

**АО «Банк Астаны»**

Финансовая отчетность  
за год, закончившийся  
31 декабря 2015 года

## Содержание

Отчет независимых аудиторов	5
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о движении денежных средств	8-9
Отчет об изменениях в капитале	10-75
Примечания к финансовой отчетности	



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

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

## Отчет независимых аудиторов

Совету директоров АО «Банк Астаны»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Банк Астаны» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и 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 финансовую отчетность*

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

### *Ответственность аудитора*

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

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

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

*Мнение*

По нашему мнению, 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.

  


Ирматов Р. И.  
Сертифицированный аудитор  
Республики Казахстан,  
квалификационное свидетельство аудитора  
№ МФ-0000053 от 6 января 2012 года

  

Эшли Кларк  
Партнер по аудиту

**ТОО «КПМГ Аудит»**

*Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью №00000021,  
выданная Министерством финансов Республики Казахстан 6 декабря 2006 года*

  


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

27 апреля 2016 года



	Приме- чание	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	14,672,532	7,443,541
Процентные расходы	4	(8,435,389)	(3,286,945)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>6,237,143</b>	<b>4,156,596</b>
Комиссионные доходы	5	1,172,248	531,425
Комиссионные расходы	6	(162,536)	(54,385)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>1,009,712</b>	<b>477,040</b>
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	839,116	177,104
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	919,944	25,801
Прочие операционные доходы	8	229,171	467,207
Прочие операционные расходы	8	(356,044)	(272,842)
<b>Операционные доходы</b>		<b>8,879,042</b>	<b>5,030,906</b>
Убытки от обесценения	9	(3,352,972)	(1,119,097)
Расходы на персонал	10	(1,652,356)	(1,430,021)
Прочие общие административные расходы	11	(1,700,461)	(1,025,149)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>2,173,253</b>	<b>1,456,639</b>
Расход по подоходному налогу	12	(665,158)	(64,661)
<b>Прибыль за год</b>		<b>1,508,095</b>	<b>1,391,978</b>
<b>Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога</b>			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			
- чистое изменение справедливой стоимости		(38,044)	215,269
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке земли и зданий			
- чистое изменение справедливой стоимости		(75,365)	376,827
<b>Прочий совокупный (убыток) доход за год, за вычетом подоходного налога</b>		<b>(113,409)</b>	<b>592,096</b>
<b>Всего совокупного дохода за год</b>		<b>1,394,686</b>	<b>1,984,074</b>

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 75, была утверждена Правлением Банка 21 апреля 2016 года, и от его имени ее подписали:

  
 Майлибаев Искендер Едыгеевич  
 Председатель Правления

  
 Мусаева Зейнаб Рахматуллаевна  
 Главный бухгалтер

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

	Приме- чание	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	13	51,996,783	34,102,608
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	295,920	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	757,542	705,839
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	16	13,340,011	7,477,346
Кредиты, выданные клиентам	17	131,824,973	81,204,263
Основные средства и нематериальные активы	18	2,276,113	1,763,510
Отложенный налоговый актив	12	-	18,337
Прочие активы	19	23,179,127	2,167,492
<b>Всего активов</b>		<b>223,670,469</b>	<b>127,439,395</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	20	45,844,884	13,844,448
Текущие счета и депозиты клиентов	21	145,182,100	94,973,470
Субординированные облигации	22	7,022,664	-
Текущее налоговое обязательство		74,366	-
Отложенное налоговое обязательство	12	39,537	-
Прочие обязательства	23	2,017,724	1,026,969
<b>Всего обязательств</b>		<b>200,181,275</b>	<b>109,844,887</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	24	20,785,466	16,285,466
Дополнительно оплаченный капитал		(112,895)	(112,895)
Резерв на покрытие общих банковских рисков		957,976	957,976
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(29,926)	8,118
Резерв по переоценке земли и зданий		301,462	376,827
Нераспределенная прибыль		1,587,111	79,016
<b>Всего капитала</b>		<b>23,489,194</b>	<b>17,594,508</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>223,670,469</b>	<b>127,439,395</b>

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



	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Вознаграждение полученное	11,260,070	6,462,652
Вознаграждение выплаченное	(8,188,225)	(3,065,111)
Комиссионное вознаграждение полученное	1,164,931	553,517
Комиссионное вознаграждение выплаченное	(162,536)	(54,385)
Чистые поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	624,024	25,801
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	902,016	277,568
Прочие (выплаты)/поступления, нетто-величина	(126,873)	261,722
Выплаты персоналу	(1,641,423)	(1,403,676)
Прочие общие административные выплаты	(1,309,678)	(820,624)
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	(5,432,649)	2,172,984
Кредиты, выданные клиентам	(61,557,165)	(45,724,527)
Прочие активы	(5,616,914)	856,533
<b>Увеличение операционных обязательств</b>		
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	31,186,146	4,560,933
Текущие счета и депозиты клиентов	42,534,827	32,633,767
Прочие обязательства	325,694	785,799
<b>Чистое поступление/(использование) денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>3,962,245</b>	<b>(2,477,047)</b>
Подоходный налог уплаченный	(608,283)	(33,000)
<b>Поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности</b>	<b>3,353,962</b>	<b>(2,510,047)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(3,435,941)	(2,596,626)
Погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	3,517,656	8,066,117
Покупка основных средств и нематериальных активов	(748,908)	(1,223,303)
Продажа основных средств и нематериальных активов	14,919	184,750
<b>(Использование)/поступление денежных средств (от)/в инвестиционной деятельности</b>	<b>(652,274)</b>	<b>4,430,938</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступления от выпуска акций	4,500,000	3,500,000
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	10,084,623	-
Выкуп долговых ценных бумаг выпущенных	(10,058,407)	-
Поступления от выпуска субординированных облигаций	6,999,000	-
<b>Поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>11,525,216</b>	<b>3,500,000</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>14,226,904</b>	<b>5,420,891</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	3,667,271	2,115,360
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	34,102,608	26,566,357
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b> (Примечание 13)	<b>51,996,783</b>	<b>34,102,608</b>

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

тыс. тенге	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв на покрытие общих банковских рисков	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке земли и зданий	Нераспределенная прибыль/ (накопленные убытки)	Всего
Остаток на 1 января 2014 года	12,785,466	(112,895)	957,976	(207,151)	-	(1,312,962)	12,110,434
Всего совокупного дохода							
Прибыль за год	-	-	-	-	-	1,391,978	1,391,978
Прочий совокупный доход							
<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	-	-	-	215,269	-	-	215,269
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Переоценка земли и зданий	-	-	-	-	376,827	-	376,827
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	215,269	376,827	-	592,096
<b>Всего совокупного дохода за год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>215,269</b>	<b>376,827</b>	<b>1,391,978</b>	<b>1,984,074</b>
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала							
Акции выпущенные (Примечание 24)	3,500,000	-	-	-	-	-	3,500,000
<b>Всего операций с собственниками</b>	<b>3,500,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,500,000</b>
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>	<b>16,285,466</b>	<b>(112,895)</b>	<b>957,976</b>	<b>8,118</b>	<b>376,827</b>	<b>79,016</b>	<b>17,594,508</b>



тыс. тенге	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв на покрытие общих банковских рисков	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке земли и зданий	Нераспределенная прибыль/ (накопленные убытки)	Всего
<b>Всего совокупного дохода</b>							
Прибыль за год	-	-	-	-	-	1,508,095	1,508,095
<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	-	-	-	(38,044)	-	-	(38,044)
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Переоценка земли и зданий	-	-	-	-	(75,365)	-	(75,365)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	(38,044)	(75,365)	-	(113,409)
<b>Всего совокупного дохода за год</b>	-	-	-	<b>(38,044)</b>	<b>(75,365)</b>	<b>1,508,095</b>	<b>1,394,686</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала</b>							
Акции выпущенные (Примечание 24)	4,500,000	-	-	-	-	-	4,500,000
<b>Всего операций с собственниками</b>	<b>4,500,000</b>	-	-	-	-	-	<b>4,500,000</b>
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>20,785,466</b>	<b>(112,895)</b>	<b>957,976</b>	<b>(29,926)</b>	<b>301,462</b>	<b>1,587,111</b>	<b>23,489,194</b>

## 1 Основные положения

### (а) Основная деятельность

АО «Банк Астаны» (далее - «Банк») был создан в Республике Казахстан как акционерное общество АО «Банк «Астана-Финанс» в 2008 году. Основными видами деятельности 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 Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК»). Банк имеет генеральную лицензию № 1.1.257 от 6 ноября 2009 года, которая была перерегистрирована 24 августа 2011 года.

В соответствии с Постановлением Национального Банка Республики Казахстан № 79 от 1 июля 2011 года лицензия Банка в части приема депозитов, открытия и ведения банковских счетов физических лиц была отозвана. В результате этого в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банк закрыл все текущие счета и депозиты физических лиц. 31 марта 2014 года Банк получил лицензию № 1.1.10 Национального Банка Республики Казахстан на прием депозитов и ведение счетов физических лиц и возобновил эту деятельность. 10 марта 2015 года Банк был перерегистрирован в качестве АО «Банк Астаны».

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, 050040, г. Алматы, мкр.Коктем-2, 22.

Банк имеет пять филиалов, через которые осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

Облигации и обыкновенные акции, выпущенные Банком, листингуются на Казахстанской фондовой бирже.

### (б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, выпущенными акциями владели следующие акционеры:

<i>Акционеры</i>	<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>31 декабря 2014 года</b>
	%	%
Тохтаров О.	68.74	19.46
Кашкинбаев Т.	9.90	-
Прочие	21.36	-
АО «Астана Финанс»	-	50.25
Ракишев К.	-	30.29
	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк полностью принадлежал АО «Астана Финанс» (далее - «Компания»).

19 марта 2010 года Агентство по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций подписало многостороннее соглашение с Банком, АО «Астана Финанс» и прочими дочерними предприятиями Компании, запрещающее проведение определенных внутригрупповых сделок.

19 мая 2010 года Компания передала 100% акций в доверительное управление АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее - «Фонд»). Фонд принял на себя обязательство выполнять функции акционера Банка на временной основе в течение срока, меньшего из следующих периодов: 12 месяцев или периода до даты утверждения плана реструктуризации Компании казахстанским судом и выполнения всех действий, утвержденных в плане реструктуризации.



