге, двадцать второго выпуска *	10.04.2014	10.04.2021	8.0%	9.7%	4,686,173	4,630,421
Облигации, выраженные в тенге, пятнадцатого выпуска*	04.06.2013	04.06.2023	8.0%	9.7%	4,575,308	4,535,120
Облигации, выраженные в тенге, десятого выпуска*	30.06.2011	30.06.2018	8.0%	10.7%	4,115,289	4,036,909
Облигации, выраженные в тенге, двенадцатого выпуска*	02.08.2012	02.08.2019	8.0%	9.7%	3,948,483	3,908,368
Облигации, выраженные в тенге, двадцать третьего выпуска *	10.04.2014	10.04.2021	8.0%	9.7%	2,829,061	2,795,403
Облигации, выраженные в тенге *	19.03.2013	19.03.2020	8.0%	9.7%	874,423	865,916
					<b>56,370,799</b>	<b>55,843,213</b>

\*Котируются на Казахстанской фондовой бирже

## 27 Прочие обязательства

	31 декабря 2015 года тыс. тенге	31 декабря 2014 года тыс. тенге
Прочие кредиторы	1,704,071	832,332
Дивиденды к уплате	1,421	1,421
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>1,705,492</b>	<b>833,753</b>
Накопленный резерв по отпускам и прочие расчеты с работниками	2,040,334	1,043,768
Доходы будущих периодов по гарантиям и аккредитивам выпущенным	1,226,232	1,554,475
Прочие налоги к уплате	892,402	576,210
Прочие предоплаты	71,427	73,938
Прочие нефинансовые обязательства	17,726	26,802
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>4,248,121</b>	<b>3,275,193</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>5,953,613</b>	<b>4,108,946</b>

## 28 Акционерный капитал

### (а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2015 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 77,500,000 обыкновенных акций и 2,500,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (31 декабря 2014 года: 77,500,000 обыкновенных акций и 2,500,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций). Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 43,999,915 обыкновенных акций и 2,500,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (31 декабря 2014 года: 43,999,915 обыкновенных акций и 2,500,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций). Акции не имеют номинальной стоимости. В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Банк не размещал обыкновенные акции (31 декабря 2014 года: 10,199,915 обыкновенных акций по цене размещения 2,000 тенге за акцию).

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

### (б) Характер и цель резервов

#### Резерв по общим банковским рискам

До 2013 года в соответствии с изменениями, внесенными в Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - «АФН») №196 «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня» от 31 января 2011 года (которое утратило свою силу в 2013 году), Банк был обязан создавать резервный капитал путем перевода суммы из нераспределенной прибыли в состав резерва, не подлежащего распределению. Сумма, подлежащая переводу ежегодно, рассчитывалась как чистая прибыль за предшествующий год до распределения дивидендов, причитающихся держателям обыкновенных акций, умноженная на коэффициент увеличения классифицированных активов и условных обязательств за предыдущий год. Классифицированные активы и условные обязательства определялись в соответствии с Постановлением КФН №296 от 25 декабря 2006 года «Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против активов и условных обязательств», которое утратило свою силу в 2013 году. Такое увеличение в процентном отношении должно было быть не менее 10% и не более 100%.

Перевод из нераспределенной прибыли в резерв по общим банковским рискам в размере 4,992,972 тысяч тенге был осуществлен за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.



## 28 Акционерный капитал, продолжение

### (б) Характер и цель резервов, продолжение

#### Динамический резерв

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

В 2014 году динамический резерв был временно зафиксирован НБРК на уровне, признанном 31 декабря 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года динамический резерв Банка составляет 16,631,209 тысяч тенге.

#### Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

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

### (в) Дивиденды

В соответствии с казахстанским законодательством и уставными документами Банка, доступные для распределения резервы подпадают под правила и нормативно-правовые акты Республики Казахстан.

На общем собрании акционеров, состоявшемся в мае 2015 года, Банк принял решение не выплачивать дивиденды (31 декабря 2014 года: отсутствуют).

## 29 Прибыль на акцию

#### Базовая прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию по состоянию на 31 декабря 2015 года основывается на прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций, в размере 16,141,759 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 15,508,912 тысяч тенге), и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении – 43,999,915 акций (31 декабря 2014 года: 39,270,677 акций), и определяется следующим образом:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций, в тыс. тенге	16,141,759	15,508,912
Выпущенные обыкновенные акции по состоянию на начало года	43,999,915	33,800,000
Влияние акций, выпущенных в течение года	-	5,470,677
<b>Средневзвешенное количество обыкновенных акций</b>	<b><u>43,999,915</u></b>	<b><u>39,270,677</u></b>
Базовая прибыль на акцию, в тенге	<u>367</u>	<u>395</u>

Банк не имеет ценных бумаг, имеющих потенциально разводняющий эффект.

## 30 Управление рисками

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

### (а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

В течение 2015 года для выполнения требований Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года № 29 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня» Группой совместно с привлеченными международными внешними консультантами обновлена система управления рисками и система внутреннего контроля, с учетом ведущих мировых практик.

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

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителей Департаментов рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства по вопросам, относящимся к деятельности Департаментов, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Куратором данных департаментов является Заместитель Председателя Правления, который подотчетен Совету директоров.

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Советом Директоров, Правлением, системой Кредитных комитетов и уполномоченными коллегиальными органами (УКО) как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

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

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

## 30 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск

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

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

Правление/Совет Директоров несет ответственность за управление рыночным риском. Правление/Совет Директоров утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рыночных рисков.

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

Банк также использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

В 2015 году Банком были осуществлены следующие мероприятия:

- Усовершенствованы политика и процедуры по управлению рыночным риском;
- Усовершенствованы процедуры осуществления стресс-тестирования рыночного риска;
- Организована система управленческой отчетности по рыночному риску;
- Внедрены внутренние и рыночные индикаторы раннего предупреждения по рыночному риску.

### (i) Риск изменения ставки вознаграждения

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

### 30 Управление рисками, продолжение

#### Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

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

тыс. тенге	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2015 года</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	6,072,574	-	-	-	-	166,953,143	173,025,717
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	123	-	4,740,110	-	5,950,175	10,979,685	21,670,093
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3,178,420	8,366,100	17,494,915	18,964,747	2	626	48,004,810
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	57,633	-	2,792,436	-	737,726	3,587,795
Кредиты, выданные клиентам	165,964,727	117,536,177	524,244,388	524,550,360	171,761,862	-	1,504,057,514
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2,114,659	91,560	3,534,364	17,663,852	-	-	23,404,435
	<b>177,330,503</b>	<b>126,051,470</b>	<b>550,013,777</b>	<b>563,971,395</b>	<b>177,712,039</b>	<b>178,671,180</b>	<b>1,773,750,364</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Кредиты, полученные от государственной компании	476,356	637,657	2,048,441	20,871,708	8,330,553	-	32,364,715
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	49,791,945	35,731,407	37,215,858	51,463,394	39,730,807	-	213,933,411
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	16,289,988	-	-	16,289,988
Текущие счета и депозиты клиентов	164,550,346	34,609,351	419,365,350	459,773,878	165,977,068	103,684,743	1,347,960,736
Долговые ценные бумаги выпущенные	123,321	-	20,383,989	22,471,889	1,824,141	-	44,803,340
Субординированный долг	166,433	351,343	931,044	29,397,915	25,774,064	2,500,000	59,120,799
	<b>215,108,401</b>	<b>71,329,758</b>	<b>479,944,682</b>	<b>600,268,772</b>	<b>241,636,633</b>	<b>106,184,743</b>	<b>1,714,472,989</b>
	<b>(37,777,898)</b>	<b>54,721,712</b>	<b>70,069,095</b>	<b>(36,297,377)</b>	<b>(63,924,594)</b>	<b>72,486,437</b>	<b>59,277,375</b>

