

**Акционерное общество «ForteBank»**  
**Консолидированная финансовая отчётность**

*31 декабря 2015 года*  
*с отчётом независимого аудитора*

## СОДЕРЖАНИЕ

### ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Консолидированный отчёт о совокупном доходе .....	1
Консолидированный отчёт о финансовом положении .....	2
Консолидированный отчёт о движении денежных средств .....	3
Консолидированный отчёт об изменениях в капитале .....	4-5

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Общие положения .....	6
2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности .....	7
3. Основные положения учётной политики .....	11
4. Существенные учётные суждения и оценки .....	27
5. Чистый процентный доход .....	28
6. Комиссионные доходы .....	28
7. Чистый доход/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка .....	28
8. План реструктуризации .....	29
9. Чистый убыток от операций с иностранной валютой .....	30
10. Убытки от обесценения и создания провизий .....	31
11. Общие и административные расходы .....	31
12. (Расходы)/экономия по корпоративному подоходному налогу .....	31
13. Денежные средства и их эквиваленты .....	32
14. Средства в финансовых институтах .....	33
15. Торговые ценные бумаги .....	34
16. Кредиты, выданные клиентам .....	34
17. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	44
18. Производные финансовые активы .....	44
19. Основные средства .....	45
20. Прочие активы .....	46
21. Текущие счета и депозиты клиентов .....	46
22. Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов .....	47
23. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	47
24. Субординированный долг .....	48
25. Акционерный капитал .....	48
26. Прибыль/(убыток) на акцию .....	49
27. Управление рисками .....	49
28. Взаимозачёт финансовых инструментов .....	58
29. Риск ликвидности .....	60
30. Анализ сроков погашения активов и обязательств .....	62
31. Управление капиталом .....	64
32. Договорные и условные обязательства .....	65
33. Управление фондами, услуги по доверительному управлению и кастодиальная деятельность .....	67
34. Операции со связанными сторонами .....	67
35. Анализ по сегментам .....	70
36. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учётные классификации .....	73



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

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

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

## Отчёт независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Акционерного Общества «ForteBank»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «ForteBank» и его дочерних организаций (далее по тексту «Группа») состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, консолидированного отчета о совокупном убытке, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

### **Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность**

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

### **Ответственность аудитора**

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

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

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

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

### Заключение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «ForteBank» и его дочерних организаций 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.

*Ernst & Young LLP*



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

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

9 марта 2016 года



Квалификационное свидетельство аудитора  
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года


**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ****За год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(В миллионах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>2015</i>	<i>2014</i>
Процентные доходы	5	85.181	56.015
Процентные расходы	5	(51.936)	(40.672)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>33.245</b>	<b>15.343</b>
Комиссионные доходы	6	5.667	4.483
Комиссионные расходы		(1.406)	(1.358)
Чистый доход/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7	35.607	(490)
Доход от реструктуризации	8	–	176.174
Доход от размещения долговых ценных бумаг	23	6.163	–
Чистый доход от облигаций, оплачиваемых за счёт взысканных сумм		–	4.539
Прочий операционный доход/(расход), нетто		3.849	(570)
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>49.880</b>	<b>182.778</b>
Чистый убыток от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	17	(1.114)	–
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	9	(20.018)	(12.651)
Чистый (убыток)/доход от выкупа собственных обязательств		(76)	168
Убытки от обесценения и создания провизий	10	(13.982)	(23.396)
Общие и административные расходы	11	(33.457)	(24.564)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(68.647)</b>	<b>(60.443)</b>
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>		<b>14.478</b>	<b>137.678</b>
(Расходы)/экономия по корпоративному подоходному налогу	12	(7.051)	33.524
<b>Прибыль за отчётный год</b>		<b>7.427</b>	<b>171.202</b>
<b>Приходящаяся на:</b>			
- акционеров Банка		7.360	171.202
- неконтрольные доли участия		67	–
		<b>7.427</b>	<b>171.202</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		1.796	(1.903)
- реализованные убытки от изменения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	17	1.114	–
<b>Прочий совокупный доход/(убыток) за год, за вычетом налогов</b>		<b>2.910</b>	<b>(1.903)</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>10.337</b>	<b>169.299</b>
<b>Приходящийся на:</b>			
- акционеров Банка		10.270	169.299
- неконтрольные доли участия		67	–
		<b>10.337</b>	<b>169.299</b>
<b>Базовая и разводнённая прибыль на простую акцию (в тенге)</b>	26	<b>0,08</b>	<b>2,01</b>

**Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:**


Андроникашвили Гурам Даванович  
И.о. Председателя Правления

9 марта 2016 года



Салихова Никара Миратовна  
Главный бухгалтер

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 79 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

На 31 декабря 2015 года

(В миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года (пересчитано)*
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	13	202.097	88.632
Средства в финансовых институтах	14	12.777	12.150
Торговые ценные бумаги	15	56.136	28.572
Производные финансовые активы	18	31.763	1.121
Кредиты, выданные клиентам	16	629.906	561.327
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	17	19.371	129.068
Основные средства	19	39.206	22.543
Нематериальные активы		2.817	2.520
Отложенные налоговые активы	12	18.881	33.524
Прочие активы	20	56.181	29.789
<b>Всего активов</b>		<b>1.069.135</b>	<b>909.246</b>
<b>Обязательства</b>			
Текущие счета и депозиты клиентов	21	660.057	513.559
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	22	63.725	33.365
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	142.847	63.037
Кредиторская задолженность по договорам «репо»		–	98.291
Отложенные налоговые обязательства	12	71	7.663
Субординированный долг	24	25.660	27.807
Прочие обязательства		9.745	10.818
<b>Всего обязательств</b>		<b>902.105</b>	<b>754.540</b>
<b>Капитал</b>			
Акционерный капитал	25	332.814	332.873
Дополнительный оплаченный капитал	25	21.116	19.070
Резерв переоценки основных средств		–	1.926
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(1.092)	(4.002)
Накопленные убытки		(186.584)	(195.870)
<b>Всего капитала, причитающегося акционерам Банка</b>		<b>166.254</b>	<b>153.997</b>
Доля неконтролирующих акционеров		776	709
<b>Всего капитала</b>		<b>167.030</b>	<b>154.706</b>
<b>Всего капитала и обязательств</b>		<b>1.069.135</b>	<b>909.246</b>