## 1 Основные положения, продолжение

### (б) Акционеры, продолжение

21 января 2013 года АО «Астана Финанс» и два физических лица, г-н Ракишев К.Х. и г-н Тохтаров О.Т., подписали соглашение о продаже 100% акций Банка. 3 мая 2013 года, когда сделка по продаже акций была утверждена Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций и новые акционеры получили статус крупных акционеров, 49% акций Банка были отчуждены АО «Астана Финанс». Отчуждение оставшегося 51% выпущенных акций будет завершено после соблюдения условий, предшествующих завершению реструктуризации Компанией. Руководство Банка определило, что, несмотря на то, что по состоянию на 31 декабря 2013 года АО «Астана Финанс» владеет 51% акций Банка, Компания потеряла контроль над Банком 3 мая 2013 года, когда новые акционеры приобрели 49% акций Банка. Это обусловлено тем, что Комитет ранее отозвал у Компании статус банковского холдинга, и, как результат, у Компании было приостановлено право голосовать на Общем собрании акционеров.

31 декабря 2014 года, новые акционеры дополнительно приобрели 100,000 акций Банка (см. Примечание 24).

Принимая во внимание соблюдение условий, установленных в Плане реструктуризации АО «Астана Финанс», утвержденного НБРК и Специализированным межрайонным экономическим судом г. Алматы (далее - «Суд») 24 апреля 2015 года и 27 апреля 2015 года, соответственно, Суд принял решение завершить реструктуризацию 2 июня 2015 года. Процесс реструктуризации был завершен 23 июня 2015 года. В результате чего, АО «Астана Финанс» продала оставшиеся 51% акций физическим лицам.

29 июля 2015 года г-н Ракишев К.Х. полностью реализовал свою долю посредством продажи простых акций в количестве 2,362,792 штук миноритарным акционерам Банка.

16 ноября 2015 года г-н Тохтаров О.Т. приобрел 7,200,000 штук простых акций Банка. 4 декабря 2015 года г-н Тохтаров О.Т. продал простые акции Банка г-ну Кашкинбаеву Т.И. в количестве 1,485,047 штук.

### (в) Условия осуществления финансово-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. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для банков, 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 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.



## 2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

### (а) Заявление о соответствии МСФО

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

### (б) База для определения стоимости

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

### (в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой 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 финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до ближайшей тысячи.

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

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в 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.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики представлена в Примечании 17 «Кредиты, выданные клиентам» и Примечании 19 «Прочие активы».

## 3 Основные положения учетной политики

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

### (а) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты Банка, 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 процента и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.



### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (а) Иностранная валюта, продолжение

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; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

#### (б) 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 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Обязательный резерв в НБРК не рассматривается как эквивалент денежных средств в связи с ограничениями возможности его использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

#### (в) Финансовые инструменты

##### (i) Классификация финансовых инструментов

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных 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 за период.



### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (в) Финансовые инструменты, продолжение

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

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

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный 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 финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты, отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

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

*Кредиты и дебиторская задолженность* представляют собой непродовные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые 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 за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.



### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (в) Финансовые инструменты, продолжение

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

*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 за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся 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 имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

Финансовые активы и обязательства отражаются в 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 за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- 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 финансовой отчетности по фактическим затратам.

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



### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (в) Финансовые инструменты, продолжение

##### (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 процентной ставки, 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 процентной ставки данного инструмента.

##### (v) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, 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.

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

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

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



### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (в) Финансовые инструменты, продолжение

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

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

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

##### (vii) Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой 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 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 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.

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 его стоимости.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

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

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами включаются в состав кредиторской задолженности 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 процентной ставки.



### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (в) Финансовые инструменты, продолжение

##### (viii) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО», продолжение

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), отражаются как суммы дебиторской задолженности 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 процентной ставки.

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

##### (ix) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в 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.

#### (г) Основные средства

##### (i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением земли и зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

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

##### (ii) Переоценка

Земля и здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости земли и зданий, относящихся к категории «Земля и здания», отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости земли и зданий, относящихся к категории «Земля и здания», отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

##### (iii) Амортизация

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



### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Основные средства, продолжение

##### (iii) Амортизация, продолжение

- Здания	10-100 лет;
- мебель и оборудование	7-10 лет;
- транспортные средства	7 лет;
- компьютерное оборудование	3-5 лет;
- благоустройство арендованной собственности	3-5 лет.

#### (д) Нематериальные активы

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 2 до 5 лет.

#### (е) Изъятые активы

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

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

#### (ж) Обесценение активов

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 финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал 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.



### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (ж) Обесценение активов, продолжение

Кроме того, 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. 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 процентной ставки 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.



### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (ж) Обесценение активов, продолжение

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

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся 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, относящегося 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 долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

##### (iii) Нефинансовые активы

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

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

#### (з) Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется 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

#### (и) Обязательства кредитного характера

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

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 предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

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

##### (ii) Дивиденды

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

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

#### (л) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога за год 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.



### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (л) Налогообложение, продолжение

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 годы.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается при первоначальном признании активов или обязательств, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. 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.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств. Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отсроченному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

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

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

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 процентной ставки.

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

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

#### (н) Сегментная отчетность

Банковские операции являются высоко интегрированными и представляют собой один бизнес-сегмент для целей соответствия требованиям МСФО 8 «Сегментная отчетность». Активы Банка, главным образом, сосредоточены в Республике Казахстан, и большая часть доходов и прибыли Банка генерируется в результате осуществления им своей деятельности и связана с Республикой Казахстан. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, в случае Банка – Председатель Правления, получает и анализирует информацию по Банку в целом.



### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (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 финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на финансовое положение и деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Банк еще не оценил возможное влияние новых стандартов на его финансовое положение или результаты его деятельности.

- МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*», опубликованный в июле 2014 года, заменяет собой существующее руководство в МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*». МСФО (IFRS) 9 включает пересмотренное руководство по классификации и оценке финансовых инструментов, включая новую модель расчета убытков от обесценения финансовых активов по «ожидаемым кредитным потерям», и новые требования по учету операций хеджирования. Кроме того, данный стандарт включает руководство по признанию и прекращению признания финансовых инструментов из МСФО (IAS) 39. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежат ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.
- Различные «*Усовершенствования к МСФО*» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2016 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.



**4 Чистые процентные доходы**

	<b>2015 г.</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>2014 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	12,475,812	6,742,564
Денежные средства и их эквиваленты	1,679,788	133,293
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	275,095	419,669
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	241,837	148,015
	<b>14,672,532</b>	<b>7,443,541</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(6,479,963)	(2,214,811)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(1,925,496)	(1,063,786)
Субординированные облигации и выпущенные долговые ценные бумаги	(21,193)	-
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(8,737)	(8,348)
	<b>(8,435,389)</b>	<b>(3,286,945)</b>
	<b>6,237,143</b>	<b>4,156,596</b>

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, входит общая сумма, равная 1,818,065 тысячам тенге (в 2014 году: 1,028,797 тысяч тенге), начисленная по обесцененным финансовым активам.

**5 Комиссионные доходы**

	<b>2015 г.</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>2014 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	647,173	195,056
Кассовые операции	208,947	150,275
Операции с иностранной валютой	117,065	90,249
Расчетные операции	113,433	52,464
Комиссия за организацию кредитов	814	17,601
Прочие	84,816	25,780
	<b>1,172,248</b>	<b>531,425</b>

**6 Комиссионные расходы**

	<b>2015 г.</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>2014 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
Кредитные операции	98,965	11,469
Переводные операции	40,266	30,598
Брокерские операции	18,579	7,411
Прочие	4,726	4,907
	<b>162,536</b>	<b>54,385</b>



**7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой**

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Чистая прибыль от сделок «спот»	902,016	220,728
Чистый убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(62,900)	(43,624)
	<b>839,116</b>	<b>177,104</b>

**8 Прочие операционные доходы, нетто**

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
<b>Прочие операционные доходы</b>		
Штрафы и пени	198,307	451,960
Прочее	30,864	15,247
	<b>229,171</b>	<b>467,207</b>
<b>Прочие операционные расходы</b>		
Подписки и информационные услуги	(99,138)	(49,505)
Корпоративные мероприятия	(42,994)	-
Услуги рейтинговых агентств	(40,033)	(14,933)
Благотворительность	(25,077)	-
Списания ТМЗ	(21,764)	(34,417)
Штрафы и пени	(12,938)	-
Чистый убыток от реализации основных средств	-	(67,357)
Услуги судебных исполнителей	-	(13,448)
Прочее	(114,100)	(93,182)
	<b>(356,044)</b>	<b>(272,842)</b>
	<b>(126,873)</b>	<b>194,365</b>

**9 Убытки от обесценения**

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	2,969,281	1,016,942
Прочие активы	396,078	103,170
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	(12,387)	(1,015)
	<b>3,352,972</b>	<b>1,119,097</b>

**10 Расходы на персонал**

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Вознаграждение работникам	1,543,044	1,331,229
Налоги по заработной плате	109,312	98,792
	<b>1,652,356</b>	<b>1,430,021</b>



**11 Прочие общие административные расходы**

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Расходы по операционной аренде	415,419	271,486
Реклама и маркетинг	269,149	87,386
Износ и амортизация	221,386	129,744
Налоги, отличные от подоходного налога	119,594	81,689
Страхование	112,837	81,447
Профессиональные услуги	91,231	51,644
Ремонт и техническое обслуживание	87,690	85,660
Коммунальные и клининговые расходы	50,004	49,464
Услуги связи и информационные услуги	46,783	37,914
Охрана	43,830	39,429
Транспортные расходы	37,306	28,842
Командировочные расходы	19,169	33,687
Услуги инкассации	18,157	11,683
Тренинги	10,329	6,105
Представительские расходы	1,367	3,855
Прочие	156,210	25,114
	<b>1,700,461</b>	<b>1,025,149</b>

**12 Расход по подоходному налогу**

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Расход по текущему налогу	(470,373)	(33,000)
Текущий налог, недоплаченный в прошлых периодах	(212,276)	-
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	17,491	(31,661)
<b>Всего расхода по подоходному налогу</b>	<b>(665,158)</b>	<b>(64,661)</b>

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

**Расчет эффективной ставки подоходного налога:**

	2015 г. тыс. тенге	%	2014 г. тыс. тенге	%
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>2,173,253</b>	<b>100</b>	<b>1,456,639</b>	<b>100</b>
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой	(434,651)	(20)	(291,328)	(20)
(Невычитаемые расходы)/необлагаемые доходы	(18,231)	(1)	226,667	16
Недоплаченный в прошлых отчетных периодах	(212,276)	(10)	-	-
	<b>(665,158)</b>	<b>(31)</b>	<b>(64,661)</b>	<b>(4)</b>



**12 Расход по подоходному налогу, продолжение****Отложенный налоговый актив и обязательство**

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 по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов. Отложенные налоговые активы по отложенному налогу отражены в настоящей 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.