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

тыс. тенге	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентны е	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2014 года</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	41,010,689	-	-	-	-	100,941,277	141,951,966
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	3,704,252	-	2,413,055	3,009,312	-	-	9,126,619
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3,678,243	1,635,231	247,048	2,104,574	-	510	7,665,606
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	57,633	-	3,015,978	-	3,309,137	6,382,748
Кредиты, выданные клиентам	133,166,722	92,485,767	312,957,711	374,441,684	147,197,050	-	1,060,248,934
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	4,124,494	940,631	3,907,614	22,825,324	-	-	31,798,063
	<b>185,684,400</b>	<b>95,119,262</b>	<b>319,525,428</b>	<b>405,396,872</b>	<b>147,197,050</b>	<b>104,250,924</b>	<b>1,257,173,936</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Кредиты, полученные от государственной компании	51,190	45,753	257,214	14,189,034	8,983,778	-	23,526,969
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	3,103,134	706,410	2,015,843	24,976,609	32,074,783	-	62,876,779
Текущие счета и депозиты клиентов	120,900,544	75,265,574	359,971,337	263,796,270	110,581,291	79,935,086	1,010,450,102
Долговые ценные бумаги выпущенные	123,321	-	11,959,817	32,190,991	2,510,016	-	46,784,145
Субординированный долг	-	517,776	931,044	23,591,291	31,053,102	2,500,000	58,593,213
	<b>124,178,189</b>	<b>76,535,513</b>	<b>375,135,255</b>	<b>358,744,195</b>	<b>185,202,970</b>	<b>82,435,086</b>	<b>1,202,231,208</b>
	<b>61,506,211</b>	<b>18,583,749</b>	<b>(55,609,827)</b>	<b>46,652,677</b>	<b>(38,005,920)</b>	<b>21,815,838</b>	<b>54,942,728</b>

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

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

	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Долл. США	Прочие валюты	Тенге	Долл. США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	2.10	-	2.10	6.0	0.30	-
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	9.00	9.00	-	4.20	8.87	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6.06	-	-	5.02	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.27	-	-	5.27	-	-
Кредиты, выданные клиентам	14.50	9.20	6.10	14.69	8.91	5.29
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	5.74	-	-	5.33	-	-
<b>Процентные обязательства</b>						
Кредиты, полученные от государственной компании	3.18	-	-	3.25	-	-
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	4.89	3.13	5.36	4.40	4.34	4.32
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	6.6	1.3	-	1.61	1.47	3.17
- Срочные депозиты	10.4	4.0	2.9	8.71	4.19	2.98
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3.00	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	9.05	-	-	9.16	-	-
Субординированный долг	9.87	-	-	9.87	-	-

**30 Управление рисками, продолжение****(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения**

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

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(285,388)	(285,388)	(428,610)	(428,610)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	285,388	285,388	428,610	428,610

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) с использованием модифицированной дюрации может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	18,017	60,242	40,267	113,673
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(18,017)	(60,242)	(40,267)	(113,673)

**(ii) Валютный риск**

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

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

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

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге	Доллары США	Евро	Рубль	Прочие валюты	Всего
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	31,901,334	124,070,735	12,753,385	3,623,829	676,434	173,025,717
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	11,952,019	9,718,074	-	-	-	21,670,093
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	48,004,184	626	-	-	-	48,004,810
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,587,795	-	-	-	-	3,587,795
Кредиты, выданные клиентам	490,143,609	987,367,056	26,501,193	45,656	-	1,504,057,514
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	23,404,435	-	-	-	-	23,404,435
Прочие финансовые активы	8,419,365	554,078	147,623	2,077	-	9,123,143
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>617,412,741</b>	<b>1,121,710,569</b>	<b>39,402,201</b>	<b>3,671,562</b>	<b>676,434</b>	<b>1,782,873,507</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Кредиты, полученные от государственной компании	32,364,715	-	-	-	-	32,364,715
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	92,980,726	102,158,534	18,793,720	431	-	213,933,411
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	16,289,988	-	-	-	-	16,289,988
Текущие счета и депозиты клиентов	233,176,787	1,087,591,431	22,733,445	3,820,535	638,538	1,347,960,736
Долговые ценные бумаги выпущенные	44,803,340	-	-	-	-	44,803,340
Субординированный долг	59,120,799	-	-	-	-	59,120,799
Прочие финансовые обязательства	1,686,994	14,828	2,081	1,383	206	1,705,492
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>480,423,349</b>	<b>1,189,764,793</b>	<b>41,529,246</b>	<b>3,822,349</b>	<b>638,744</b>	<b>1,716,178,481</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>136,989,392</b>	<b>(68,054,224)</b>	<b>(2,127,045)</b>	<b>(150,787)</b>	<b>37,690</b>	<b>66,695,026</b>
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(52,346,579)	76,970,376	2,080,176	169,187	-	26,873,160
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском на 31 декабря 2015 года</b>	<b>84,642,813</b>	<b>8,916,152</b>	<b>(46,869)</b>	<b>18,400</b>	<b>37,690</b>	<b>93,568,186</b>



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

В следующей таблице представлена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	21,291,172	115,357,646	2,159,286	2,759,345	384,517	141,951,966
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	7,087,464	2,039,155	-	-	-	9,126,619
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7,665,096	510	-	-	-	7,665,606
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,382,748	-	-	-	-	6,382,748
Кредиты, выданные клиентам	566,830,995	487,751,315	5,666,624	-	-	1,060,248,934
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	31,798,063	-	-	-	-	31,798,063
Прочие финансовые активы	7,289,670	700,041	52,625	2,701	-	8,045,037
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>648,345,208</b>	<b>605,848,667</b>	<b>7,878,535</b>	<b>2,762,046</b>	<b>384,517</b>	<b>1,265,218,973</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Кредиты, полученные от государственной компании	23,526,969	-	-	-	-	23,526,969
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	59,787,944	2,964,838	119,087	4,910	-	62,876,779
Текущие счета и депозиты клиентов	291,639,024	708,133,202	7,700,360	2,612,325	365,191	1,010,450,102
Долговые ценные бумаги выпущенные	46,784,145	-	-	-	-	46,784,145
Субординированный долг	58,593,213	-	-	-	-	58,593,213
Прочие финансовые обязательства	830,655	2,767	222	-	109	833,753
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>481,161,950</b>	<b>711,100,807</b>	<b>7,819,669</b>	<b>2,617,235</b>	<b>365,300</b>	<b>1,203,064,961</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>	<b>167,183,258</b>	<b>(105,252,140)</b>	<b>58,866</b>	<b>144,811</b>	<b>19,217</b>	<b>62,154,012</b>
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(108,050,030)	108,753,540	-	-	-	703,510
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском на 31 декабря 2014 года</b>	<b>59,133,228</b>	<b>3,501,400</b>	<b>58,866</b>	<b>144,811</b>	<b>19,217</b>	<b>62,857,522</b>