\* Некоторые суммы, приведённые в данном отчете, не соответствуют суммам в консолидированной финансовой отчётности за 2014 год, поскольку отражают произведённые корректировки, подробная информация о которых приводится в Примечании 3.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(В миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>			
Процентные доходы полученные		56.139	41.776
Процентные расходы выплаченные		(44.288)	(28.368)
Комиссионные доходы полученные		5.515	4.649
Комиссионные расходы выплаченные		(1.406)	(1.077)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		1.588	239
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой		2.331	1.296
Прочие поступления/(выплаты)		598	(32)
Общие и административные расходы, выплаченные		(31.411)	(17.419)
<b>Уменьшение/(увеличение) операционных активов</b>			
Средства в финансовых институтах		3.992	4
Торговые ценные бумаги		(11.497)	(9.740)
Кредиты, выданные клиентам		25.808	65.120
Договоры «обратное репо»		89	–
Производные финансовые активы		3.668	(655)
Прочие активы		(398)	588
<b>(Уменьшение)/увеличение операционных обязательств</b>			
Текущие счета и депозиты клиентов		(25.859)	(140.036)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов		26.684	(11.842)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»		(98.117)	18.175
Прочие обязательства		612	76
<b>Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>		<b>(85.952)</b>	<b>(77.246)</b>
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(10)	(24)
<b>Использование денежных средств в операционной деятельности</b>		<b>(85.962)</b>	<b>(77.270)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>			
Денежные средства и их эквиваленты, приобретенные вследствие объединения бизнеса		–	39.832
Поступления от продажи ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		105.000	517
Поступления от погашения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		7.731	–
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(2.037)	(12.743)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(19.515)	(3.391)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		209	167
<b>Поступление денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>91.388</b>	<b>24.382</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>			
Выпуск долговых ценных бумаг		49.958	–
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	23	(11.866)	(23)
Выкуп субординированного долга		(8)	(15)
Денежные средства, выплаченные кредиторам в ходе реструктуризации	8	–	(25.019)
Вклад от АО «ФНБ «Самрук-Казына», привлеченный в ходе реструктуризации	8	–	149.303
<b>Поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>38.084</b>	<b>124.246</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>43.510</b>	<b>71.358</b>
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты		69.955	1.197
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода		88.632	16.077
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>13</b>	<b>202.097</b>	<b>88.632</b>
<b>Не денежные транзакции</b>			
Зачёт предоплаты по КПП против обязательств по прочим платежам в бюджет		71	–
Изъятие залогового обеспечения по кредитам клиентам	16	23.755	6.169

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 79 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(В миллионах тенге)

	<i>Капитал, причитающийся акционерам Банка</i>							
	<i>Акционер- ный капитал</i>	<i>Дополни- тельный оплачен-ный капитал</i>	<i>Резерв переоценки основных средств</i>	<i>Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (пере- считано)*</i>	<i>Накоплен- ные убытки (пере- считано)*</i>	<i>Всего</i>	<i>Некон- трольные доли участия</i>	<i>Всего капитала</i>
Остаток на 1 января 2015 года	332.873	19.070	1.926	(4.002)	(195.870)	153.997	709	154.706
Прибыль за год	–	–	–	–	7.360	7.360	67	7.427
<b>Прочий совокупный доход</b>								
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налогов	–	–	–	1.796	–	1.796	–	1.796
Реализованные убытки от реализации ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, реклассифицированные в состав прибыли или убытка (Примечание 17)	–	–	–	1.114	–	1.114	–	1.114
<b>Прочий совокупный доход за отчётный год</b>	–	–	–	2.910	–	2.910	–	2.910
<b>Итого совокупный доход за отчётный год</b>	–	–	–	2.910	7.360	10.270	67	10.337
Перевод положительного остатка от переоценки в результате износа и выбытий	–	–	(81)	–	81	–	–	–
Перевод положительного остатка от переоценки в результате изменения учётной политики (Примечание 2)	–	–	(1.845)	–	1.845	–	–	–
<b>Операции с собственниками, отражённые непосредственно в составе капитала</b>								
Выкуп акций (Примечание 25)	(59)	4	–	–	–	(55)	–	(55)
Конвертация привилегированных акций в простые акции (Примечание 25)	–	2.042	–	–	–	2.042	–	2.042
<b>Остаток на 31 декабря 2015 года</b>	<b>332.814</b>	<b>21.116</b>	<b>–</b>	<b>(1.092)</b>	<b>(186.584)</b>	<b>166.254</b>	<b>776</b>	<b>167.030</b>



**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (продолжение)**

(В миллионах тенге)

	<i>Капитал, причитающийся акционерам Банка</i>								
	<i>Акционер- ный капитал</i>	<i>Резерв по реструкту- ризации</i>	<i>Дополни- тельный оплачен- ный капитал</i>	<i>Положи- тельная переоценка основных средств</i>	<i>Резерв по переоценке ценных бумаг, имею- щихся в на- личии для продажи (пере- считано)*</i>	<i>Накоплен- ные убытки (пере- считано)*</i>	<i>Всего</i>	<i>Доля неконтро- лирующих акционеров</i>	<i>Всего капитала</i>
Остаток на 1 января 2014 года	273.090	(25.981)	19.070	2.025	(2.099)	(341.190)	(75.085)	–	(75.085)
Прибыль за год	–	–	–	–	–	171.202	171.202	–	171.202
<b>Прочий совокупный доход</b>								–	
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом подоходного налога	–	–	–	–	(1.903)	–	(1.903)	–	(1.903)
Всего прочего совокупного убытка	–	–	–	–	(1.903)	–	(1.903)	–	(1.903)
<b>Всего совокупного дохода за отчётный год</b>	–	–	–	–	<b>(1.903)</b>	<b>171.202</b>	<b>169.299</b>	–	<b>169.299</b>
Перевод положительного остатка от переоценки в результате износа и выбытий	–	–	–	(99)	–	99	–	–	–
Перевод резерва по реструктуризации	–	25.981	–	–	–	(25.981)	–	–	–
Приобретение вследствие объединения бизнеса	–	–	–	–	–	–	–	709	709
<b>Операции с собственниками, отражённые непосредственно в составе капитала</b>									
Выпуск акций в качестве оплаты долговых обязательств (Примечание 8)	9.986	–	–	–	–	–	9.986	–	9.986
Выпуск акций в обмен на акции других юридических лиц	49.797	–	–	–	–	–	49.797	–	49.797
<b>Остаток на 31 декабря 2014 года</b>	<b>332.873</b>	–	<b>19.070</b>	<b>1.926</b>	<b>(4.002)</b>	<b>(195.870)</b>	<b>153.997</b>	<b>709</b>	<b>154.706</b>