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

2015 г. тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2015 г.	Признано в составе прибыли или убытка	Признано в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 г.
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(59,184)	-	(59,184)
Основные средства и нематериальные активы	(28,997)	(47,048)	(75,365)	(151,410)
Кредиты, выданные клиентам	9,542	37,601	-	47,143
Прочие активы	366	41,472	-	41,838
Начисленные проценты по счетам и депозитам банков и прочих финансовых институтов	33,341	29,827	-	63,168
Начисленные проценты по текущим счетам и депозитам клиентов	(229)	13,522	-	13,293
Резерв по отпускам	4,314	1,301	-	5,615
	<b>18,337</b>	<b>17,491</b>	<b>(75,365)</b>	<b>(39,537)</b>



**12 Расход по подоходному налогу, продолжение****Отложенный налоговый актив и обязательство, продолжение**

2014 тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2014 г.	Признано в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 г.
Основные средства и нематериальные активы	(2,572)	(26,425)	(28,997)
Кредиты, выданные клиентам	17,854	(8,312)	9,542
Прочие активы	1,311	(945)	366
Начисленные проценты по счетам и депозитам банков и прочих финансовых институтов	6,365	26,976	33,341
Начисленные проценты по текущим счетам и депозитам клиентов	19,947	(20,176)	(229)
Резерв по отпускам	7,093	(2,779)	4,314
	<b>49,998</b>	<b>(31,661)</b>	<b>18,337</b>

**13 Денежные средства и их эквиваленты**

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	<b>2,178,683</b>	<b>2,334,151</b>
Эквиваленты денежных средств		
Счета типа «ностро» в НБРК	<b>39,575,056</b>	<b>27,261,758</b>
Счета типа «ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	79,778	205,896
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	490,364	838,999
- с кредитным рейтингом от В- до В+	1,990,584	625,773
- без кредитного рейтинга	-	1,864
<b>Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках</b>	<b>2,560,726</b>	<b>1,672,532</b>
- Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	2,545,833	2,834,167
- с кредитным рейтингом от В- до В+	5,136,485	-
<b>Всего срочных депозитов в прочих банках</b>	<b>7,682,318</b>	<b>2,834,167</b>
<b>Всего эквивалентов денежных средств</b>	<b>49,818,100</b>	<b>31,768,457</b>
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>51,996,783</b>	<b>34,102,608</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 три банка, на долю которого приходится более 10% капитала (31 декабря 2014 года: два банка). Совокупный объем указанных остатков по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 47,257,374 тысяч тенге (в 2014 году: 30,095,925 тысяч тенге).



**13 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение****Требования к минимальным резервам**

Минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, и должны поддерживаться равными средней сумме денежных средств в кассе и остатка на текущем счете в НБРК за две недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. По состоянию на 31 декабря 2015 года размер минимального резерва составлял 2,309,547 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 1,981,778 тысяч тенге).

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

В ноябре 2015 года Банк заключил сделку валютного свопа с Казкоммерцбанком со сроком погашения в мае 2016 года на поставку 5,814,540 тысяч тенге в обмен на 18,000 тысяч долларов США. По состоянию на 31 декабря 2015 года, справедливая стоимость данного свопа составила 295,920 тысяч тенге. Банк рассчитывает справедливую стоимость по обменному курсу 339.47 тенге за 1 доллар США на основе доступной рыночной информации.

Соответствующая нереализованная прибыль от изменения справедливой стоимости свопа включена в состав чистой прибыли от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в размере 919,944 тысяч тенге (в 2014 году: 25,801 тысяча тенге), куда также входит чистая реализованная прибыль от схожих сделок свопа, заключенных в 2015 году, а также от сделки валютного свопа с НБРК, заключенного в 2014 году.

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

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
<b>Долговые и прочие финансовые инструменты с фиксированной доходностью</b>		
- Облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	664,542	705,839
<b>Долевые инструменты</b>		
- Акции АО «Qazaq Banki»	93,000	-
<b>Всего финансовых активов, имеющийся в наличии для продажи</b>	<b>757,542</b>	<b>705,839</b>

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

Никакие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не являются обесцененными или просроченными.

## 16 Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
<b>Депозиты в банках</b>		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	-	1,543,750
- с кредитным рейтингом от В- до В+	8,967,748	2,588,180
	<b>8,967,748</b>	<b>4,131,930</b>
<b>Кредиты другим финансовым институтам</b>		
- без кредитного рейтинга	379,342	740,449
<b>Всего кредитов другим финансовым институтам</b>	<b>379,342</b>	<b>740,449</b>
Резерв под обесценение	(9,079)	(20,994)
<b>Кредиты другим финансовым институтам за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>370,263</b>	<b>719,455</b>
Сделки «обратного РЕПО»	4,002,000	2,625,961
	<b>13,340,011</b>	<b>7,477,346</b>

В декабре 2015 года Банк заключил договоры «обратного РЕПО» с банком второго уровня на сумму 4,002,000 тысяч тенге (в 2014 году: на рынке авторепо на сумму 2,625,961 тысяча тенге).

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по кредитам и авансам, выданным банкам и прочим финансовым институтам, за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	20,994	22,009
Чистое восстановление резерва под обесценение	(12,387)	(1,015)
Влияние валютных курсов	472	-
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>9,079</b>	<b>20,994</b>

### (а) Принятое обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость казначейских векселей Министерства финансов Республики Казахстан, представляющих обеспечение по сделкам «обратного РЕПО», составляет 9,259,040 тысяч тенге (в 2014 году: 2,857,937 тысяч тенге).



## 17 Кредиты, выданные клиентам

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	24,952,469	18,645,592
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	83,838,702	40,093,059
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>108,791,171</b>	<b>58,738,651</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Ипотечные кредиты	6,052,367	1,608,598
Потребительские кредиты	20,351,870	23,643,832
Кредиты на покупку автомобилей	3,634	5,833
Прочие	4,673,867	1,375,115
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>31,081,738</b>	<b>26,633,378</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>139,872,909</b>	<b>85,372,029</b>
Резерв под обесценение	(8,047,936)	(4,167,766)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>131,824,973</b>	<b>81,204,263</b>

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

	Кредиты, выданные корпоративны м клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	4,077,542	90,224	4,167,766
Чистое создание резерва под обесценение	2,544,638	424,643	2,969,281
Восстановления	237,550	-	237,550
Списания	(221,590)	(260,246)	(481,836)
Влияние валютных курсов	1,118,477	36,698	1,155,175
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>7,756,617</b>	<b>291,319</b>	<b>8,047,936</b>

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

	Кредиты, выданные корпоративны м клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	4,898,416	60,104	4,958,520
Чистое создание резерва под обесценение	986,822	30,120	1,016,942
Списания	(1,815,359)	-	(1,815,359)
Влияние валютных курсов	7,663	-	7,663
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>4,077,542</b>	<b>90,224</b>	<b>4,167,766</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 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	16,823,548	(226,971)	16,596,577	1.35
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	3,434,845	-	3,434,845	-
- просроченные на срок 90-179 дней	2,327,330	(1,143,191)	1,184,139	49.12
- просроченные на срок более 360 дней	2,366,746	(1,455,093)	911,653	61.48
Всего обесцененных кредитов	8,128,921	(2,598,284)	5,530,637	31.96
<b>Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам</b>	<b>24,952,469</b>	<b>(2,825,255)</b>	<b>22,127,214</b>	<b>11.32</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты, без индивидуальных признаков обесценения	62,088,262	(1,173,258)	60,915,004	1.89
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	16,758,039	(2,892,164)	13,865,875	17.26
- просроченные на срок 30-89 дней	3,519,971	(70,939)	3,449,032	2.02
- просроченные на срок 90-179 дней	127,326	(127,326)	-	100.00
- просроченные на срок 180-360 дней	232,258	-	232,258	-
- просроченные на срок более 360 дней	1,112,846	(667,675)	445,171	60.00
Всего обесцененных кредитов	21,750,440	(3,758,104)	17,992,336	17.28
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>83,838,702</b>	<b>(4,931,362)</b>	<b>78,907,340</b>	<b>5.88</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>108,791,171</b>	<b>(7,756,617)</b>	<b>101,034,554</b>	<b>7.13</b>



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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- непросроченные	3,953,358	(1,671)	3,951,687	0.04
- просроченные на срок менее 30 дней	1,202,886	(19,226)	1,183,660	1.60
- просроченные на срок 30-89 дней	807,710	(46,486)	761,224	5.76
- просроченные на срок 90-179 дней	23,978	-	23,978	-
- просроченные на срок более 360 дней	64,435	(9,242)	55,193	14.34
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>6,052,367</b>	<b>(76,625)</b>	<b>5,975,742</b>	<b>1.27</b>
<b>Потребительские кредиты</b>				
- непросроченные	18,361,400	(16,208)	18,345,192	0.09
- просроченные на срок менее 30 дней	947,436	(17,822)	929,614	1.88
- просроченные на срок 30-89 дней	509,557	(43,953)	465,604	8.63
- просроченные на срок 90-179 дней	267,708	(76,661)	191,047	28.64
- просроченные на срок 180-360 дней	75,673	(50,537)	25,136	66.78
- просроченные на срок более 360 дней	190,096	(4,208)	185,888	2.21
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>20,351,870</b>	<b>(209,389)</b>	<b>20,142,481</b>	<b>1.03</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				
- непросроченные	3,634	-	3,634	-
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>3,634</b>	<b>-</b>	<b>3,634</b>	<b>-</b>
<b>Прочие кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
- непросроченные	4,175,218	(1,654)	4,173,564	0.04
- просроченные на срок менее 30 дней	434,899	(979)	433,920	0.23
- просроченные на срок 30-89 дней	8,677	-	8,677	-
- просроченные на срок 90-179 дней	14,210	-	14,210	-
- просроченные на срок 180-360 дней	18,072	(1,140)	16,932	6.31
- просроченные на срок более 360 дней	22,791	(1,532)	21,259	6.72
<b>Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>4,673,867</b>	<b>(5,305)</b>	<b>4,668,562</b>	<b>0.11</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>31,081,738</b>	<b>(291,319)</b>	<b>30,790,419</b>	<b>0.94</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>139,872,909</b>	<b>(8,047,936)</b>	<b>131,824,973</b>	<b>5.75</b>