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

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

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
10% рост курса доллара США по отношению к тенге (2014 г.: 10%)	713,292	713,292	280,112	280,112
10% рост курса евро по отношению к тенге (2014 г.: 10%)	(3,750)	(3,750)	4,709	4,709
10% рост курса рубля по отношению к тенге (2014 г.: 10%)	1,472	1,472	11,585	11,585

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

**(iii) Прочие ценовые риски**

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

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок долевых ценных бумаг, составленный на основе позиций по долевым инструментам, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех долевых ценных бумаг, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
10% рост стоимости ценных бумаг	63	73,773	843	336,100
10% снижение стоимости ценных бумаг	(63)	(73,773)	(843)	(336,100)

## 30 Управление рисками, продолжение

### (в) Кредитный риск

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

В 2015 году Банком разработана и внедрена новая Кредитная политика, утвержденная Советом директоров Банка. Кредитная политика устанавливает и определяет основные требования при осуществлении кредитной деятельности, в том числе:

- цели и задачи кредитной деятельности Банка;
- приоритеты и ограничения при кредитовании;
- допустимый уровень кредитного риска;
- систему лимитов кредитного риска;
- условия предоставления кредитов физическим и юридическим лицам, в том числе лицам, связанным с банком особыми отношениями;
- этапы и участников кредитного процесса;
- систему принятия решений;
- основные принципы и методы управления кредитным риском в Банке;
- систему внутреннего контроля процесса управления кредитными рисками.

На основании обновленной Кредитной политики, отражающей основные направления деятельности Банка и систему инструментов управления кредитным риском, в Банке выстроен описанный ниже более эффективный кредитный процесс в сегментах корпоративного, малого и среднего, розничного бизнеса.

Заявки от корпоративных клиентов и клиентов МСБ на получение кредитов рассматриваются, соответственно, Департаментом кредитного анализа и Подразделениями кредитования субъектов МСБ в филиалах, которые несут ответственность за анализ выдаваемых кредитов. Решением Совета директоров Банка установлен минимальный рейтинг Заемщика, при котором может выдаваться заем.

Затем для рассмотрения проекта на Уполномоченном органе, принимающем решения о заключении сделки, предоставляются заключения служб Банка, в том числе:

- юридическое заключение,
- заключение службы безопасности,
- заключение службы залогового обеспечения,
- заключение службы риск-менеджмента.

В целях эффективного управления рисками, при анализе проектов подразделение риск-менеджмента осуществляет присвоение рейтинга (вероятности дефолта) Заемщика.

В Банке в настоящее время используются рейтинговые и скоринговые модели для каждого сегмента бизнеса: малый, средний и корпоративный и для розничных клиентов. Помимо собственных моделей, Банком также используется рейтинговая модель S&P Capital IQ.

## 30 Управление рисками, продолжение

### (в) Кредитный риск, продолжение

На основании представленных заключений, решение принимается Кредитным комитетом в зависимости от уровня полномочий принятия решений. При этом сделки превышающие 5% от собственного капитала Банка утверждаются, исключительно, решением Совета директоров Банка.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного кредитования. При этом используются модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом кредитных рисков стандартных продуктов.

Для достижения показателей эффективности деятельности Банка, при установлении процентных ставок для клиентов корпоративного бизнеса, МСБ и розничного бизнеса, учитывается уровень принимаемого кредитного риска по каждой сделке и осуществляется анализ как минимум следующих факторов:

- рейтинг / скоринг (вероятность дефолта Заемщика),
- потери в случае дефолта Заемщика,
- стоимость фондирования,
- стоимость капитала,
- накладные расходы Банка.

В рамках данного кредитного процесса для своевременного реагирования на изменения финансового состояния и уровня платежеспособности Заемщиков, возможности принятия соответствующих управленческих решений, в Банке проводится постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Банк проводит постоянный мониторинг текущей рыночной стоимости обеспечения. Если рыночная стоимость обеспечения заемщика снижается, Банк имеет права направить требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Для эффективного управления рисками на портфельном уровне, Банком используются такие методы, как диверсификация кредитного портфеля, система управленческой отчетности, позволяющая на регулярной основе осуществлять мониторинг кредитной деятельности Банка, выявлять основные проблемы и внедрять инструменты минимизации риска, а также стресс-тестирование по кредитному риску.

Банком усовершенствована система лимитов кредитного риска, включающая в себя:

- допустимый уровень кредитного риска,
- лимиты по категориям Заемщиков,
- лимиты на виды кредитования,
- лимиты для розничного сегмента, состоящие из портфельных и индивидуальных лимитов;
- лимиты на отрасли кредитования и прочее.

Мониторинг и контроль осуществляется на периодической основе с вынесением результатов на Правление/Совет директоров Банка.

Данный инструмент позволяет Банку контролировать кредитную деятельность, исходя из заданных показателей стратегического развития, а также принятия риска Банком в том или ином направлении.

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

В Банке функционирует система управленческой отчетности, целью которой является представление качественной, надежной и достоверной информации об уровне кредитного риска и его отклонении от установленного значения. Управленческая отчетность формируется как по Банку, так и в разрезе отдельных сегментов на ежемесячной/ежеквартальной основе с вынесением на рассмотрение Правления/Совета директоров Банка.

Банком усовершенствована методология проведения стресс-тестирования по кредитному риску, которая проводится путем использования сценарного анализа и анализа чувствительности. Банк при осуществлении стресс-тестирования использует следующие сценарии стресс-тестирования:

- общеэкономический сценарий, который основывается на оценке влияния снижения экономической конъюнктуры страны, включая спад экономического роста в целом и по отдельным отраслям экономики;
- сценарий, специфичный для бизнеса Банка, который основывается на оценке влияния локальных стрессовых факторов, в том числе связанных с особенностями кредитной деятельности банка и структурой его кредитного портфеля.

Стресс-тестирование кредитного риска позволяет своевременно реагировать на изменения макроэкономических и иных показателей, способных негативно повлиять на деятельность Банка, спрогнозировать влияние данных факторов и разработать способы минимизации рисков.

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

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

	<b>31 декабря 2015 г. тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2014 г. тыс. тенге</b>
<b>АКТИВЫ</b>		
Эквиваленты денежных средств и счета типа «ностро»	128,043,649	109,541,062
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	21,670,093	9,126,619
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	48,004,184	7,665,096
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,850,069	3,073,611
Кредиты, выданные клиентам	1,504,057,514	1,060,248,934
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	23,404,435	31,798,063
Прочие финансовые активы	9,123,143	8,045,037
<b>Всего максимальной подверженности кредитному риску</b>	<b>1,737,153,087</b>	<b>1,229,498,422</b>

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

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 32.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк не имеет должников или групп взаимосвязанных должников (31 декабря 2014 года: не имеет должников или групп взаимосвязанных должников), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

### 30 Управление рисками, продолжение

#### (в) Кредитный риск, продолжение

##### Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

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

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

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

- кредиты, выданные клиентам, обеспеченные денежными средствами на банковских депозитах; и
- сделки «репо», сделки «обратного репо».

Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение. В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2015 года:

тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Кредиты, выданные клиентам	50,511,664	-	50,511,664	-	(19,430,585)	31,081,079
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>50,511,664</b>	<b>-</b>	<b>50,511,664</b>	<b>-</b>	<b>(19,430,585)</b>	<b>31,081,079</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	19,430,585	-	19,430,585	(19,430,585)	-	-
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>19,430,585</b>	<b>-</b>	<b>19,430,585</b>	<b>(19,430,585)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

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

тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении		
	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств		Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Кредиты, выданные клиентам	24,733,673	-	24,733,673	-	(16,887,513)	7,846,160
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>24,733,673</b>	<b>-</b>	<b>24,733,673</b>	<b>-</b>	<b>(16,887,513)</b>	<b>7,846,160</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	16,887,513	-	16,887,513	(16,887,513)	-	-
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>16,887,513</b>	<b>-</b>	<b>16,887,513</b>	<b>(16,887,513)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Ценные бумаги, заложенные по соглашениям «репо», представляют собой переданные финансовые активы, признание которых не прекращено в целом.

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

**(г) Риск ликвидности**

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

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

## 30 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

Основными целями управления риском ликвидности Банка являются:

- обеспечение способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства;
- инвестирование свободных денег Банка в высокодоходные и высоколиквидные активы.

В процессе управления риском ликвидности Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- рациональное управление активами и обязательствами;
- управление доступом к межбанковскому рынку;
- диверсификация и стабильность обязательств;
- применение методов и инструментов оценки риска ликвидности не противоречащих нормативным правовым актам НБРК;
- четкое разграничение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами Банка, его должностными лицами и подразделениями Банка;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- в случае конфликта между ликвидностью и доходностью, принятие решений в пользу ликвидности;
- планирование потребности в ликвидных средствах;
- проведение мониторинга ранее принятых решений для обеспечения ликвидности на регулярной основе.

Политикой по управлению риском ликвидности. предусмотрены оценка совокупной потребности в ликвидности, как в нормальных, так и в стрессовых условиях с учетом стратегии Банка и видов деятельности, подвергающих Банк риску ликвидности, допустимого уровня риска Банка, в пределах которого устанавливается система внутренних лимитов риска ликвидности, размер, характер и сложность бизнеса Банка, законодательство Республики Казахстан.

В целях управления риском ликвидности создается система управления риском ликвидности, основанная на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору и соответствующая требованиям Национального Банка Республики Казахстан и лучших мировых практик. Система управления риском ликвидности соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, размеру, уровню сложности операций Банка и обеспечивает эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за риском ликвидности банка с учетом внутригрупповых операций.



## 30 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

В 2015 году Банком были осуществлены следующие мероприятия по усовершенствованию системы управления риском ликвидности:

- 1) Усовершенствована методология, регламентирующая управление риском ликвидности, разработаны и усовершенствованы методики и инструменты для анализа и оценки риска ликвидности:
  - Усовершенствованы политика и процедуры по управлению риском ликвидности в том числе ежедневной, внутрисдневной, валютной ликвидностью с учетом потребностей в ликвидности, как в нормальных, так и в стрессовых условиях;
  - Усовершенствованы процедуры осуществления стресс-тестирования риска ликвидности;
  - Пересмотрен план финансирования на случай возникновения непредвиденных обстоятельств;
  - Организована система управленческой отчетности по риску ликвидности;
  - Усовершенствованы инструменты и индикаторы для анализа риска ликвидности, таких как ГЭП-анализ, основанный, как на договорных сроках, оставшихся до погашения, так и на ожидаемых денежных потоках;
  - Разработан инструмент для прогнозирования будущих денежных потоков и выявления потенциальных разрывов в фондировании при нормальных и стрессовых условиях на предстоящий месяц, с использованием показателя, характеризующего устойчивость Банка риску ликвидности в краткосрочном периоде - Liquidity Coverage Ratio (LCR);
  - Пересмотрены и утверждены внутренние неконсолидированные и консолидированные лимиты контроля за риском ликвидности Банка в пределах годового максимального допустимого уровня риска ликвидности;
  - Внедрены внутренние и рыночные индикаторы раннего предупреждения о риске ликвидности;
  - Усовершенствована система внутреннего контроля.

- 2) Проведена работа по автоматизации процесса управления риском ликвидности.

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

Подразделение по управлению активами и пассивами ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит прогноз ликвидности как в нормальных, так и в стрессовых условиях. При нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству ежедневно. Решения относительно политики по управлению риском ликвидности принимаются уполномоченным коллегиальным органом и исполняются Подразделением по управлению активами и пассивами.

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

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера.

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

тыс. тенге							Суммарная	Балансовая
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	величина оттока денежных средств	
<b>Обязательства</b>								
Кредиты, полученные от государственной компании	477,654	641,131	2,098,668	22,918,774	11,054,047	-	37,190,274	32,364,715
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	49,982,707	36,005,193	38,499,081	58,561,339	57,996,676	-	241,044,996	213,933,411
Текущие счета и депозиты клиентов	268,735,608	34,897,455	435,074,739	528,666,235	248,876,888	12,154	1,516,263,079	1,347,960,736
Долговые ценные бумаги выпущенные	130,575	-	13,170,575	30,144,600	17,810,050	-	61,255,800	44,803,340
Субординированный долг	-	635,516	4,098,760	45,907,867	33,114,261	2,500,000	86,256,404	59,120,799
Прочие финансовые обязательства	1,626,453	23,246	55,468	-	-	325	1,705,492	1,705,492
<i>Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах</i>								
- Поступления	(246,380)	(170,931)	(593,612)	(44,005,132)	-	-	(45,016,055)	(39,539,654)
- Выбытия	-	-	-	55,829,642	-	-	55,829,642	55,829,642
<b>Всего обязательств</b>	<b>320,706,617</b>	<b>72,031,610</b>	<b>492,403,679</b>	<b>698,023,325</b>	<b>368,851,922</b>	<b>2,512,479</b>	<b>1,954,529,632</b>	<b>1,716,178,481</b>
Условные обязательства кредитного характера	184,671,659	-	-	-	-	-	184,671,659	188,985,882

Будущие выплаты вознаграждения по не подлежащим выкупу кумулятивным привилегированным акциям, которые подлежат выплате раз в год, не включены в таблицу.