\* Некоторые суммы, приведённые в данной таблице, не соответствуют суммам в консолидированной финансовой отчётности за 2014 год, поскольку отражают произведённые корректировки, подробная информация о которых приводится в Примечании 2.

(В миллионах тенге)

**1. Общие положения****Организационная структура и деятельность**

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества «ForteBank» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно – «Группа»).

Банк был основан в 1999 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 10 февраля 2015 года Банк был перерегистрирован в АО «ForteBank».

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, 050004, г. Алматы, ул. Фурманова, 50. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией № 1.2.29/197/36 на ведение банковских и прочих операций и деятельности на рынке ценных бумаг, предусмотренных законодательством о банковской деятельности, выданной НБРК 27 февраля 2015 года.

Основная деятельность Группы связана с ведением коммерческой банковской деятельности, выдачей кредитов и гарантий, приемом депозитов, обменом иностранных валют, операций с ценными бумагами, переводом денежных средств, а также предоставлением прочих банковских услуг. Некоторые выпущенные долговые ценные бумаги Банка имеют листинг на Лондонской фондовой бирже, Люксембургской фондовой бирже и Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ»).

Банк является членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-члена фонда. На 31 декабря 2015 года вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от его суммы, в пределах максимальной суммы в 10 миллионов тенге (31 декабря 2014 года: 5 миллионов тенге).

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года в состав Группы входят следующие дочерние организации:

<i>Наименование</i>	<i>Страна регистрации</i>	<i>Основная деятельность</i>	<i>Доля участия, %</i>	
			<i>31 декабря 2015 года</i>	<i>31 декабря 2014 года</i>
АО «Темірбанк»	Республика Казахстан	Банковская деятельность	100,0	100,0
АО «ABC Bank» (ранее АО «ForteBank»)	Республика Казахстан	Банковская деятельность	100,0	100,0
АО «ForteLeasing» (ранее АО «Темірлизинг»)	Республика Казахстан	Лизинговые операции	75,6	75,6
ТОО «ОУСА «Альянс»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100,0	100,0
ТОО «ОУСА-Ф»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100,0	–
ООО «Альянс Финанс»	Российская Федерация	Привлечение средств на рынках капитала	100,0	100,0

1 января 2015 года АО «Темірбанк» и АО «ABC Bank» (ранее АО «ForteBank») передали все имущество, права требования и обязательства Банку (ранее АО «Альянс Банк»). По состоянию на 31 декабря 2015 года АО «Темірбанк» и АО «ABC Bank» (ранее АО «ForteBank») находятся на стадии ликвидации.

ТОО «ОУСА-Ф» было зарегистрировано 19 августа 2015 года с целью управления сомнительными и безнадежными активами Банка.

**Акционеры**

По состоянию на 31 декабря 2015 года г-н Утемуратов Б.Д. владел 82,38% простых акций Банка и являлся конечным контролирующим акционером Группы (31 декабря 2014 года: 82,45%). Остальные акции принадлежат прочим акционерам, каждый из которых владеет менее чем 5% простых акций.

(В миллионах тенге)

## 2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности

### Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчётности («МСФО»).

Консолидированная финансовая отчётность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее – «тенге»), если не указано иное.

20 августа 2015 года, Правительство Республики Казахстан внедрило новую денежно-кредитную политику, основанную на инфляционном таргетировании с отменой валютного коридора и перехода к свободному плавающему курсу тенге. В результате, произошло значительное снижение курса тенге по отношению к доллару США и другим ведущим мировым валютам.

На 31 декабря 2015 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 340,01 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2014 года: 182,35 тенге за 1 доллар США).

### База для определения стоимости

Консолидированная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по фактическим затратам, за исключением торговых ценных бумаг, производных финансовых активов и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, учтенных по справедливой стоимости.

### Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчётности

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчётности.

Все данные консолидированной финансовой отчётности округлены с точностью до целых миллионов тенге.

### Изменения учётной политики и порядка представления данных

С 1 января 2015 года Группа решила изменить свою учётную политику по учёту земельных участков и зданий в составе основных средств с метода оценки по переоцененной стоимости к затратному методу, как представляющему наиболее актуальную информацию касательно влияния событий или условий на финансовое положение и результаты деятельности Группы. В соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учётная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», изменение было применено ретроспективно. Однако, Руководство Группы считает, что изменение в учётной политике имеет нематериальный эффект на сравнительную информацию прошлых периодов консолидированной финансовой отчётности. В связи с этим, Группа не пересчитывала сравнительную информацию.

(В миллионах тенге)

## 2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности (продолжение)

### Изменения учётной политики и порядка представления данных (продолжение)

Группа применила следующие пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отношении годовых отчётных периодов, начавшихся 1 января 2015 года или после этой даты:

#### *Поправки к МСФО (IAS) 19 «Планы с установленными выплатами: взносы со стороны работников»*

МСФО (IAS) 19 требует от компании учитывать взносы со стороны работников или третьих лиц для учёта пенсионных планов с установленными выплатами. В случае, если взносы привязаны к предоставляемым услугам, они должны относиться к периодам службы в качестве отрицательной выгоды. Поправки уточняют, что, если сумма взносов не зависит от количества лет службы, компания может признавать такие взносы в качестве уменьшения стоимости текущих услуг в том периоде, когда такие услуги оказываются, вместо распределения таких взносов по периодам службы. Поправки вступают в силу для годовых отчётных периодов, начавшихся с 1 июля 2014 года или после этой даты. Эти поправки не оказали влияния на Группу, так как ни одна из компаний Группы не имеет пенсионных планов с установленными выплатами со взносами со стороны работников или третьих лиц.