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

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	14,233,273	(58,744)	14,174,529	0.41
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	1,773,952	(1,098,150)	675,802	61.90
- просроченные на срок 90-179 дней	8,904	(7,864)	1,040	88.32
- просроченные на срок 180-360 дней	1,628,343	(200,888)	1,427,455	12.34
- просроченные на срок более 360 дней	1,001,120	(409,513)	591,607	40.91
Всего обесцененных кредитов	4,412,319	(1,716,415)	2,695,904	38.90
<b>Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам</b>	<b>18,645,592</b>	<b>(1,775,159)</b>	<b>16,870,433</b>	<b>9.52</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты, без индивидуальных признаков обесценения	33,735,209	(104,108)	33,631,101	0.31
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	3,821,495	(1,412,474)	2,409,021	36.96
- просроченные на срок менее 30 дней	227,778	-	227,778	-
- просроченные на срок 30-89 дней	340,252	-	340,252	-
- просроченные на срок 90-179 дней	198,359	(29,100)	169,259	14.67
- просроченные на срок 180-360 дней	523,031	(383,643)	139,388	73.35
- просроченные на срок более 360 дней	1,246,935	(373,058)	873,877	29.92
Всего обесцененных кредитов	6,357,850	(2,198,275)	4,159,575	34.58
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>40,093,059</b>	<b>(2,302,383)</b>	<b>37,790,676</b>	<b>5.74</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>58,738,651</b>	<b>(4,077,542)</b>	<b>54,661,109</b>	<b>6.94</b>



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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- непросроченные	1,428,108	(4,702)	1,423,406	0.33
- просроченные на срок менее 30 дней	68,192	(485)	67,707	0.71
- просроченные на срок 30-89 дней	2,469	-	2,469	-
- просроченные на срок 90-179 дней	22,975	(1,247)	21,728	5.43
- просроченные на срок 180-360 дней	44,540	(7,016)	37,524	15.75
- просроченные на срок более 360 дней	42,314	(7,241)	35,073	17.11
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>1,608,598</b>	<b>(20,691)</b>	<b>1,587,907</b>	<b>1.29</b>
<b>Потребительские кредиты</b>				
- непросроченные	23,201,254	-	23,201,254	-
- просроченные на срок менее 30 дней	180,296	(7,695)	172,601	4.27
- просроченные на срок 30-89 дней	47,350	(8,990)	38,360	18.99
- просроченные на срок 90-179 дней	31,906	(16,417)	15,489	51.45
- просроченные на срок 180-360 дней	30,293	(12,107)	18,186	39.97
- просроченные на срок более 360 дней	152,733	(19,985)	132,748	13.08
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>23,643,832</b>	<b>(65,194)</b>	<b>23,578,638</b>	<b>0.28</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				
- непросроченные	5,833	-	5,833	-
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>5,833</b>	<b>-</b>	<b>5,833</b>	<b>-</b>
<b>Прочие кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
- непросроченные	1,259,161	-	1,259,161	-
- просроченные на срок менее 30 дней	12,283	(169)	12,114	1.38
- просроченные на срок 30-89 дней	55,881	-	55,881	-
- просроченные на срок 90-179 дней	3,225	-	3,225	-
- просроченные на срок 180-360 дней	8,597	-	8,597	-
- просроченные на срок более 360 дней	35,968	(4,170)	31,798	11.59
<b>Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>1,375,115</b>	<b>(4,339)</b>	<b>1,370,776</b>	<b>0.32</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>26,633,378</b>	<b>(90,224)</b>	<b>26,543,154</b>	<b>0.34</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>85,372,029</b>	<b>(4,167,766)</b>	<b>81,204,263</b>	<b>4.88</b>



## 17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

В течение лет, закончившихся 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, Банк выдал физическим лицам потребительские кредиты обеспеченные денежными средствами в виде депозитов. Сумма этих кредитов на 31 декабря 2015 года составляет 3,964,561 тысячу тенге (31 декабря 2014 года: потребительские кредиты: 19,420,288 тысяч тенге, прочие кредиты: 629,675 тысяч тенге). Данные кредиты являются краткосрочными со сроком погашения 12 месяцев.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные корпоративным и розничным клиентам, условия которых были изменены и которые в противном случае были бы просрочены. Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности. Кредиты, условия договоров по которым были изменены, включены в таблицах выше в категорию активов без индивидуальных признаков обесценения за исключением случаев, когда заемщик не выполняет новые условия договоров.

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

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

Банк оценивает резерв под обесценение займов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа рассчитанных будущих денежных потоков по займам с индивидуальными признаками обесценения. При определении размера резерва под обесценение по займам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, руководство основывалось на уровне фактически понесенных в прошлом убытков.

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

- годовой уровень понесенных убытков составляет 1.35%-1.89% (в 2014 году: 0.31%-0.41%);
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 20% - 40%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12-24 месяца.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 1,010,346 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2014 года: на 546,611 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 и оценки ожидаемой суммы возмещения от реализации залогового обеспечения. 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;



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

- в отношении ипотечных и потребительских кредитов задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 36 месяцев, в течение которых Банк не получает процентный доход, и дисконт в отношении стоимости заложенного имущества, в случае если заложенное имущество реализуется по решению суда, составляет 40% от первоначально оцененной стоимости.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 307,904 тысячи тенге ниже/выше (31 декабря 2014 года: 265,432 тысячи тенге).

**(в) Анализ обеспечения****(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.

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года:

	2015 г. тыс. тенге	% кредитного портфеля	2014 г. тыс. тенге	% кредитного портфеля
Смешанного типа	32,553,931	32.22	14,938,539	27.32
Недвижимость	17,768,016	17.59	6,520,581	11.93
Деньги, поступающие в будущем	10,703,778	10.59	8,663,472	15.85
Гарантия	8,724,555	8.64	2,286,802	4.18
Оборудование	7,576,303	7.50	3,721,381	6.81
Земельные участки и права на временное землепользование	7,498,543	7.42	9,319,810	17.05
Незавершенное строительство	3,447,017	3.41	153,503	0.28
Денежные депозиты	2,888,927	2.86	98,764	0.18
Зерно	2,814,258	2.79	1,693,502	3.10
Без залогового обеспечения	2,766,313	2.74	2,339,078	4.28
Права требования к третьим лицам	1,914,161	1.89	1,880,119	3.44
Товары в обороте	705,990	0.70	747,753	1.37
Ценные бумаги	-	-	2,108,504	3.86
Прочие виды обеспечения	1,672,762	1.65	189,301	0.35
	<b>101,034,554</b>	<b>100.00</b>	<b>54,661,109</b>	<b>100.00</b>

Суммы, приведенные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и обязательно отражают справедливую стоимость залогового обеспечения. Обеспечение смешанного типа включают объекты недвижимости, имущественные комплексы, оборудование, транспортные средства, земельные участки, зерно, гарантии, денежные депозиты и прочее. Займы с обеспечением смешанного типа включают обеспечение денежными депозитами на сумму 2,422,309 тысячи тенге (2014: 47,217 тысяч тенге).



## 17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (в) Анализ обеспечения, продолжение

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

*Кредиты, выданные корпоративным клиентам, которые являются просроченными или обесцененными*

Обесцененные или просроченные кредиты, выданные корпоративным клиентам, имеют обеспечение справедливой стоимостью 23,522,973 тысячи тенге (в 2014 году: 6,855,479 тысяч тенге), исключая влияние избыточного обеспечения.

*Кредиты, выданные корпоративным клиентам, без индивидуальных признаков обесценения*

По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость остатков денежных средств, которые служат обеспечением займов, выданных корпоративным клиентам, составляет 2,888,927 тысяч тенге (в 2014 году: 98,764 тысячи тенге).

В отношении оставшихся кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью 74,622,654 тысячи тенге (в 2014 году: 47,706,866 тысяч тенге), которые не являются просроченными или обесцененными, оценка справедливой стоимости обеспечения была проведена на момент выдачи кредитов и не скорректирована на последующие изменения на отчетную дату. Возможность взыскания этих кредитов зависит в большей степени от кредитоспособности заемщиков, чем от стоимости обеспечения, и текущая стоимость обеспечения не влияет на оценку обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2015 года, в отношении кредитов, выданных корпоративным клиентам, имеющим балансовую стоимость 19,195,923 тысячи тенге (в 2014 году: 7,243,898 тысяч тенге), руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения равна, по меньшей мере, их балансовой стоимости.

#### *Полученное обеспечение*

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 1,257,928 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 276,891 тысяча тенге).

#### *Ипотечные кредиты*

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости.

В состав ипотечных кредитов включены кредиты чистой балансовой стоимостью 2,139,589 тысяч тенге (в 2014 году: 983,548 тысяч тенге), которые обеспечены залогом, справедливая стоимость которого меньше чистой балансовой стоимости отдельных кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 1,601,141 тысяч тенге (в 2014 году: 673,266 тысяч тенге).

В отношении ипотечных кредитов, чистой балансовой стоимостью 3,836,153 тысячи тенге (в 2014 году: 604,359 тысяч тенге) руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения, по меньшей мере, равна балансовой стоимости отдельных кредитов на отчетную дату.

Банк обновляет оцененную стоимость обеспечения, полученную на момент выдачи кредита, до текущей стоимости, учитывая приблизительные изменения стоимости объектов недвижимости. Банк проводит специальную отдельную оценку обеспечения на каждую отчетную дату, при наличии признаков обесценения.



**17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение****(в) Анализ обеспечения, продолжение****(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение***Ипотечные кредиты, продолжение*

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Банк приобрел два портфеля ипотечных кредитов у АО «Investment Astana Group» (прежнее название АО «БТА-Ипотека»). Передача первого пула кредитов была завершена в декабре 2015 года, и ипотечные кредиты балансовой стоимостью 3,935,467 тысяч тенге были отражены в составе ипотечных кредитов по состоянию на 31 декабря 2015 года. В декабре 2015 года Банк произвел предоплату в размере 3,640,019 тысяч тенге за второй пул ипотечных кредитов. Передача второго пула кредитов была завершена 29 января 2016 года, сумма предоплаты, указанная выше, была отражена в составе прочих активов по состоянию на 31 декабря 2015 года (Примечание 19).

*Потребительские кредиты*

Потребительские кредиты обеспечены залогом соответствующей жилой недвижимости. Согласно политике Банка потребительские кредиты выдаются с максимальными залоговыми коэффициентами (отношение рыночной стоимости залога к стоимости кредита) на дату выдачи кредита 143% для заемщиков с подтвержденными источниками дохода и 200% по кредитам заемщиков с неподтвержденными источниками дохода. Таким образом, такие потребительские кредиты обеспечены залогом недвижимости, как и ипотечные займы.

В состав портфеля потребительских кредитов включены кредиты чистой балансовой стоимостью 16,128,125 тысяч тенге (в 2014 году: 22,082,784 тысяч тенге), которые обеспечены залогом, справедливая стоимость которого меньше чистой балансовой стоимости отдельных кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 8,881,378 тысяч тенге (в 2014 году: 19,640,907 тысяч тенге), из которой 3,959,469 тысяч тенге (2014: 18,118,842 тысячи тенге) являются высоколиквидными депозитами.

В отношении потребительских кредитов чистой балансовой стоимостью 4,014,356 тысяч тенге (в 2014 году: 1,495,854 тысячи тенге) руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения, по меньшей мере, равна балансовой стоимости отдельных кредитов по состоянию на отчетную дату.