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

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

тыс. тенге							Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения		
<b>Обязательства</b>								
Кредиты, полученные от государственной компании	51,342	46,024	264,080	15,704,109	12,181,340	-	28,246,895	23,526,969
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	3,117,333	712,875	2,098,857	29,090,827	49,686,281	-	84,706,173	62,876,779
Текущие счета и депозиты клиентов	158,778,380	118,383,543	375,492,713	309,527,250	174,481,497	24,754	1,136,688,137	1,010,450,102
Долговые ценные бумаги выпущенные	130,658	-	6,309,872	42,746,575	17,332,748	-	66,519,853	46,784,145
Субординированный долг	-	636,000	4,127,482	51,081,408	33,114,261	2,500,000	91,459,151	58,593,213
Прочие финансовые обязательства	746,855	26,572	18,755	-	-	41,571	833,753	833,753
<i>Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах</i>								
- Поступления	-	(70,040)	(617,312)	(12,465,419)	-	-	(13,152,771)	-
- Выбытия	-	-	444,934	11,111,150	-	-	11,556,084	-
<b>Всего обязательств</b>	<b>162,824,568</b>	<b>119,734,974</b>	<b>388,139,381</b>	<b>446,795,900</b>	<b>286,796,127</b>	<b>2,566,325</b>	<b>1,406,857,275</b>	<b>1,203,064,961</b>
Условные обязательства кредитного характера	182,416,794	-	-	-	-	-	182,416,794	182,416,794

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по производным финансовым обязательствам (включая выданные финансовые гарантии и непризнанные кредитные обязательства), относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. В отношении договоров финансовой гарантии, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, как правило, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

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

## 30 Управление рисками, продолжение

## (г) Риск ликвидности, продолжение

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков.

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
<b>Непроизводные активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	173,025,717	-	-	-	-	-	-	173,025,717
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	10,979,808	-	4,740,110	-	5,950,175	-	-	21,670,093
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3,178,420	8,366,100	17,494,915	18,964,747	2	626	-	48,004,810
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	57,633	-	2,792,436	-	737,726	-	3,587,795
Кредиты, выданные клиентам	113,295,087	117,536,177	524,244,388	524,550,360	171,761,862	-	52,669,640	1,504,057,514
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2,114,659	91,560	3,534,364	17,663,852	-	-	-	23,404,435
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	39,708,163	-	39,708,163
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	17,740,871	-	17,740,871
Текущий налоговый актив	-	-	3,372,940	-	-	-	-	3,372,940
Прочие активы	2,690,144	1,815,803	2,171,692	6,578,392	55,303	1,365,249	2,186,563	16,863,146
<b>Всего активов</b>	<b>305,283,835</b>	<b>127,867,273</b>	<b>555,558,409</b>	<b>570,549,787</b>	<b>177,767,342</b>	<b>59,552,635</b>	<b>54,856,203</b>	<b>1,851,435,484</b>
<b>Непроизводные обязательства</b>								
Кредиты, полученные от государственной компании	476,356	637,657	2,048,441	20,871,708	8,330,553	-	-	32,364,715
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	49,791,945	35,731,407	37,215,858	51,463,394	39,730,807	-	-	213,933,411
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	16,289,988	-	-	-	16,289,988
Текущие счета и депозиты клиентов	268,222,935	34,609,351	419,365,350	459,773,878	165,977,068	12,154	-	1,347,960,736
Долговые ценные бумаги выпущенные	123,321	-	10,383,989	22,471,889	11,824,141	-	-	44,803,340
Субординированный долг	166,433	351,343	931,044	29,397,915	25,774,064	2,500,000	-	59,120,799
Отложенные налоговые обязательства	-	-	8,852,266	-	-	-	-	8,852,266
Прочие обязательства	3,628,327	50,660	1,789,456	432,515	52,330	325	-	5,953,613
<b>Всего обязательств</b>	<b>322,409,317</b>	<b>71,380,418</b>	<b>480,586,404</b>	<b>600,701,287</b>	<b>251,688,963</b>	<b>2,512,479</b>	<b>-</b>	<b>1,729,278,868</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(17,125,482)</b>	<b>56,486,855</b>	<b>74,972,005</b>	<b>(30,151,500)</b>	<b>(73,921,621)</b>	<b>57,040,156</b>	<b>54,856,203</b>	<b>122,156,616</b>

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

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

тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Итого
<b>Непроизводные активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	141,951,966	-	-	-	-	-	-	141,951,966
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтов	3,704,252	-	2,413,055	3,009,312	-	-	-	9,126,619
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3,678,243	1,635,231	247,048	2,104,574	-	510	-	7,665,606
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	57,633	-	3,015,978	-	3,309,137	-	6,382,748
Кредиты, выданные клиентам	101,958,980	92,485,767	312,957,711	374,441,684	147,197,050	-	31,207,742	1,060,248,934
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	4,124,494	940,631	3,907,614	22,825,324	-	-	-	31,798,063
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	25,798,568	-	25,798,568
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	11,438,540	-	11,438,540
Текущий налоговый актив	-	158,707	-	-	-	-	-	158,707
Прочие активы	1,487,648	422,004	7,880,768	1,829,750	67,293	9,118,207	1,103,775	21,909,445
<b>Всего активов</b>	<b>256,905,583</b>	<b>95,699,973</b>	<b>327,406,196</b>	<b>407,226,622</b>	<b>147,264,343</b>	<b>49,664,962</b>	<b>32,311,517</b>	<b>1,316,479,196</b>
<b>Непроизводные обязательства</b>								
Кредиты, полученные от государственной компании	51,190	45,753	257,214	14,189,034	8,983,778	-	-	23,526,969
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	3,103,134	706,410	2,015,843	24,976,609	32,074,783	-	-	62,876,779
Текущие счета и депозиты клиентов	216,124,951	62,595,574	357,327,262	263,796,270	110,581,291	24,754	-	1,010,450,102
Долговые ценные бумаги выпущенные	123,321	-	2,785,227	32,190,991	11,684,606	-	-	46,784,145
Субординированный долг	-	517,776	931,044	23,591,291	31,053,102	2,500,000	-	58,593,213
Отложенные налоговые обязательства	-	-	3,900,592	-	-	-	-	3,900,592
Прочие обязательства	1,870,270	833,640	560,297	799,487	-	45,252	-	4,108,946
<b>Всего обязательств</b>	<b>221,272,866</b>	<b>64,699,153</b>	<b>367,777,479</b>	<b>359,543,682</b>	<b>194,377,560</b>	<b>2,570,006</b>	<b>-</b>	<b>1,210,240,746</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>35,632,717</b>	<b>31,000,820</b>	<b>(40,371,283)</b>	<b>47,682,940</b>	<b>(47,113,217)</b>	<b>47,094,956</b>	<b>32,311,517</b>	<b>106,238,450</b>

## 31 Управление капиталом

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

На 31 декабря 2014 года, Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций:

- Капитал 1 уровня, который включал акционерный капитал в форме обыкновенных и привилегированных акций, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль/накопленные убытки предыдущих периодов, резервы, созданные против них, квалифицируемый бессрочный долг за минусом нематериальных активов и убытков отчетного года. Начиная с 1 февраля 2014 года, капитал 1 уровня также включает динамический резерв.
- Общий капитал, который представлял собой сумму капитала 1 уровня, капитала 2 уровня (в размере, не превышающем капитал 1 уровня) и капитала 3 уровня (в размере, не превышающем 250% от той части капитала 1 уровня, которая относилась на покрытие рыночного риска) за минусом суммы инвестиций в акции или субординированный долг, если их сумма превышала 10% от суммы капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

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

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

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

В соответствии с требованиями НБРК, действовавшими на 31 декабря 2014 года, банки должны были поддерживать:

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

Инвестиции Банка для целей расчета вышеуказанных коэффициентов представляют собой вложения Банка в акционерный капитал (доли участия в уставном капитале) юридического лица, а также субординированный долг юридического лица, совокупный размер которых превышает 10% от общего размера капитала 1 уровня и капитала 2 уровня Банка. По состоянию на 31 декабря 2014 года, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, были следующими:

- $k1-1$  – не менее 0.05;
- $k1-2$  – не менее 0.05;
- $k2$  – не менее 0.1.