#### *Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2010-2012 годов*

Данные улучшения вступили в силу 1 июля 2014 года. Группа впервые применила их в данной консолидированной финансовой отчётности. Они включают следующие изменения:

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

Это улучшение применяется перспективно и разъясняет различные вопросы, связанные с определениями условий достижения результатов и условия периода оказания услуг, являющимися условиями наделения правами:

- Условие достижения результатов должно содержать условие периода оказания услуг;
- Целевой показатель должен достигаться во время оказания услуг контрагентом;
- Целевой показатель должен относиться к деятельности организации или другой организации в составе той же группы;
- Условие достижения результатов может быть рыночным условием или не быть таковым;
- Если контрагент по какой-то причине прекращает предоставление услуг в течение периода наделения правами, условие периода оказания услуг не выполняется.

Данные поправки не оказали влияния на учётную политику Группы.

#### *МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»*

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что все соглашения об условном возмещении, классифицируемые как обязательства (или активы) в результате объединения бизнеса должны в последующем учитываться по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от того, попадают ли они в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39). Эти положения совпадают с текущей учётной политикой Группы и, таким образом, данные поправки не оказали влияния на учётную политику Группы.

#### *МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»*

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

- Компания должна раскрыть суждения руководства в отношении применения критериев агрегирования, предусмотренных пунктом 12 МСФО (IFRS) 8, включая общее описание операционных сегментов, которые были агрегированы, и экономические характеристики (например, продажи или валовая прибыль), которые использовались для оценки того, являются ли сегменты схожими;
- Раскрытие сверки активов сегментов с общими активами требуется, только если такая сверка предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, так же, как это требуется для раскрытия в отношении обязательств сегментов.

Группа не применяла критерии агрегирования, предусмотренные пунктом 12 МСФО (IFRS) 8.

(В миллионах тенге)

## 2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности (продолжение)

### Изменения учётной политики и порядка представления данных (продолжение)

#### *Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2010-2012 годов (продолжение)*

##### *МСФО (IFRS) 13 «Краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность» – поправки к МСФО (IFRS) 13*

Данная поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет в Основаниях для заключения, что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме счетов, если эффект дисконтирования несущественен. Эти положения совпадают с текущей учётной политикой Группы и, таким образом, данные поправки не оказали влияния на учётную политику Группы.

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

Данная поправка применяется ретроспективно и разъясняет положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, в отношении того, что актив может быть переоценён на основании наблюдаемых данных на основании как брутто-, так и нетто-оценки. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между брутто-оценкой актива и его балансовой стоимостью. В течение текущего отчётного периода Группа не признавала корректировок стоимости активов в результате переоценки.

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

Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги в качестве старшего руководящего персонала), является связанной стороной и включается в раскрытия информации о связанных сторонах. Кроме того, компания, которая использует управляющую компанию, должна раскрывать сумму затрат на услуги по управлению. Поправка не применима к Группе, так как Группа не пользуется услугами управляющих компаний.

#### *Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2011-2013 годов*

Данные улучшения вступили в силу 1 июля 2014 года. Группа впервые применила их в данной консолидированной финансовой отчётности. Они включают следующие изменения:

##### *МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»*

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что для целей исключений из сферы применения МСФО (IFRS) 3:

- Вся совместная деятельность, а не только совместные предприятия, исключены из сферы применения МСФО (IFRS) 3;
- Данное исключение применимо только для учёта в финансовой отчётности самой совместной деятельности.

Поправка не применима к Группе и её дочерним компаниям, так как Группа не является совместной деятельностью.

##### *МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»*

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что исключение для компаний, удерживающих группу финансовых активов и финансовых обязательств (портфель) и управляющих этой группой как единым целым, может применяться к портфелям, состоящим не только из финансовых активов и финансовых обязательств, но и из других контрактов, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39).

Группа не применяет исключение МСФО (IFRS) 13 предусматривающее возможность оценки справедливой стоимости на уровне портфеля.

##### *МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»*

Описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 30 отличается для инвестиционного имущества и недвижимости, занимаемой владельцем (то есть основных средств). Поправка применяется перспективно и разъясняет, что МСФО (IFRS) 3, а не описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40, используется для определения того, является ли операция покупкой актива или объединением бизнеса. Группа полагалась на МСФО (IFRS) 3, а не МСФО (IAS) 40, при определении, является ли операция покупкой актива или объединением бизнеса. Таким образом, данные поправки не оказали влияния на учётную политику Группы.

(В миллионах тенге)

**2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности (продолжение)****Изменения учётной политики и порядка представления данных (продолжение)****Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2011-2013 годов (продолжение)***Определение «МСФО, вступившего в силу» – поправки к МСФО (IFRS) 1*

Данная поправка разъясняет в Основании для заключения, что компания может выбрать для применения либо текущий, либо новый, но ещё не обязательный к применению стандарт, разрешающий досрочное применение, при условии, что любой из стандартов последовательно применяется во всех периодах, представленных в первой отчётности компании в соответствии с МСФО. Данная поправка не оказала влияние на Группу, поскольку Группа уже представляет свою финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

**Пересчёт сравнительной информации**

В ходе подготовки консолидированной финансовой отчётности за 2015 год, Группа выявила ошибку в учёте операции по существенному изменению условий облигаций АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее – АО «ФНБ «Самрук-Казына»), относящуюся к консолидированной финансовой отчётности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года. Существенное изменение условий облигаций АО «ФНБ «Самрук-Казына» вследствие увеличения ставки купона с 4% до 6% 14 декабря 2012 года, не было учтено Группой как погашение первоначального финансового актива и признание нового финансового актива в соответствии с учётной политикой Группы.

Для исправления данной ошибки Группа пересчитала информацию в консолидированном отчёте о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и в консолидированном отчёте о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012 года. В результате пересчёта, отрицательный резерв переоценки активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2012 года составил 312 миллионов тенге, по сравнению с представленными ранее 7.028 миллионов тенге, а пересчитанный накопленный дефицит по состоянию на 31 декабря 2012 года составил 256.459 миллионов тенге, по сравнению с 249.743 миллионами тенге, представленными ранее. Пересчитанный реализованный убыток от переоценки активов, имеющихся в наличии для продажи, в консолидированном отчёте о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, составил 6.716 миллионов тенге по сравнению с ранее представленным равным нулю.