Банк обновляет оцененную стоимость обеспечения, полученную на момент выдачи кредита, до текущей стоимости, учитывая приблизительные изменения стоимости объектов недвижимости. Банк проводит специальную отдельную оценку обеспечения на каждую отчетную дату, при наличии признаков обесценения.

*Прочие кредиты*

В состав портфеля потребительских кредитов включены кредиты чистой балансовой стоимостью 4,491,363 тысячи тенге (в 2014 году: 1,128,587 тысяч тенге), которые обеспечены залогом, справедливая стоимость которого меньше чистой балансовой стоимости отдельных кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 164,415 тысяч тенге (в 2014 году: 788,503 тысяч тенге).

В отношении прочих кредитов, чистой балансовой стоимостью 177,199 тысяч тенге (в 2014 году: 242,189 тысяч тенге) руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения, по меньшей мере, равна балансовой стоимости отдельных кредитов на отчетную дату.



**17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение****(в) Анализ обеспечения, продолжение****(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение***Прочие кредиты, продолжение*

Банк обновляет оцененную стоимость обеспечения, полученную на момент выдачи кредита, до текущей стоимости, учитывая приблизительные изменения стоимости объектов недвижимости. Банк проводит специальную отдельную оценку обеспечения на каждую отчетную дату, при наличии признаков обесценения.

**(г) Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики и географическим регионам**

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

	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Кредиты, выданные розничным клиентам	31,081,738	26,633,378
Торговля	28,971,406	17,230,814
Сельское хозяйство, лесная и деревообрабатывающая промышленность	18,151,207	11,215,482
Аренда	9,603,301	1,202,627
Логистические комплексы и транспортные услуги	6,858,914	91,407
Горнодобывающая промышленность/металлургическая промышленность	6,586,513	3,938,155
Юридические услуги	6,411,693	507,166
Услуги, связанные со строительно-монтажными работами	6,286,973	4,808,238
Производство	5,886,415	2,168,972
Прочие услуги	4,584,835	2,501,571
Исследовательско-техническая деятельность	3,939,042	523,031
Строительство	4,112,103	3,958,245
Факторинговые компании	2,764,586	1,815,361
Недвижимость	1,762,890	336,054
Микрокредитные организации	640,328	553,252
Прочие	2,230,965	7,888,276
	<b>139,872,909</b>	<b>85,372,029</b>
Резерв под обесценение	(8,047,936)	(4,167,766)
	<b>131,824,973</b>	<b>81,204,263</b>

**(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет шестнадцать заемщиков (в 2014 году: двенадцать заемщиков), совокупный объем остатков по кредитам которых превышает 10% капитала. Совокупный объем остатков по указанным кредитам по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 57,824,025 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 32,143,436 тысяч тенге).

**(е) Сроки погашения кредитов**

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 25(г), 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 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земля и здания	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Благоустройство арендованной собственности	Нематериальные активы	Итого
<i>Переоцененная стоимость/ фактические затраты</i>								
Остаток на 1 января 2015 года	970,401	286,602	139,572	194,824	35,969	211,230	400,552	2,239,150
Поступления	57,537	126,592	89,160	94,470	35,950	105,442	239,757	748,908
Выбытия	(394)	(1,195)	(16,013)	-	-	-	-	(17,602)
Переводы	-	2,202	-	3,670	(5,872)	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2015 года</b>	<b>1,027,544</b>	<b>414,201</b>	<b>212,719</b>	<b>292,964</b>	<b>66,047</b>	<b>316,672</b>	<b>640,309</b>	<b>2,970,456</b>
<i>Износ и амортизация</i>								
Остаток на 1 января 2015 года	4,372	124,363	26,572	111,111	-	717	208,505	475,640
Износ и амортизация за год	11,930	49,880	23,837	37,072	-	2,295	96,372	221,386
Выбытия	(282)	(903)	(1,498)	-	-	-	-	(2,683)
<b>Остаток на 31 декабря 2015 года</b>	<b>16,020</b>	<b>173,340</b>	<b>48,911</b>	<b>148,183</b>	<b>-</b>	<b>3,012</b>	<b>304,877</b>	<b>694,343</b>
<i>Балансовая стоимость</i>								
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>1,011,524</b>	<b>240,861</b>	<b>163,808</b>	<b>144,781</b>	<b>66,047</b>	<b>313,660</b>	<b>335,432</b>	<b>2,276,113</b>

## 18 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Земля и здания	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Благоустройство арендованной собственности	Нематериальные активы	Всего
<b>Переоцененная стоимость/ фактические затраты</b>								
Остаток на 1 января 2014 года	240,039	160,461	133,168	126,114	-	101	271,756	931,639
Поступления	573,034	139,225	42,946	71,175	36,702	231,376	128,847	1,223,305
Переоценка	376,827	-	-	-	-	-	-	376,827
Выбытия	(239,644)	(13,084)	(36,542)	(3,198)	-	(102)	(51)	(292,621)
Переводы	20,145	-	-	733	(733)	(20,145)	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2014 года</b>	<b>970,401</b>	<b>286,602</b>	<b>139,572</b>	<b>194,824</b>	<b>35,969</b>	<b>211,230</b>	<b>400,552</b>	<b>2,239,150</b>
<b>Износ и амортизация</b>								
Остаток на 1 января 2014 года	14,621	107,952	20,021	94,092	-	80	149,642	386,408
Износ и амортизация за год	4,848	27,967	17,222	20,072	-	721	58,914	129,744
Выбытия	(15,097)	(11,556)	(10,671)	(3,053)	-	(84)	(51)	(40,512)
<b>Остаток на 31 декабря 2014 года</b>	<b>4,372</b>	<b>124,363</b>	<b>26,572</b>	<b>111,111</b>	<b>-</b>	<b>717</b>	<b>208,505</b>	<b>475,640</b>
<b>Балансовая стоимость</b>								
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	<b>966,029</b>	<b>162,239</b>	<b>113,000</b>	<b>83,713</b>	<b>35,969</b>	<b>210,513</b>	<b>192,047</b>	<b>1,763,510</b>

В 2015 году земля и здания не переоценивались, так как руководство провело оценку рынка недвижимости и установило, что балансовая стоимость земельных участков и зданий соответствовала, по существу, справедливой стоимости, определенной по состоянию на 31 декабря 2014 года.

В 2014 году Банк приобрел здание, расположенное по адресу г. Алматы, ул. Шевченко, 80 за 491,994 тысячи тенге. По состоянию на 28 июля 2014 года данное здание было переоценено до стоимости 843,631 тысяча тенге по результатам независимой оценки, проведенной ТОО «Independent Appraisal». В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2015 года составила бы 634,698 тысяч тенге (в 2014 году: 589,203 тысячи тенге).

Для переоценки активов был использован рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий. Средняя цена за квадратный метр по аналогичным зданиям составляла 572 тысячи тенге.

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2015 году отсутствовали (в 2014 году: подобные затраты отсутствовали).



## 19 Прочие активы

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность по проданным займам	14,163,031	-
Предоплата за приобретенные кредиты, выданные клиентам	3,640,019	-
Прочая дебиторская задолженность	237,807	130,990
Начисленные комиссионные доходы	9,372	2,055
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>18,050,229</b>	<b>133,045</b>
Изъятые активы	1,697,847	593,181
Дебиторская задолженность по комиссиям от гарантий	1,509,051	671,645
Предоплаты	732,626	333,138
Капитальные затраты	704,820	132,266
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	427,283	316,849
Авансы, выданные работникам	57,877	5,561
Материалы и расчеты с поставщиками	54,831	28,943
Прочее	294,180	137,992
Резерв под обесценение	(349,617)	(185,128)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>5,128,898</b>	<b>2,034,447</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>23,179,127</b>	<b>2,167,492</b>

В течение года, закончившего 31 декабря 2015 года, Банк продал один обесцененный кредит, выданный корпоративному заемщику, и три обесцененных кредита, выданные трем малым и средним предприятиям, два обесцененных кредита, выданные двум малым и средним предприятиям, и три обесцененных кредита, выданные розничным клиентам, компании ТОО "Standard Sport", ТОО "Специальная финансовая компания "Redire Company", ТОО "Ispolnenie.kz" и ТОО "Debt Recovery Company" на сумму 14,262,810 тысяч тенге. Срок погашения дебиторской задолженности в соответствии с контрактными условиями наступает в 2016-2017 годах. Вознаграждение по данной дебиторской задолженности начисляется поставке 9%, и будет уплачено на дату погашения. Руководство считает, что данная продажа соответствует критериям прекращения признания финансовых активов, так как все риски и выгоды, относящиеся к данным активам были переданы покупателям.

Предоплата за приобретенные кредиты, выданные клиентам, представляет собой предоплату за второй пул ипотечных кредитов, приобретенный у АО "Investment Astana Group" (Примечание 17 (в(ii))).

## (а) Анализ обеспечения

По состоянию на 31 декабря 2015 года, указанная выше дебиторская задолженность по проданным кредитам, была обеспечена следующими залогами:

	2015 г. тыс. тенге
Недвижимость	9,074,225
Товары в обороте	1,174,042
Гарантия	368,757
Земельные участки и права на временное землепользование	655,908
Без залогового обеспечения	2,890,099
	<b>14,163,031</b>

Указанные в таблице суммы представляют собой балансовую стоимость дебиторской задолженности по проданным кредитам и необязательно отражают справедливую стоимость залогового обеспечения.



**19 Прочие активы, продолжение****(б) Анализ изменения резерва под обесценение**

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов:

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	185,128	497,345
Чистое начисление резерва	396,078	103,170
Списание ранее списанных прочих активов	(231,589)	(415,387)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>349,617</b>	<b>185,128</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность третьих сторон на сумму 49,819 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 7,717 тысяч тенге) и 121,180 тысяч тенге (2014 год: 105,301 тысяча тенге), которая является просроченной на срок более 90 дней, но менее одного года, и просроченной на срок более одного года, соответственно.

**20 Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов**

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	32,443,247	3,955,694
Кредиты	13,357,308	9,888,754
Счета ЛОРО	44,329	-
	<b>45,844,884</b>	<b>13,844,448</b>

В состав кредитов выше включены суммы, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» по Программе обусловленного размещения средств в банках второго уровня для последующего кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства на общую сумму 739,655 тысяч тенге (31 декабря 2014 год: 706,154 тысячи тенге), от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» по программе агропромышленного финансирования на общую сумму 7,876,622 тысячи тенге (31 декабря 2014 года: 8,982,500 тысяч тенге) и от АО «Аграрная кредитная корпорация» на общую сумму 4,741,031 тысяча тенге (в 2014 году: ноль). В состав срочных депозитов включены депозиты от АО «Казкоммерцбанк» на сумму 17,836,878 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 2,735,250 тысяч тенге) и от АО «Банк развития Казахстана» на общую сумму 7,802,248 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: ноль).