## 31 Управление капиталом, продолжение

В 2015 году НБРК осуществил переход на международные стандарты регулирования банковской деятельности (Базель III). В связи с этим с 1 января 2015 года в действие вступили новые требования по капиталу для Банка. Соответственно Банк определяет в качестве капитала следующие статьи, которые определены в соответствии с законодательством.

- Капитал 1 уровня по состоянию на 31 декабря 2015 года, который представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал включает акционерный капитал в форме простых акций, дополнительный оплаченный капитал, нераспределенную прибыль текущего года и предыдущих периодов, резервы, за минусом собственных выкупленных простых акций нематериальных активов, включая гудвилл, убытков текущего года и прошлых периодов, отложенного налогового актива за минусом отложенного налогового обязательства, резервов по прочей переоценке. Добавочный капитал включает в себя бессрочные договора и оплаченные привилегированные акции, за минусом следующих корректировок: инвестиций Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты, собственных выкупленных привилегированных акций.
- Капитал 2 уровня, который включает в себя субординированный долг в национальной валюте за минусом инвестиций в субординированный долг финансовых организаций, в которых Банк имеет 10% и более от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица.

Собственный капитал, представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

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

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, Банк должен поддерживать достаточность капитала следующими коэффициентами:

- отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1);
- отношение капитала 1 уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1-2);
- отношение общего капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

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

- k1 – не менее 0.05;
- k1-2 – не менее 0.06;
- k2 – не менее 0.075.

### 31 Управление капиталом, продолжение

На 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк выполнял законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала. По состоянию на 31 декабря 2015 года, коэффициенты Банка составили: k1 – 0.069, k1-2 – 0.070 и k2 – 0.095 (31 декабря 2014 года: k1-1 – 0.071, k1-2 – 0.076 и k2 – 0.127).

В таблице далее показан анализ состава капитала по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, рассчитанного в соответствии с требованиями Постановления Правления АФН от 30 сентября 2005 г. №358 с учетом изменений и дополнений.

	<b>31 декабря 2015 г. тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2014 г. тыс. тенге</b>
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
<b>Основной капитал:</b>		
Акционерный капитал <sup>1</sup>	59,239,830	61,739,830
Дополнительно оплаченный капитал	1,770	1,770
Нераспределенная прибыль предыдущих периодов, рассчитанная в соответствии с нормативными требованиями	18,366,936	2,855,449
Нераспределенная прибыль текущего года <sup>2</sup>	16,127,676	-
Накопленный раскрытый резерв (резервы, сформированные за счет нераспределенной прибыли прошлых периодов, рассчитанные в соответствии с нормативными требованиями)	28,613,885	28,613,885
Резерв по переоценке стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи <sup>3</sup>	(207,564)	-
<b>Регуляторные корректировки:</b>		
Нематериальные активы, включая гудвилл <sup>4</sup>	(1,461,561)	(199,596)
<b>Всего основного капитала</b>	<b>120,680,972</b>	<b>отсутствует</b>
<b>Добавочный капитал:</b>		
Оплаченные привилегированные акции, не соответствующие установленным критериям	2,500,000	-
<b>Всего капитала 1-го уровня</b>	<b>123,180,972</b>	<b>93,011,338</b>

<sup>1</sup> На 31 декабря 2014 года акционерный капитал включал в себя обыкновенные и привилегированные акции.

<sup>2</sup> На 31 декабря 2014 года нераспределенная прибыль текущего года учитывалась в капитале 2-го уровня.

<sup>3</sup> На 31 декабря 2014 года резервы по переоценке основных средств и стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи учитывались в капитале 2-го уровня.

<sup>4</sup> На 31 декабря 2014 года из нематериальных активов исключалось лицензионное программное обеспечение, приобретенное для целей основной деятельности Банка и соответствующее МСФО 38 «Нематериальные активы».



## 31 Управление капиталом, продолжение

	31 декабря 2015 г. тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	24,218
Субординированный долг, привлеченный до 1 января 2015 года, в национальной валюте	53,291,857	-
Субординированный долг, включаемый в собственный капитал, в сумме, не превышающей пятьдесят процентов суммы капитала первого уровня, за минусом выкупленного собственного субординированного долга банка	-	46,505,669
Нераспределенная прибыль текущего года	-	15,508,912
<b>Регуляторные корректировки:</b>		
Инвестиции банка в субординированный долг финансовых организаций, в которых банк имеет 10 % и более от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица, подлежащие вычету из капитала второго уровня	(9,690,285)	-
<b>Всего капитала 2-го уровня</b>	<b>43,601,572</b>	<b>62,038,799</b>
<b>Всего капитала</b>	<b>166,782,544</b>	<b>155,050,137</b>
<b>Всего активов, рассчитанных в соответствии с нормативными требованиями, за вычетом неинвестированных остатков средств, принятых на условиях кастодиального договора</b>	<b>отсутствует-</b>	<b>1,316,849,477</b>
<b>Активы, условные и возможные требования и обязательства, взвешенные с учетом риска, операционный риск</b>		
Активы, взвешенные с учетом кредитного риска	1,662,545,890	1,133,440,880
Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	49,243,824	55,226,278
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	1,976,983	579,890
Активы и условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска	15,544,122	10,488,820
Операционный риск	31,138,592	19,667,912
<b>Всего активов, условных и возможных требований и обязательств, взвешенных с учетом риска, операционный риск</b>	<b>1,760,449,411</b>	<b>1,219,403,780</b>
<b>Коэффициент k1 (31 декабря 2014 г.: k1-1)</b>	<b>0.069</b>	<b>0.071</b>
<b>Коэффициент k1-2</b>	<b>0.070</b>	<b>0.076</b>
<b>Коэффициент k2</b>	<b>0.095</b>	<b>0.127</b>

Банк обязан выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями НБРК, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Банком. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк соответствовал всем требованиям, предъявляемым к нему третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

## 32 Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

	<b>31 декабря 2015 г. тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2014 г. тыс. тенге</b>
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	88,848,413	122,532,863
Гарантии	92,475,711	53,464,123
Аккредитивы	7,536,807	6,041,160
Обязательства по кредитным картам	124,951	378,648
	<b>188,985,882</b>	<b>182,416,794</b>

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет непогашенные забалансовые обязательства, которые превышают 10% капитала, перед одним клиентом на общую сумму 49,981,470 тысяч тенге. Из указанных обязательств сумма 49,981,470 тысяч тенге относится к гарантиям, выданным Банком.

## 33 Операционная аренда

### Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	<b>31 декабря 2015 г. тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2014 г. тыс. тенге</b>
Менее одного года	317,903	442,703

### 33 Операционная аренда, продолжение

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

В течение отчетного периода сумма в размере 3,232,493 тысяч тенге была признана в качестве расходов в неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в отношении договоров операционной аренды (31 декабря 2014 года: 3,465,654 тысячи тенге).