Исправление ошибки не оказало влияния на консолидированный отчёт о совокупном доходе Группы за 2014 год.

Ниже представлена пересчитанная сравнительная информация в консолидированном отчёте о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<b>Консолидированный отчёт о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>	<b>Как представлено ранее</b>	<b>Пересчёт</b>	<b>Пересчитано</b>
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(10.718)	6.716	(4.002)
Накопленные убытки	(189.154)	(6.716)	(195.870)
<b>Итого капитала</b>	<b>153.997</b>	<b>–</b>	<b>153.997</b>

**Переклассификации**

В данные консолидированного отчёта о финансовом положении на 31 декабря 2014 года были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных на 31 декабря 2015 года:

<b>Консолидированный отчёт о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>	<b>Согласно предыдущему отчёту</b>	<b>Сумма переклассификации</b>	<b>Согласно настоящему отчёту</b>
Основные средства и нематериальные активы	25.063	(25.063)	–
Основные средства	–	22.543	22.543
Нематериальные активы	–	2.520	2.520
Прочие активы	30.910	(1.121)	29.789
Производные финансовые активы	–	1.121	1.121

Основные средства, нематериальные активы и производные финансовые активы были выделены в отдельные статьи консолидированного отчёта о финансовом положении.

(В миллионах тенге)

### 3. Основные положения учётной политики

Положения учётной политики, описанные далее, применялись предприятиями Группы последовательно во всех отчётных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчётности, за исключением изменений, указанных в *Примечании 3*.

#### Принципы консолидации

##### *Дочерние предприятия*

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчётность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчётность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчётность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

##### *Приобретения предприятий, находящихся под совместным контролем*

Приобретения контрольных долей в предприятиях, находящихся под контролем тех же самых акционеров, что и у Банка, отражены в консолидированной финансовой отчётности таким образом, как будто приобретение имело на дату установления совместного контроля. Приобретенные активы и обязательства отражаются по той учётной стоимости, по которой они были отражены в индивидуальной финансовой отчётности приобретаемого предприятия. Статьи капитала приобретаемых предприятий добавляются к тем же самым статьям капитала Банка.

##### *Операции, исключаемые в процессе консолидации*

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нерезализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчётности. Нерезализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчётности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

#### Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, по справедливой стоимости на каждую отчётную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 35*.

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

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

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

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

(В миллионах тенге)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

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

#### Финансовые инструменты

##### *Первоначальное признание*

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

##### *Дата признания*

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

##### *Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка.

##### *Кредиты и дебиторская задолженность*

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



(В миллионах тенге)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Финансовые инструменты (продолжение)

##### *Инвестиции, удерживаемые до срока погашения*

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределённого периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроизводные 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.

##### *Переклассификация финансовых активов*

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

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

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению займов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию займов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

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

##### *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.

(В миллионах тенге)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Финансовые инструменты (продолжение)

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

После первоначального признания финансовые активы, включая производные 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 вознаграждения;
- 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 консолидированной финансовой отчётности 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, отражённого по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

##### *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.

##### *Прекращение признания финансовых активов и обязательств*

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

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

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

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

(В миллионах тенге)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Финансовые инструменты (продолжение)

*Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)*

Снятие с учёта финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

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

#### Денежные средства и их эквиваленты

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

#### Средства в финансовых институтах

В ходе своей деятельности Группа открывает текущие счета или размещает вклады на различные периоды времени в других банках. Средства в финансовых институтах с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Средства, которые не имеют фиксированных сроков погашения, учитываются по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов. Средства в кредитных учреждениях учитываются за вычетом резерва под обесценение.

#### Займы клиентам

Займы, предоставленные Группой, представляют собой финансовые активы, созданные Группой посредством предоставления денег непосредственно заёмщику или участия в синдицированных займах.

Займы с фиксированными сроками погашения, предоставленные Группой, первоначально отражаются в учёте по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае, если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости займа, например, в случае предоставления займов по ставке ниже рыночной, в составе прибыли или убытка отражается разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью займа. В последующем займы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Займы, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

#### Заёмные средства

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

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из консолидированного отчёта о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

*(В миллионах тенге)*

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### **Договоры «репо» и «обратного репо»**

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчётности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчёте о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе денежных средств и их эквивалентов, средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчёте о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчёте о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчёте о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

#### **Производные финансовые инструменты**

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

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

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

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

#### **Счета и депозиты в финансовых институтах**

В ходе обычной деятельности, Группа имеет авансы и депозиты с различными сроками в других банках. Счета и депозиты в финансовых институтах с фиксированными сроками погашения затем оцениваются по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Те, что не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по амортизированной стоимости на основании ожидаемых сроков погашения. Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов учитываются за вычетом любого резерва под убытки от обесценения, если таковой имеется.

#### **Взаимозачёт активов и обязательств**

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчёте о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путём взаимозачёта или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(В миллионах тенге)

**3. Основные положения учётной политики (продолжение)****Аренда***Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя*

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам как займы в размере чистых инвестиций в аренду. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

*Операционная аренда – Группа в качестве арендатора*

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

*Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя*

Группа отражает в консолидированном отчёте о финансовом положении актива, являющиеся объектом операционной аренды, в соответствии с характером актива. Арендный доход от операционной аренды признаётся на основании линейного метода в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость скидок, предоставленная арендаторам, признаётся как снижение арендного дохода за период действия аренды на основе прямолинейного метода. Первоначальные прямые затраты, понесённые в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

**Основные средства**

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

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

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведённых 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:

	<u>Годы</u>
Здания	30-40
Компьютерное оборудование	3-4
Транспортные средства	5-7
Прочее	2-15

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

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

**Нематериальные активы**

Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированной финансовой отчётности 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.

(В миллионах тенге)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Нематериальные активы (продолжение)

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 1 до 8 лет.