**21 Текущие счета и депозиты клиентов, продолжение**

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	1,532,682	194,190
- Корпоративные клиенты	44,921,637	59,935,209
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	25,752,984	6,566,703
- Корпоративные клиенты	72,974,797	28,277,368
	<b>145,182,100</b>	<b>94,973,470</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав текущих счетов и депозитов до востребования корпоративных клиентов входят текущие счета предыдущего акционера Банка, АО «Астана Финанс», на сумму 30,079,370 тысяч тенге. В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, АО «Астана Финанс», сняло сумму 29,891,051 тысяча тенге с текущего счета, деноминированного в долларах США, для погашения обязательств в связи с реализацией плана по реструктуризации, которая была завершена 23 июня 2015 года.



## 21 Текущие счета и депозиты клиентов, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет шестнадцать клиентов (в 2014 году: десять клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 71,161,601 тысячу тенге (31 декабря 2014 года: 69,152,249 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2015 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 2,803,587 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 1,588,493 тысячи тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, выданных Банком.

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав срочных депозитов корпоративных клиентов включены краткосрочные депозиты со сроком погашения от 3 до 12 месяцев на общую сумму 61,789,657 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 19,082,083 тысячи тенге).

В соответствии с Постановлением НБРК №157 от 9 сентября 2015 года "Об утверждении Порядка выплаты компенсации по депозитам физических лиц, открытым в национальной валюте (тенге), в связи с переходом к режиму свободно плавающего обменного курса" убытки, понесенные в связи с курсовыми разницеми (тенге/доллар США), будут компенсированы НБРК по депозитам физических лиц, открытым тенге. Компенсации будут выплачены только тем вкладчикам, остаток по счетам которых по состоянию на 18 августа 2015 года составлял сумму один миллион и меньше. Если у вкладчика имеется несколько депозитов, остаток по которым составляет меньше одного миллиона тенге по каждому депозиту, компенсация выплачивается по всем депозитам. Помимо этого, депозиты должны оставаться в банках до 30 сентября 2016 года, и затем компенсация будет выплачиваться с учетом обменного курса, действующего на момент выплаты компенсации.

В связи тем, что Банк выступает в качестве посредника по выплатам компенсации, сумма потенциальных обязательств, связанных с такой компенсацией, в размере 11,888 тысяч тенге по состоянию на отчетную дату не была признана в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года.

## 22 Субординированные облигации

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Выпущенные облигации, номинальная стоимость	7,803,585	-
Дисконт	(804,332)	-
Начисленное вознаграждение	23,411	-
	<b>7,022,664</b>	-

По состоянию на 31 декабря 2015 года субординированные облигации включают облигации, выпущенные Банком, со сроком погашения 20 декабря 2025 года и процентной ставкой 12% годовых (31 декабря 2014 года: не было). В случае банкротства субординированные облигации погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.



**23 Прочие обязательства**

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Аккредитивы и финансовые гарантии	1,033,567	552,597
Кредиторская задолженность перед работниками	1,600	54
Начисленные операционные расходы	249,138	91,518
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>1,284,305</b>	<b>644,169</b>
Предоплаты по банковским операциям	89,414	10,413
Резерв по отпускам	72,745	61,812
Кредиторская задолженность по прочим налогам	415,280	158,281
Прочие нефинансовые обязательства	155,980	152,294
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>733,419</b>	<b>382,800</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>2,017,724</b>	<b>1,026,969</b>

**24 Акционерный капитал****(а) Выпущенный капитал**

По состоянию на 31 декабря 2015 года разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 32,000,000 акций (31 декабря 2014 года: 32,000,000 обыкновенных акций) и разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал состоит из 15,000,466 обыкновенных акций (2014: 7,800,466 обыкновенных акций). Акции не имеют номинальной стоимости. В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, было выпущено 7,200,000 обыкновенных акций 100,000 обыкновенных акций) по цене 625 тенге за акцию (2014 г.: по цене 35,000 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) Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи**

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

**(в) Дивиденды**

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, величина доступных для распределения резервов Банка ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, или суммой чистой прибыли за текущий год, в случае накопленного убытка, перенесенного на следующий период. Распределение не допускается, если размер собственного капитала станет отрицательным или распределение чистого дохода повлечет за собой неплатежеспособность или несостоятельность Банка. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных для распределения, составил 1,587,111 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 1,391,978 тысяч тенге).

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2015 года и 2014 года дивиденды не были объявлены.



## 25 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.

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

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, 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. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), 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 выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

### (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. Банк подвергается рыночному риску в результате открытой рыночной позиции по процентным, валютным, долговым и долевым финансовым инструментам, которые зависят от общих и специфических колебаний рыночной конъюнктуры и изменения 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.

КУАП, возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рисков.

## 25 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

#### (i) Риск изменения ставок 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 процентных ставок, приводить к возникновению убытков.



**25 Управление рисками, продолжение****(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, 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 активам и обязательствам может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2015 года</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	7,682,318	-	-	-	-	44,314,465	51,996,783
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	295,920	295,920
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,473	16,717	191,587	453,765	-	93,000	757,542
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	8,977,969	299,797	4,062,245	-	-	-	13,340,011
Кредиты, выданные клиентам	44,430,346	20,095,884	24,664,739	34,577,810	8,056,194	-	131,824,973
	<b>61,093,106</b>	<b>20,412,398</b>	<b>28,918,571</b>	<b>35,031,575</b>	<b>8,056,194</b>	<b>44,703,385</b>	<b>198,215,229</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	22,347,281	13,128,603	2,850,000	5,152,333	2,366,667	-	45,844,884
Текущие счета и депозиты клиентов	25,967,543	9,045,544	40,592,787	44,829,945	42,588	24,703,693	145,182,100
Субординированные облигации	-	23,411	-	-	6,999,253	-	7,022,664
	<b>48,314,824</b>	<b>22,197,558</b>	<b>43,442,787</b>	<b>49,982,278</b>	<b>9,408,508</b>	<b>24,703,693</b>	<b>198,049,648</b>
	<b>12,778,282</b>	<b>(1,785,160)</b>	<b>(14,524,216)</b>	<b>(14,950,703)</b>	<b>(1,352,314)</b>	<b>19,999,692</b>	<b>165,581</b>
<b>31 декабря 2014 года</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	2,834,167	-	-	-	-	31,268,441	34,102,608
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	705,839	-	-	705,839
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	6,927,373	154,022	250,362	145,589	-	-	7,477,346
Кредиты, выданные клиентам	40,013,432	12,043,132	8,760,307	16,077,279	4,310,113	-	81,204,263
	<b>49,774,972</b>	<b>12,197,154</b>	<b>9,010,669</b>	<b>16,928,707</b>	<b>4,310,113</b>	<b>31,268,441</b>	<b>123,490,056</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	1,402,944	2,735,250	1,300,100	4,006,154	4,400,000	-	13,844,448
Текущие счета и депозиты клиентов	6,550,583	1,506,917	14,489,059	12,273,638	23,874	60,129,399	94,973,470
	<b>7,953,527</b>	<b>4,242,167</b>	<b>15,789,159</b>	<b>16,279,792</b>	<b>4,423,874</b>	<b>60,129,399</b>	<b>108,817,918</b>
	<b>41,821,445</b>	<b>7,954,987</b>	<b>(6,778,490)</b>	<b>648,915</b>	<b>(113,761)</b>	<b>(28,860,958)</b>	<b>14,672,138</b>

## 25 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### (ii) Средние ставки вознаграждения

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

	2015 г.		2014 г.	
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	
	Тенге	Доллары США	Тенге	Доллары США
<b>Процентные активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	6.28	50.00	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.43	-	5.43	-
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам				
- Кредиты	13.40	-	14.56	-
- Срочные депозиты	8.88	5.00	50.00	5.00
- Сделки "обратного РЕПО"	9.00	-	29.90	-
Кредиты, выданные клиентам	14.14	10.79	13.76	7.68
<b>Процентные обязательства</b>				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов				
- Кредиты	8.86	-	9.84	-
- Срочные депозиты	8.71	3.83	10.00	1.00
Текущие счета и депозиты клиентов				
- Срочные депозиты	11.46	3.42	13.56	7.58
Субординированные облигации	14.00	-	-	-

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

	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	51,474	(318,968)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(51,474)	318,968



**25 Управление рисками, продолжение****(б) Рыночный риск, продолжение****(iii) Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения, продолжение**

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом:

	2015 г.		2014 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	14,220	-	21,479
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(13,757)	-	(20,597)

**(iv) 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. Банк не хеджирует свою подверженность валютному риску.

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

	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	36,608,638	1,372,009	132,203	38,112,850
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	4,966,791	-	-	4,966,791
Кредиты, выданные клиентам	42,503,436	-	-	42,503,436
Прочие финансовые активы	12,008	-	-	12,008
<b>Всего активов</b>	<b>84,090,873</b>	<b>1,372,009</b>	<b>132,203</b>	<b>85,595,085</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	10,198,742	-	-	10,198,742
Текущие счета и депозиты клиентов	78,896,394	1,467,141	109,667	80,473,202
Прочие финансовые обязательства	27,891	-	-	27,891
<b>Всего обязательств</b>	<b>89,123,027</b>	<b>1,467,141</b>	<b>109,667</b>	<b>90,699,835</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(5,032,154)</b>	<b>(95,132)</b>	<b>22,536</b>	<b>(5,104,750)</b>
<b>Влияние производных инструментов</b>	<b>6,110,460</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,110,460</b>
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных инструментов</b>	<b>1,078,306</b>	<b>(95,132)</b>	<b>22,536</b>	<b>1,005,710</b>

**25 Управление рисками, продолжение****(б) Рыночный риск, продолжение****(iv) Валютный риск, продолжение**

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

	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	26,023,372	207,667	114,592	26,345,631
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	2,588,180	-	-	2,588,180
Кредиты, выданные клиентам	33,149,872	-	-	33,149,872
<b>Всего активов</b>	<b>61,761,424</b>	<b>207,667</b>	<b>114,592</b>	<b>62,083,683</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	2,736,694	-	-	2,736,694
Текущие счета и депозиты клиентов	60,847,107	256,686	96,193	61,199,986
Прочие финансовые обязательства	30,331	-	-	30,331
<b>Всего обязательств</b>	<b>63,614,132</b>	<b>256,686</b>	<b>96,193</b>	<b>63,967,011</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(1,852,708)</b>	<b>(49,019)</b>	<b>18,399</b>	<b>(1,883,328)</b>
<b>Влияние производных инструментов</b>	<b>2,713,050</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,713,050</b>
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных инструментов</b>	<b>860,342</b>	<b>(49,019)</b>	<b>18,399</b>	<b>829,722</b>

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям обменных курсов валют, основанный на позициях, существующих по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, и упрощенного сценария 10% изменения обменных курсов доллара США и евро к тенге, может быть представлен следующим образом:

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	172,529	137,655
5% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(43,132)	(34,414)
20% рост курса евро по отношению к тенге	(15,221)	(7,843)
5% снижение курса евро по отношению к тенге	3,805	1,961

**(v) 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 финансовому инструменту.



## 25 Управление рисками, продолжение

### (v) Прочие ценовые риски, продолжение

На собственный капитал Банка влияют изменения справедливой стоимости его инвестиций в долевые инструменты, включенных в состав финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи. Например, 10% увеличение стоимости инвестиций в долевые инструменты увеличило бы собственный капитал на сумму 9,300 тысяч тенге за год, закончившийся на 31 декабря 2015 года. 10% уменьшение стоимости инвестиций в долевые инструменты имело бы равнозначный, но обратный по знаку эффект.