### 34 Условные обязательства

#### (а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республики Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Банк не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Банка. До того момента, пока Банк не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

#### (б) Судебные разбирательства

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

#### (в) Условные налоговые обязательства в Казахстане

Налоговая система Республики Казахстан является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, часто, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться. Недавние события, произошедшие в Республике Казахстан, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

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

## 35 Операции между связанными сторонами

### (а) Отношения контроля

Господин Жақсыбек Д. Ә., являясь крупным акционером АО «Корпорация Цесна» и доверительным управляющим акциями АО «Корпорация Цесна», принадлежащими господину Джаксыбекову А.Р., является стороной, осуществляющей конечный контроль над Банком. Материнская компания Банка АО «Финансовый Холдинг «Цесна» (далее - «Материнская компания») составляет финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

### Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждения, включенного в статью «Расходы на персонал» за годы, закончившиеся 31 декабря, может быть представлен следующим образом:

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	52,575	33,511
Члены Правления	797,683	721,536
	<b>850,258</b>	<b>755,047</b>

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

	31 декабря 2015 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	31 декабря 2014 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %
<b>Неконсолидированный отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты, выданные клиентам	7,769	12.0	93,673	10.42
Резерв под обесценение	(2)	-	(24)	-
Прочие активы	-	-	4	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	7,889,520	5.13	2,950,645	4.94
Прочие обязательства	17	-	17	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления, могут быть представлены следующим образом:

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
<b>Прибыль или убыток</b>		
Процентные доходы	2,423	10,581
Процентные расходы	(229,580)	(93,109)
	<b>(227,157)</b>	<b>(82,528)</b>

**35 Операции между связанными сторонами, продолжение****(б) Операции с участием прочих связанных сторон**

Прочие связанные стороны включают Материнскую компанию, конечную материнскую компанию, дочерние компании материнской компании и прочие связанные стороны. По состоянию на 31 декабря 2015 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, составили:

	Материнская компания		Дочерние компании		Прочие дочерние компании материнской компании		Прочие*		Итого тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	
<b>Неконсолидированный отчет о финансовом положении</b>									
<b>АКТИВЫ</b>									
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах									
В долларах США	-	-	9,705,544	9.00	-	-	-	-	9,705,544
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	-	-	-	-	-	-	726,983	-	726,983
Кредиты, выданные клиентам									
В тенге:									
Основной долг	-	-	-	-	-	-	10,851	12.36	10,851
Резерв под обеспечение	-	-	-	-	-	-	(9)	-	(9)
Инвестиции в дочерние компании	-	-	17,576,652	-	-	-	-	-	17,576,652
Прочие активы	-	-	610,214	-	1,800,099	-	1	-	2,410,314
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>									
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов									
В долларах США	-	-	251,581	-	-	-	-	-	251,581
Текущие счета и депозиты клиентов									
В тенге	9,450	6.88	211,959	3.31	166,256	7.82	218,679	1.36	606,344
В долларах США	6,330,612	5.90	134,468	1.98	34,387,907	5.78	22,802,656	5.64	63,655,643
В прочей валюте	-	-	1,421	-	-	-	766,034	2.99	767,455
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	95,920	-	-	-	-	-	95,920
Субординированный долг	-	-	386,142	-	-	-	-	-	386,142
Прочие обязательства	-	-	-	-	10	-	11	-	21
<b>Статьи, не признанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении</b>									
Условные обязательства	-	-	-	-	-	-	6,413	-	6,413
<b>Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>									
Процентные доходы	-	-	358,637	-	-	-	1,627	-	360,264
Процентные расходы	(286,931)	-	(8,095)	-	(1,783,376)	-	(577,130)	-	(2,655,532)
Доход от страховой деятельности	-	-	-	-	276	-	-	-	276
Комиссионные доходы	381	-	28,328	-	3,144	-	2,864	-	34,717
Прочие доходы	-	-	1	-	-	-	1	-	2
Прочие общие и административные расходы	(104,018)	-	-	-	(759,744)	-	-	-	(863,762)

## 35 Операции между связанными сторонами, продолжение

## (в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2014 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, составили:

	Материнская компания		Дочерние компании		Прочие дочерние компании материнской компании		Прочие*		Итого тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	
<b>Неконсолидированный отчет о финансовом положении</b>									
<b>АКТИВЫ</b>									
Кредиты, выданные клиентам									
В тенге:									
Основной долг	-	-	-	-	-	-	9,166	11.27	9,166
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	(2)	-	(2)
Инвестиции в дочерние компании	-	-	11,438,540	-	-	-	-	-	11,438,540
Прочие активы	-	-	193,145	-	1,812,970	-	6	-	2,006,121
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>									
Текущие счета и депозиты клиентов									
В тенге	12,082	6.75	487,416	3.19	225,819	5.99	159,043	6.95	884,360
В долларах США	12,743,392	3.29	6,443	-	23,234,044	3.40	1,716,634	5.82	37,700,513
В прочей валюте	-	-	1,302	-	-	-	445,745	1.00	447,047
Субординированный долг	-	-	409,096	-	-	-	-	-	409,096
Прочие обязательства	-	-	-	-	2,018	-	9	-	2,027
<b>Статьи, не признанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении</b>									
Гарантии полученные	-	-	-	-	-	-	22,000	-	22,000
Условные обязательства	-	-	-	-	-	-	5,305	-	5,305
<b>Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>									
Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	1,427	-	1,427
Процентные расходы	(55,676)	-	(16,397)	-	(191,593)	-	(111,155)	-	(374,821)
Комиссионные доходы	88	-	26,034	-	3,397	-	256	-	29,775
Прочие общие и административные расходы	-	-	1	-	(771,048)	-	-	-	(771,047)

\* Прочие связанные стороны включают предприятия, контролируемые конечной контролирующей стороной.

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

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года:

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие,	Всего балансовая стоимость	Справедливая стоимость
					учитываемые по амортизированной стоимости		
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	173,025,717	-	-	173,025,717	173,025,717
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	21,670,093	-	-	21,670,093	21,670,093
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	48,004,810	-	-	-	-	48,004,810	48,004,810
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	3,587,795	-	3,587,795	3,587,795
Кредиты, выданные клиентам	-	-	1,504,057,514	-	-	1,504,057,514	1,438,938,293
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	23,214,877	-	-	-	23,214,877	22,209,753
Государственные облигации	-	189,558	-	-	-	189,558	189,490
Корпоративные облигации	-	-	9,123,143	-	-	9,123,143	9,123,143
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-
	<b>48,004,810</b>	<b>23,404,435</b>	<b>1,707,876,467</b>	<b>3,587,795</b>	<b>-</b>	<b>1,782,873,507</b>	<b>1,716,749,094</b>
Кредиты, полученные от государственной компании	-	-	-	-	32,364,715	32,364,715	32,364,715
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	213,933,411	213,933,411	213,933,411
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	16,289,988	-	-	-	-	16,289,988	16,289,988
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	1,347,960,736	1,347,960,736	1,345,147,291
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	44,803,340	44,803,340	43,595,387
Субординированный долг	-	-	-	-	59,120,799	59,120,799	56,562,892
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	1,705,492	1,705,492	1,705,492
	<b>16,289,988</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,699,888,493</b>	<b>1,716,178,481</b>	<b>1,709,599,176</b>