#### Инвестиционная собственность

Объекты инвестиционной недвижимости, включая офисные здания, предназначены для получения доходов от сдачи недвижимости в операционную аренду на длительный срок или доходов от прироста стоимости имущества, которое не используется Группой в качестве основных средств.

Первоначально инвестиционная недвижимость оценивается по фактической стоимости, включая затраты по сделке. Балансовая стоимость включает стоимость замены частей существующей инвестиционной недвижимости, в момент, когда такие затраты понесены, при условии соблюдения критериев признания; и не включает затраты на повседневное обслуживание инвестиционного имущества. Инвестиционная недвижимость в последствии оценивается по себестоимости, минус накопленная амортизация. Здания, входящие в состав инвестиционной недвижимости, амортизируются на линейной основе в течение срока полезного использования, составляющего 40 лет.

Прекращение признания инвестиционной недвижимости осуществляется тогда, когда она либо выбыла, либо навсегда изъята из использования и не ожидается получения экономических выгод от её выбытия. Любые доходы и убытки от выбытия инвестиционной недвижимости признаются в отчёте о совокупном доходе в том году, когда произошло выбытие.

Переводы в инвестиционную недвижимость и из инвестиционной недвижимости осуществляются только тогда, когда имеется изменение в использовании. При переводе из инвестиционной недвижимости в объект недвижимости, занимаемый собственником, исходная стоимость для последующего учёта является справедливой стоимостью на дату изменения использования. В случае если объект недвижимости, занимаемый собственником, становится инвестиционной недвижимостью, Группа учитывает такую недвижимость в соответствии с политикой учёта основных средств до даты изменения использования.

#### Запасы

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: стоимости приобретения и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации – это оценочная стоимость реализации актива в ходе обычной деятельности Группы за вычетом расходов по реализации.

#### Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

У Группы нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат брутто зарплаты. Такие удержания относятся на расходы в том периоде, в котором была начислена соответствующая зарплата, и включаются в статью «Общие административные расходы» в консолидированном отчёте о совокупном доходе. Группа производит отчисления социального налога за своих сотрудников в бюджет Республики Казахстан. Группа не имеет обязательств по выплатам или предоставлению льгот после окончания трудовой деятельности или иным компенсационным выплатам, требующим начисления.

#### Обесценение финансовых активов

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

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

*(В миллионах тенге)*

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

##### *Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам*

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

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

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

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

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

##### *Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения*

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

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

(В миллионах тенге)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

*Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*

На каждую отчётную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в составе прибыли или убытка) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в консолидированный отчёт о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через консолидированный отчёт о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признаётся в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в составе прибыли или убытка, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчёте о прибылях и убытках.

#### Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчёте о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путём 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.

Резерв под реструктуризацию признаётся в том периоде, когда Группа утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

#### Условные активы и обязательства

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

#### Уставный капитал

*Уставный капитал*

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.



(В миллионах тенге)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Уставный капитал (продолжение)

##### *Собственные выкупленные акции*

В случае приобретения Банком или его дочерними компаниями акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

##### *Дивиденды*

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

#### Налогообложение

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

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

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчётности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчётности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчёт отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчётного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введённых в действие законах по состоянию на отчётную дату.

Отложенные налоговые активы 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 отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Помимо этого в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе налогов, помимо корпоративного подоходного налога в отчёте о совокупном доходе.

(В миллионах тенге)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчётности

##### *Процентные и аналогичные доходы и расходы*

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной ставке процента, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчёте учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной ставки процента, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

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

##### *Комиссионные доходы*

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.

##### *Дивидендный доход*

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

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

#### Сегментная отчётность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Группа получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

#### Пересчёт иностранных валют

Данная консолидированная финансовая отчётность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчётности Группы. Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по курсу функциональной валюты на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на Казахстанской Фондовой Бирже (далее – «КФБ») на дату консолидированного отчёта о финансовом положении. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчёта сделок в иностранной валюте, признаются в консолидированном отчёте о совокупном доходе как доходы, за минусом расходов по операциям в иностранной валюте – курсовые разницы. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости с иностранной валютой, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

(В миллионах тенге)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Пересчёт иностранных валют (продолжение)

Разницы между контрактным курсом обмена некоторых сделок и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в доходы, за минусом расходов по операциям с иностранной валютой.

#### Будущие изменения в учётной политике

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

##### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»*

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учёта обесценения и хеджирования.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Стандарт применяется ретроспективно, однако предоставление сравнительной информации не является обязательным. Досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9 (от 2009, 2010 и 2013 годов) допускается, если дата их первоначального применения приходится на период до 1 февраля 2015 года. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, но не повлияет на классификацию и оценку ее финансовых обязательств. Группа ожидает, что требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения окажут существенное влияние на ее капитал. Группе потребуется более детальный анализ, включающий все обоснованную и приемлемую информацию, в том числе перспективную, для оценки величины такого влияния.

##### *МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»*

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель учёта выручки по договорам с покупателями. Признание выручки по договорам аренды, попадающим в сферу применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», и договорам страхования, попадающим в сферу применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», а также выручки, возникающей в связи с наличием финансовых инструментов и прочих договорных прав и обязательств, попадающих в сферу применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»), не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка признаётся в сумме возмещения, право на которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Принципы МСФО (IFRS) 15 предусматривают более структурированный подход к оценке и признанию выручки.

Новый стандарт обязателен к применению для всех компаний и заменяет собой все текущие требования МСФО по признанию выручки. Данный стандарт применяется ретроспективно, либо в полном объёме, либо с использованием упрощений практического характера, в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящий момент Группа оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

##### *МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»*

МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, позволяющим компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, при первом применении МСФО продолжить учёт остатков по счету отложенных тарифных разниц в соответствии со своей действующей учётной политикой при условии внесения в нее ограниченных изменений. Компании, применяющие МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки по счету отложенных тарифных разниц в виде отдельных статей в отчёте о финансовом положении, а движение по этим остаткам – в виде отдельных статей в отчёте о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Стандарт требует раскрытия информации о характере деятельности компании, подлежащей тарифному регулированию, сопутствующих рисках и влиянии тарифного регулирования на ее финансовую отчётность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчётных периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты. Так как Группа уже составляет отчётность в соответствии с МСФО, этот стандарт к ней не применим.