### (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.

Кредитная политика определяет:

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

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных продуктов, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного отдела основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и экспертные заключения проходят независимую проверку в Департаменте безопасности, Юридическом департаменте, Управлении экспертизы и мониторинга залогов, Департаменте рисков, которые предоставляют свои заключения; при этом проверяется надлежащее выполнение требований действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка. Кредитный комитет рассматривает заявку на получение кредита на основании анализа заключений, предоставленных Департаментом безопасности, Юридическим департаментом и Департаментом рисков. После рассмотрения Кредитный комитет принимает решение о предоставлении или непредоставлении кредита. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом, Налоговым отделом и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или собственными специалистами. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

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



## 25 Управление рисками, продолжение

### (в) Кредитный риск, продолжение

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в 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:

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>		
Эквиваленты денежных средств	49,818,100	31,768,457
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	295,920	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	664,542	705,839
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	13,340,011	7,477,346
Кредиты, выданные клиентам	131,824,973	81,204,263
Прочие финансовые активы	18,050,229	133,045
<b>Всего максимального уровня риска</b>	<b>213,993,775</b>	<b>121,288,950</b>

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

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

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 27.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет одного контрагента (31 декабря 2014 года: один контрагент), НБРК, подверженность кредитному риску в отношении которого превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Подверженность кредитному риску в отношении данного контрагента по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 39,575,056 тысяч тенге (2014 год: 27,261,758 тысяч тенге).

### (г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

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 ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров.



## 25 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из 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.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

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

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, 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 отчете о финансовом положении.

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

- сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО»; и
- кредиты, выданным клиентам, соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.



## 25 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

#### (i) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

Ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог по сделкам «РЕПО» и «обратного РЕПО», могут быть переданы в залог течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Ценные бумаги, переданные в залог по соглашениям о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг, не могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, и 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, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Сделки «обратного РЕПО»	4,002,000	-	4,002,000	(4,002,000)	-	-
Кредиты, выданные клиентам	131,824,973	-	131,824,973	-	(2,888,927)	128,936,046
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>135,826,973</b>	<b>-</b>	<b>135,826,973</b>	<b>(4,002,000)</b>	<b>(2,888,927)</b>	<b>128,936,046</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	(2,888,927)	-	(2,888,927)	-	2,888,927	-
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>(2,888,927)</b>	<b>-</b>	<b>(2,888,927)</b>	<b>-</b>	<b>2,888,927</b>	<b>-</b>



## 25 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

#### (i) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

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

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Сделки «обратного РЕПО»	2,625,961	-	2,625,961	(2,625,961)	-	-
Кредиты, выданные клиентам	81,204,263	-	81,204,263	-	(98,764)	81,105,499
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>83,830,224</b>	<b>-</b>	<b>83,830,224</b>	<b>(2,625,961)</b>	<b>(98,764)</b>	<b>81,105,499</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	(98,764)	-	(98,764)	98,764	-	-
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>(98,764)</b>	<b>-</b>	<b>(98,764)</b>	<b>98,764</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Полные суммы финансовых активов и их чистые суммы, которые представлены в отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости.

## 25 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные обязательства</b>							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	7,669,932	14,886,232	13,745,157	3,241,339	9,676,545	49,219,205	45,844,884
Текущие счета и депозиты клиентов	30,078,610	20,686,695	9,416,393	42,902,939	46,519,152	149,603,789	145,182,100
Субординированные облигации	-	-	235,318	228,039	8,540,313	9,003,670	7,022,664
Прочие финансовые обязательства	1,277,705	-	6,600	-	-	1,284,305	1,284,305
<b>Всего обязательств</b>	<b>39,026,247</b>	<b>35,572,927</b>	<b>23,403,468</b>	<b>46,372,317</b>	<b>64,736,010</b>	<b>209,110,969</b>	<b>199,333,953</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>5,059,805</b>	-	-	-	-	<b>5,059,805</b>	<b>5,059,805</b>



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

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

тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные обязательства</b>							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	1,421,085	3,014,017	409,658	2,010,237	11,337,201	18,192,198	13,844,448
Текущие счета и депозиты клиентов	66,676,932	5,143	1,555,935	15,342,804	13,543,184	97,123,998	94,973,470
Прочие финансовые обязательства	635,669	-	8,500	-	-	644,169	644,169
<b>Всего обязательств</b>	<b>68,733,686</b>	<b>3,019,160</b>	<b>1,974,093</b>	<b>17,353,041</b>	<b>24,880,385</b>	<b>115,960,365</b>	<b>109,462,087</b>
Условные обязательства кредитного характера	24,577,275	-	-	-	-	24,577,275	24,577,275

## 25 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по производным финансовым обязательствам, включая выданные и непризнанные обязательства кредитного характера, относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Кроме того, в 2015 году были внесены изменения в некоторые договоры текущих счетов корпоративных клиентов в сумме 24,678,957 тысячи тенге, и добавлены даты погашения. Депозиты и текущие счета клиентов классифицируются в соответствии с указанными сроками погашения. Далее представлены суммы каждого таких депозитов и текущих счетов клиентов по временным интервалам:

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
До востребования и менее 1 месяца	7,787,426	6,545,518
От 1 до 3 месяцев	19,621,054	5,065
От 3 до 12 месяцев	51,178,549	15,995,976
От 1 года до 5 лет	44,777,121	12,273,638
Более 5 лет	42,588	23,874
	<b>123,406,738</b>	<b>34,844,071</b>

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. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных финансовых активов и обязательств



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

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года:

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
<b>Непроизводные активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	49,273,530	2,723,253	-	-	-	-	-	51,996,783
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	2,473	208,304	453,765	-	93,000	-	757,542
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	47,824	8,930,145	4,362,042	-	-	-	-	13,340,011
Кредиты, выданные клиентам	17,299,924	25,226,581	44,760,623	34,577,810	8,056,194	-	1,903,841	131,824,973
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	2,276,113	-	2,276,113
Прочие активы	7,224,692	30,000	8,673,653	5,498,104	-	1,752,678	-	23,179,127
<b>Производные активы</b>								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период								
- отток	-	-	(5,814,540)	-	-	-	-	(5,814,540)
- приток	-	-	6,110,460	-	-	-	-	6,110,460
<b>Всего активов</b>	<b>73,845,970</b>	<b>36,912,452</b>	<b>58,300,542</b>	<b>40,529,679</b>	<b>8,056,194</b>	<b>4,121,791</b>	<b>1,903,841</b>	<b>223,670,469</b>

## 25 Управление рисками, продолжение

## (г) Риск ликвидности, продолжение

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
<b>Непроизводные обязательства</b>								
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	7,657,632	14,689,649	15,978,603	5,152,333	2,366,667	-	-	45,844,884
Текущие счета и депозиты клиентов	30,053,967	20,617,269	49,638,331	44,829,945	42,588	-	-	145,182,100
Субординированные облигации	-	-	23,411	-	6,999,253	-	-	7,022,664
Текущее налоговое обязательство	-	-	74,366	-	-	-	-	74,366
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	39,537	-	-	-	39,537
Прочие обязательства	1,338,472	181,973	497,279	-	-	-	-	2,017,724
<b>Всего обязательств</b>	<b>39,050,071</b>	<b>35,488,891</b>	<b>66,211,990</b>	<b>50,021,815</b>	<b>9,408,508</b>	-	-	<b>200,181,275</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>34,795,899</b>	<b>1,423,561</b>	<b>(7,911,448)</b>	<b>(9,492,136)</b>	<b>(1,352,314)</b>	<b>4,121,791</b>	<b>1,903,841</b>	<b>23,489,194</b>



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

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года:

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
<b>Непроизводные активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	34,102,608	-	-	-	-	-	-	34,102,608
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	705,839	-	-	-	705,839
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	5,710,662	1,216,711	404,384	-	145,589	-	-	7,477,346
Кредиты, выданные клиентам	20,938,641	16,254,155	20,803,439	16,077,279	4,310,113	-	2,820,636	81,204,263
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	1,763,510	-	1,763,510
Отложенный налоговый актив	-	-	-	18,337	-	-	-	18,337
Прочие активы	893,772	1,609	649,987	-	-	622,124	-	2,167,492
<b>Производные активы</b>								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период								
- отток	-	-	(2,735,250)	-	-	-	-	(2,735,250)
- приток	-	-	2,735,250	-	-	-	-	2,735,250
<b>Всего активов</b>	<b>61,645,683</b>	<b>17,472,475</b>	<b>21,857,810</b>	<b>16,801,455</b>	<b>4,455,702</b>	<b>2,385,634</b>	<b>2,820,636</b>	<b>127,439,395</b>

## 25 Управление рисками, продолжение

## (г) Риск ликвидности, продолжение

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 обязательства</b>								
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	1,416,890	2,966,020	1,530,769	4,630,769	3,300,000	-	-	13,844,448
Текущие счета и депозиты клиентов	66,674,917	5,065	15,995,976	12,273,638	23,874	-	-	94,973,470
Прочие обязательства	644,138	162,711	220,120	-	-	-	-	1,026,969
<b>Всего обязательств</b>	<b>68,735,945</b>	<b>3,133,796</b>	<b>17,746,865</b>	<b>16,904,407</b>	<b>3,323,874</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>109,844,887</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(7,090,262)</b>	<b>14,338,679</b>	<b>4,110,945</b>	<b>(102,952)</b>	<b>1,131,828</b>	<b>2,385,634</b>	<b>2,820,636</b>	<b>17,594,508</b>

Суммы, включенные в категорию «просроченные» представляют собой только ту часть кредитов, которая просрочена по договорам, а не весь остаток.



## 26 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

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 те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных институтов.