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

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

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	141,951,966	-	-	141,951,966	141,951,966
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	9,126,619	-	-	9,126,619	9,126,619
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7,665,606	-	-	-	-	7,665,606	7,665,606
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	6,382,748	-	6,382,748	6,382,748
Кредиты, выданные клиентам	-	-	1,060,248,934	-	-	1,060,248,934	1,024,039,360
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	-	-
Государственные облигации	-	31,798,063	-	-	-	31,798,063	32,127,400
Прочие финансовые активы	-	-	8,045,037	-	-	8,045,037	8,045,037
	<b>7,665,606</b>	<b>31,798,063</b>	<b>1,219,372,556</b>	<b>6,382,748</b>	<b>-</b>	<b>1,265,218,973</b>	<b>1,229,338,736</b>
Кредиты, полученные от государственной компании	-	-	-	-	23,526,969	23,526,969	23,526,969
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	62,876,779	62,876,779	62,876,779
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	1,010,450,102	1,010,450,102	1,018,098,643
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	46,784,145	46,784,145	48,705,812
Субординированный долг	-	-	-	-	58,593,213	58,593,213	55,565,663
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	833,753	833,753	833,753
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,203,064,961</b>	<b>1,203,064,961</b>	<b>1,209,607,619</b>



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

### **(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Банк определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств и сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, а также валютные курсы. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

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

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

Как указано в Примечании 16, справедливая стоимость некотируемых долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 737,726 тысяч тенге не может быть определена (31 декабря 2014 года: 10,743 тысяч тенге).

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

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

### (а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

- ставки дисконтирования 5.0% - 16.0% и 8.3% – 25.0% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам корпоративным клиентам и займам розничным клиентам, соответственно;
- ставки дисконтирования 2.4% – 12.7% и 1.8% – 8.3% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, соответственно;
- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка				
- активы	945,975	1,208,325	45,850,510	48,004,810
- обязательства	-	-	(16,289,988)	(16,289,988)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые инструменты	-	2,850,069	-	2,850,069
	<b>945,975</b>	<b>4,058,394</b>	<b>29,560,522</b>	<b>34,564,891</b>

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

#### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Ценные бумаги, котируемые на Казахстанской фондовой бирже, но не имеющие активного рынка по состоянию на 31 декабря 2014 года, классифицируются по уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2015 года, финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2, включают государственные ценные бумаги на сумму 2,918,781 тысячи тенге.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1,333,189	2,654,174	3,678,243	7,665,606
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые инструменты	-	3,073,611	-	3,073,611
- Долевые инструменты	-	3,298,394	-	3,298,394
	<b>1,333,189</b>	<b>9,026,179</b>	<b>3,678,243</b>	<b>14,037,611</b>

Ценные бумаги, котируемые на КФБ, но не имеющие активного рынка по состоянию на 31 декабря 2014 года, классифицируются по уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2014 года, финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2, включают государственные ценные бумаги на сумму 4,719,328 тысяч тенге.

#### Ненаблюдаемые оценочные разницы при первоначальном признании

Стоимость своп сделок с НБРК отличается от справедливой стоимости своп инструментов на целевом рынке (см. Примечание 18). При первоначальном признании Банк определил справедливую стоимость свопов с НБРК, используя методы оценки.

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на валютном рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчетную дату, Банк использует методы, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожиданиях по периоду завершения сделки. В случае если при первоначальном признании справедливая стоимость не подтверждается котировками на активном рынке или не основывается на методах оценки, в которых используются только наблюдаемые исходные данные, любая разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки не отражается в составе прибыли или убытка незамедлительно, а переносится на будущие периоды (см. Примечание 3).

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

#### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

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

тыс. тенге	Уровень 3		
	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
	Производные активы	Производные обязательства	Всего
Остаток на начало года	3,678,243	-	3,678,243
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	105,479,158	16,668,944	88,810,214
Предоплаты процентного вознаграждения	(66,728,795)	(378,956)	(66,349,839)
Погашение	3,421,904	-	3,421,904
<b>Остаток на конец года</b>	<b>45,850,510</b>	<b>16,289,988</b>	<b>29,560,522</b>

В таблице далее представлена выверка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 3	
	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	
	Производные активы	Всего
Остаток на начало года	-	-
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в	316,163	316,163
Предоплаты процентного вознаграждения	(257,392)	(257,392)
Погашение	3,619,472	3,619,472
<b>Остаток на конец года</b>	<b>3,678,243</b>	<b>3,678,243</b>

Для определения справедливой стоимости валютных свопов руководство использовало безрисковую процентную ставку 12.7% для денежного потока в тенге и 0.3% для денежного потока в долларах США. Руководство предполагает, что право на досрочное прекращение не будет использовано НБРК досрочно.

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

При увеличении ожидаемой безрисковой ставки для денежного потока по состоянию на 31 декабря 2015 года в тенге на 1%, в долларах США на 0.1%, справедливая стоимость валютных свопов с НБРК, отнесенных к уровню 3, увеличилась бы на 287,308 тысяч тенге (31 декабря 2014: 372,480 тысяч тенге). По состоянию на 31 декабря 2015 года, если бы предполагаемый срок погашения уменьшился на один месяц, справедливая стоимость валютных свопов, заключенных с НБРК и отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, уменьшилась бы на 1,210,062 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: уменьшилась бы на 375,033 тысячи тенге).

### 35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

#### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	173,025,717	-	173,025,717	173,025,717
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	21,670,093	-	21,670,093	21,670,093
Кредиты, выданные клиентам	-	1,339,166,325	99,771,968	1,438,938,293	1,504,057,514
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	22,399,243	-	22,399,243	23,404,435
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, полученные от государственной компании	-	32,364,715	-	32,364,715	32,364,715
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	213,933,411	-	213,933,411	213,933,411
Текущие счета и депозиты клиентов	-	1,345,147,291	-	1,345,147,291	1,347,960,736
Долговые ценные бумаги	-	43,595,387	-	43,595,387	44,803,340
выпущенные	-	43,595,387	-	43,595,387	44,803,340
Субординированный долг	-	56,562,892	-	56,562,892	59,120,799

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

#### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	141,951,966	-	141,951,966	141,951,966
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	9,126,619	-	9,126,619	9,126,619
Кредиты, выданные клиентам	-	969,053,846	54,985,514	1,024,039,360	1,060,248,934
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	9,784,458	22,342,942	-	32,127,400	31,798,063
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, полученные от государственной компании	-	23,526,969	-	23,526,969	23,526,969
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	62,876,779	-	62,876,779	62,876,779
Текущие счета и депозиты клиентов	-	1,018,098,643	-	1,018,098,643	1,010,450,102
Долговые ценные бумаги выпущенные Субординированны й долг	-	48,705,812	-	48,705,812	46,784,145
	-	55,565,663	-	55,565,663	58,593,213

### 37 События после отчетной даты

12 января 2016 года Банк приобрел обыкновенные акции Плюс Банка у неконтролирующих акционеров на общую сумму 1,217,955 тысяч тенге, увеличив свое участие в акционерном капитале с 67.38% до 83.32% голосующих акций (с 69.07% до 84% общего количества акций).