(В миллионах тенге)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Будущие изменения в учётной политике (продолжение)

##### *Поправки к МСФО (IFRS) 11 – Совместная деятельность: учёт приобретений долей участия*

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы при приобретении доли участия в совместной операции, которая представляет собой бизнес, компания применяла соответствующие требования МСФО (IFRS) 3, предусмотренные для учёта объединений бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее имевшаяся в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено положение об исключении из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются в случаях, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и в отношении приобретения любых дополнительных долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Досрочное применение допускается. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Группу.

##### *Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – Разъяснение допустимых методов амортизации*

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, который заключается в том, что выручка отражает экономические выгоды, генерируемые в результате деятельности, в которой используется актив, а не экономические выгоды, потребляемые в процессе использования актива. Как следствие, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне редких случаях может применяться для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Группу, так как Группа не использует методов, основанных на выручке, для амортизации внеоборотных активов.

##### *Поправки к МСФО (IAS) 27 – Метод долевого участия в отдельной финансовой отчётности*

Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчётности метод долевого участия для отражения инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на использование метода долевого участия в отдельной финансовой отчётности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод долевого участия для использования в отдельной финансовой отчётности, должны будут применять этот метод с даты перехода на МСФО. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящий момент Банк рассматривает возможность применения данных поправок при составлении отдельной финансовой отчётности. Данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчётность Группы.

##### *Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием*

Поправки устраняют известное несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию в качестве взноса в капитал. Поправки разъясняют, что доход или убыток, возникающий в результате продажи или передачи инвестором активов, представляющих собой бизнес в соответствии с определением в МСФО (IFRS) 3, в пользу его ассоциированной компании или совместного предприятия, должен отражаться в полном объёме. Поправки должны применяться на перспективной основе к операциям, которые произойдут в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

(В миллионах тенге)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Будущие изменения в учётной политике (продолжение)

##### *Поправки к МСФО (IAS) 1 – Инициатива в сфере раскрытия информации*

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчётности» скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- Требования к существенности МСФО (IAS) 1;
- Отдельные статьи в отчёте(ах) о прибыли или убытке и ПСД и в отчёте о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- У организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчётности;
- Доля ПСД зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчёте о финансовом положении и отчёте(ах) о прибыли или убытке и ПСД. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Группу.

##### *Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 – Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации*

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчётности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, применённую его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Группу.

#### **Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов**

Данные улучшения вступили в силу 1 января 2016 года или после этой даты и, как ожидается, не окажут существенного влияния на Группу. Они включают следующие изменения:

##### *МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» – изменение метода выбытия*

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путём продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение метода выбытия не приводит к изменению даты классификации. Данная поправка должна применяться перспективно в отношении изменений метода выбытия, которые будут происходить в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

(В миллионах тенге)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Будущие изменения в учётной политике (продолжение)

##### *Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов (продолжение)*

###### *МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – договоры на обслуживание*

МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, представляют ли собой договоры на обслуживание продолжающееся участие для целей применения требований о раскрытии такой информации. Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в пунктах B30 и 42С МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться таким образом, чтобы оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, проводилась на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

###### *МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – применимость требований о раскрытии информации о взаимозачёте к сокращённой промежуточной финансовой отчётности*

В декабре 2011 года в МСФО (IFRS) 7 была внесена поправка, представляющая собой руководство по взаимозачёту финансовых активов и финансовых обязательств. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учёта» МСФО (IFRS) 7 указывается, что «Компания должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако в стандарте, содержащем требования к раскрытию информации за промежуточные периоды (МСФО (IAS) 34), отсутствует такое требование. Как следствие, непонятно, должна ли соответствующая информация раскрываться в сокращённой промежуточной финансовой отчётности.

Поправка исключает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов» разъясняя, что в сокращённой промежуточной финансовой отчётности эту информацию раскрывать не требуется. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты, и должна применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение.

###### *МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» – ставка дисконтирования для регионального рынка*

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

###### *МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчётность» – включение информации «в какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчёта»*

Поправка устанавливает, что требуемая информация за промежуточный период должна быть либо раскрыта в промежуточной финансовой отчётности, либо включена в нее посредством перекрестной ссылки на какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчёта (например, комментарий руководства или отчёт о рисках), в котором она фактически представлена. Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточного финансового отчёта должна быть доступна пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчётность. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточный финансовый отчёт считается неполным. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты, и должна применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение.

(В миллионах тенге)

#### 4. Существенные учётные суждения и оценки

##### Неопределённость оценок

Подготовка консолидированной финансовой отчётности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчётные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчётности 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 отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

##### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

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

##### *Оценка залогового обеспечения*

Руководство Банка осуществляет мониторинг залогового обеспечения на регулярной основе. Руководство Банка использует суждения, основанные на опыте, или независимую оценку, чтобы скорректировать стоимость залогового обеспечения с учётом текущей ситуации на рынке.

##### *Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности*

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

##### *Налогообложение*

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

Руководство считает, что налоговая позиция Банка на 31 декабря 2015 и 2014 годов соответствовала положениям налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

(В миллионах тенге)

**5. Чистый процентный доход**

Чистые процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	75.957	48.673
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3.998	7.015
Дебиторская задолженность по договорам «обратного репо»	2.012	23
Средства в финансовых институтах	1.229	11
	<u>83.196</u>	<u>55.722</u>
Торговые ценные бумаги	1.985	293
	<u>85.181</u>	<u>56.015</u>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(35.508)	(21.058)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(9.500)	(10.773)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(2.722)	(4.262)
Субординированный долг	(2.280)	(1.995)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(1.926)	(2.584)
	<u>(51.936)</u>	<u>(40.672)</u>
<b>Чистый процентный доход</b>	<u>33.245</u>	<u>15.343</u>

В состав процентных доходов за 2015 год входит общая сумма в размере 10.525 миллионов тенге, начисленная по обесцененным финансовым активам (2014 год: 8.062 миллиона тенге).