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, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль текущего года и предыдущих периодов, резервы, за минусом собственных выкупленных простых акций нематериальных активов, включая гудвил, 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 включает субординированный долг в тенге, за вычетом инвестиций в субординированный долг финансовых институтов, в которых Банк владеет 10% или более процентами акций.

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 – 0.05
- k1-2 – 0.06
- k2 – 0.075.

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

- k1-1 – 0.06
- k1-2 – 0.06
- k2 – 0.12.



## 26 Управление капиталом, продолжение

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.

	2015 г. тыс. тенге <u>(не аудировано)</u>	2014 г. тыс. тенге <u>(не аудировано)</u>
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
<b>Основной капитал:</b>		
Акционерный капитал	20,785,466	16,285,466
Нормативный дополнительно оплаченный капитал	(14,083)	(14,083)
Резервы на покрытие общего банковского риска	957,976	957,976
Отложенное налоговое обязательство, относящееся к переоценке основных средств	75,365	-
Нормативная нераспределенная прибыль - предыдущий год	(38,133)	(1,466,338)
Нормативная нераспределенная прибыль – отчетный год	1,494,875	-
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(29,926)	-
Резерв по переоценке основных средств	297,191	-
<b>Регуляторные корректировки:</b>		
Нормативные нематериальные активы	(335,431)	(10,688)
<b>Всего капитала 1-го уровня</b>	<b><u>23,193,300</u></b>	<b><u>15,752,333</u></b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Субординированный долг	6,999,253	-
Нормативная нераспределенная прибыль – отчетный год	-	1,428,205
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	8,118
Резерв по переоценке основных средств	-	376,827
<b>Всего капитала 2-го уровня</b>	<b><u>6,999,253</u></b>	<b><u>1,813,150</u></b>
<b>Всего капитала</b>	<b><u>30,192,553</u></b>	<b><u>17,565,483</u></b>
<b>Всего активов, рассчитанных в соответствии с нормативными требованиями, за вычетом неинвестированных остатков средств, принятых на условиях кастодиального договора</b>	<b><u>отсутствует</u></b>	<b><u>127,421,058</u></b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>		
Активы, взвешенные с учетом кредитного риска	181,135,957	94,528,855
Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	32,053,390	7,556,407
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	55,391	73,997
Активы и условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска	1,637,709	1,018,344
Операционный риск	2,362,080	1,779,372
<b>Всего активов, условных и возможных требований и обязательств, взвешенных с учетом риска, операционный риск</b>	<b><u>217,244,527</u></b>	<b><u>104,956,974</u></b>
<b>Коэффициент k1 (31 декабря 2014 г.: k1-1)</b>	<b><u>0.107</u></b>	<b><u>0.124</u></b>
<b>Коэффициент k1-2</b>	<b><u>0.107</u></b>	<b><u>0.150</u></b>
<b>Коэффициент k2</b>	<b><u>0.139</u></b>	<b><u>0.167</u></b>



## 26 Управление капиталом, продолжение

Банк обязан выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями НБРК, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Банком. На 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк выполнял законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала.

## 27 Условные обязательства кредитного характера

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, а также овердрафта.

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

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные условные 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.

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	5,059,805	24,577,275
Гарантии	29,305,722	7,164,905
	<b>34,365,527</b>	<b>31,742,180</b>

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого условные обязательства кредитного характера, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

Гарантии и аккредитивы обеспечены недвижимостью, денежными депозитами, зерном, гарантиями физических лиц и прочим обеспечением.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет трех контрагентов (31 декабря 2014 года: пять), на долю гарантий и обязательств по предоставлению кредитов которым приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков по гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов указанным клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 13,335,525 тысяч тенге (2014 год: 12,301,034 тысячи тенге).

При принятии непризнанных условных обязательств Банк использует те же самые политики кредитного контроля и управления, что и при принятии обязательств по признанным операциям.



## 28 Операционная аренда

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк не имел значительной кредиторской задолженности по договорам неаннулируемой операционной аренды.

В течение 2015 года, расход в сумме 415,419 тысяч тенге был признан в составе прибыли или убытка в отношении договоров операционной аренды (в 2014 году: 271,486 тысяч тенге).

## 29 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 Республики Казахстан. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

### (б) Незавершенные судебные разбирательства

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

### (в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Республике Казахстан, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республики Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. 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 Банка может быть существенным.



### 30 Операции со связанными сторонами

#### (а) Отношения контроля

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк контролируется г-ном Тохтаровым О.Т. (в 2014 году: двумя физическими лицами), который единолично владеет 68.74% акций Банка (см. Примечание 1) (в 2014 году: совместно владели 49.75% акций Банка).

#### (б) Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Затраты на персонал», за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, могут быть представлены следующим образом:

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения работникам	148,716	147,130
Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	1,010	3,655
	<u>149,726</u>	<u>150,785</u>

Указанные суммы включают денежные и неденежные вознаграждения членам Правления и Совета директоров.

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

	2015 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	2014 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	1,240,754	5.4%	107,969	3.5%

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Правления и членами Совета директоров по состоянию на 31 декабря могут быть представлены следующим образом:

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
<b>Прибыль или убыток</b>		
Процентный доход	-	343
Процентный расход	19,923	586

**30 Операции со связанными сторонами****(в) Операции с прочими связанными сторонами**

По состоянию на 31 декабря 2015 года остатки по расчетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, составили:

	Акционеры		Прочие предприятия, находящиеся под контролем акционеров		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
<b>Отчет о финансовом положении</b>					
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Текущие счета и депозиты клиентов					
- Срочные депозиты					
- в тенге	5,008	10.0%	1,272,500	13.0%	1,277,508
- в долларах США	935,262	4.0%	259,061	5.0%	1,194,323
- в евро	4	3.0%	-	-	4
- Текущие счета и депозиты до востребования					
- в тенге	1	-	4,221	2.5%	4,222
- в долларах США	8,069	-	46	-	8,115
- в евро	1,515	-	-	-	1,515
<b>Прибыль или убыток</b>					
Процентные расходы	(14,309)		(18,038)		(32,347)

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

	Акционеры		Прочие предприятия, находящиеся под контролем акционеров		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
<b>Отчет о финансовом</b>					
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты					
- в тенге	-	-	4,115	-	4,115
- в долларах США	-	-	612,418	-	612,418
- в евро	-	-	858	-	858
- в рублях	-	-	449	-	449
Прочие активы	-	-	85,947	-	85,947
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов					
- Срочные депозиты					
- в тенге	-	-	2,736,694	1.0%	2,736,694
Текущие счета и депозиты клиентов					
- Срочные депозиты					
- в тенге	1,965	10.0%	81,552	9.1%	83,517
- в долларах США	165,885	4.0%	420,039	5.2%	585,924
Текущие счета и депозиты до востребования					
- в тенге	614,685	-	1,798,522	-	2,413,207
- в долларах США	29,474,208	-	4,623,701	-	34,097,909
- в английских фунтах стерлингов	565	-	-	-	565
<b>Прибыль или убыток</b>					
Процентные расходы	(968)	-	(7,984)	-	(8,952)



**31 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	Производные финансовые инструменты	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизи- рованной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	51,996,783	-	-	51,996,783	51,996,783
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	295,920	-	-	-	295,920	295,920
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	757,542	-	757,542	757,542
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	-	13,340,011	-	-	13,340,011	13,340,011
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	101,034,554	-	-	101,034,554	99,998,588
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	30,790,419	-	-	30,790,419	31,623,931
Прочие финансовые активы	-	18,050,229	-	-	18,050,229	18,050,229
	<b>295,920</b>	<b>215,211,996</b>	<b>757,542</b>	<b>-</b>	<b>216,265,458</b>	<b>216,063,004</b>
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	45,844,884	45,844,884	44,061,994
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	145,182,100	145,182,100	145,814,378
Субординированные облигации	-	-	-	7,022,664	7,022,664	7,022,664
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	1,284,305	1,284,305	1,284,305
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>199,333,953</b>	<b>199,333,953</b>	<b>198,183,341</b>

### 31 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 2014 года:

тыс. тенге	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
тыс. тенге	34,102,608	-	-	34,102,608	34,102,608
Денежные средства и их эквиваленты	-	705,839	-	705,839	705,839
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,477,346	-	-	7,477,346	7,477,346
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам					
Кредиты, выданные клиентам	54,661,109	-	-	54,661,109	54,984,202
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	26,543,154	-	-	26,543,154	26,646,677
Кредиты, выданные розничным клиентам	133,045	-	-	133,045	133,045
	<b>122,917,262</b>	<b>705,839</b>	<b>-</b>	<b>123,623,101</b>	<b>124,049,717</b>
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	13,844,448	13,844,448	13,844,448
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	94,973,470	94,973,470	92,924,922
Прочие финансовые обязательства	-	-	644,169	644,169	644,169
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>109,462,087</b>	<b>109,462,087</b>	<b>107,413,539</b>

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

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



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

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

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов. Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

#### **(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 схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных 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.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк оценивал справедливую стоимость активов, имеющих в наличии для продажи, и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, с использованием методов оценки, основываясь на наблюдаемых входных данных (Уровень 2).

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

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

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

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Общая справедливая стоимость	Общая балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	51,996,783	-	51,996,783	51,996,783
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	-	13,340,011	-	13,340,011	13,340,011
Кредиты, выданные клиентам	-	107,539,086	24,083,433	131,622,519	131,824,973
Прочие финансовые активы	-	18,050,229	-	18,050,229	18,050,229
	-	<b>190,926,109</b>	<b>24,083,433</b>	<b>215,009,542</b>	<b>215,211,996</b>
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	44,061,994	-	44,061,994	45,844,884
Текущие счета и депозиты клиентов	-	145,814,378	-	145,814,378	145,182,100
Субординированные облигации	-	7,022,664	-	7,022,664	7,022,664
Прочие финансовые обязательства	-	1,284,305	-	1,284,305	1,284,305
	-	<b>198,183,341</b>	-	<b>198,183,341</b>	<b>199,333,953</b>

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

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Общая справедливая стоимость	Общая балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	34,102,608	-	34,102,608	34,102,608
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	-	7,477,346	-	7,477,346	7,477,346
Кредиты, выданные клиентам	-	74,470,483	7,160,396	81,630,879	81,204,263
Прочие финансовые активы	-	133,045	-	133,045	133,045
	-	<b>116,183,482</b>	<b>7,160,396</b>	<b>123,343,878</b>	<b>122,917,262</b>
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	13,844,448	-	13,844,448	13,844,448
Текущие счета и депозиты клиентов	-	92,924,922	-	92,924,922	94,973,470
Прочие финансовые обязательства	-	644,169	-	644,169	644,169
	-	<b>107,413,539</b>	-	<b>107,413,539</b>	<b>109,462,087</b>