**6. Комиссионные доходы**

Комиссионные доходы включают:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Расчётные операции	4.378	3.681
Комиссии по гарантиям и аккредитивам	416	191
Валютные операции и операции с ценными бумагами	407	279
Услуги доверительного управления, кастодиальные и прочие фидуциарные услуги	100	44
Прочие	366	288
	<u>5.667</u>	<u>4.483</u>

**7. Чистый доход/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка**

Чистый доход/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка представлен следующим образом:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Чистый доход от операций с производными финансовыми инструментами	35.769	(179)
Чистый убыток от изменения справедливой стоимости торговых ценных бумаг	(162)	(311)
	<u>35.607</u>	<u>(490)</u>

Чистый доход от операций с производными финансовыми инструментами включает реализованный и нерезализованный доход от изменения справедливой стоимости валютных свопционов по соглашениям с НБРК в сумме 4.903 миллиона тенге и 30.858 миллионов тенге, соответственно (2014 год: нерезализованный доход в размере 116 миллионов тенге).



(В миллионах тенге)

**8. План реструктуризации****(а) Обязательства, являющиеся частью Плана реструктуризации и доход от реструктуризации**

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, Группа провела реструктуризацию некоторых своих долговых инструментов.

План реструктуризации был утвержден НБРК 3 февраля 2014 года и 24 февраля 2014 года был представлен на рассмотрение в специализированный межрайонный экономический суд города Алматы. Суд утвердил План реструктуризации 3 марта 2014 года. После переговоров Управляющий Комитет Кредиторов согласился с Планом реструктуризации, и мероприятия, предусмотренные Планом реструктуризации, были завершены 15 декабря 2014 года. На указанную дату денежные средства, новые облигации и обыкновенные акции были распределены между предъявителями взамен аннулирования их требований в соответствии с Планом реструктуризации. Расчет денежными средствами и распределение новых облигаций и акций были произведены 15 декабря 2014 года.

Разница между итоговой балансовой стоимостью погашенных обязательств и справедливой стоимостью новых выпущенных инструментов была признана доходом от реструктуризации как показано ниже:

	<i><b>В миллионах тенге</b></i>
<b>Обязательства, являющиеся частью Плана реструктуризации по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>	136.715
<b>Изменения обязательств, являющихся частью Плана реструктуризации, в период с 1 января по 15 декабря 2014 года</b>	
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(208)
Изменение в оценке облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм	(4.539)
Начисленное вознаграждение	12.575
Влияние изменений обменных курсов	16.879
<b>Обязательства, являющиеся частью Плана реструктуризации по состоянию на 15 декабря 2014 года, до исключения нереструктуризированных обязательств</b>	<b>161.422</b>
<b>Нереструктуризированные обязательства</b>	
Компонент обязательств привилегированных акций	(2.042)
<b>Обязательства, реструктуризированные по состоянию на 15 декабря 2014 года</b>	<b>159.380</b>
Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию на 15 декабря 2014 года (Примечание 8(б))	(47.412)
Справедливая стоимость акций, распределенных между кредиторами, по состоянию на 15 декабря 2014 года (Примечание 8(в))	(9.986)
Денежные средства, выплаченные кредиторам в соответствии с Планом реструктуризации	(25.019)
<b>Итоговая сумма выдачи</b>	<b>(82.417)</b>
Дисконт по депозиту от АО «ФНБ Самрук-Казына» (Примечание 8 (г))	99.211
<b>Доход от реструктуризации</b>	<b>176.174</b>

**(б) Выпущенные долговые ценные бумаги**

В результате процесса реструктуризации Банк выпустил долговые ценные бумаги. Новые инструменты были распределены между кредиторами в различных пропорциях в зависимости от того, какие опции по реструктуризации кредиторы выбрали для каждого старого инструмента. Новые долговые ценные бумаги выражены в долларах США, имеют срок погашения 10 лет и купон в размере 11,75% в год, выплачиваемый каждые полгода. Погашение облигаций производится шестнадцатью полутодовыми платежами по истечении двухлетнего льготного периода.

(В миллионах тенге)

**8. План реструктуризации (продолжение)****(б) Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)**

Ценные бумаги были признаны по справедливой стоимости при первоначальном признании. Так как данные финансовые инструменты не торгуются на активных рынках, Банк использовал оценочный метод, основанный на расчёте дисконтированных денежных потоков. Установленная ставка дисконтирования соответствует преобладающим ставкам доходности финансовых инструментов, по условиям и характеристикам схожим с новыми инструментами, с учётом кредитного качества инструмента, фиксированной контрактной процентной ставки, а также оставшегося срока выплаты номинала и валюты номинала, в которой производятся выплаты. Расчётная ставка дисконтирования составила 9,68% годовых. По состоянию на 15 декабря 2014 года, общая справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составляла 47.412 миллионов тенге.

29 января 2015 года ценные бумаги были включены в официальный листинг на регулируемом рынке Казахстанской фондовой биржи («КФБ»).

Балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2015 года составила 79.926 миллионов тенге (31 декабря 2014 года: 47.775 миллионов тенге).

**(в) Капитал**

Новые обыкновенные акции в количестве 5.979.770.898 штук были выпущены исключительно для реструктуризации долговых обязательств. Банк применил КР МСФО (IFRIC) 19 «*Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами*» для первоначального признания выпущенных долевыми инструментами для погашения своих финансовых обязательств. Справедливая стоимость обыкновенных акций, выпущенных, как часть суммы выдачи для погашения обязательств до реструктуризации, была определена равной 9.986 миллионам тенге. При расчёте справедливой стоимости обыкновенных акций, Банк принимал во внимание свое финансовое положение после реструктуризации.

**(г) Депозит от АО «ФНБ Самрук-Казына»**

Следуя одному из условий Плана Реструктуризации АО «ФН Самрук-Казына» разместило в Банке депозит в размере 220.000 миллионов тенге, выраженный в тенге и имеющий срок погашения 10 лет и купон в размере 4% в год, выплачиваемый ежемесячно с выкупом при наступлении срока погашения.

Депозит был признан по справедливой стоимости при первоначальном признании. Банк использовал оценочный метод, основанный на расчёте дисконтированных денежных потоков. Ставка дисконтирования была установлена на основании ставки, определенной для новых выпущенных долговых ценных бумаг (*Примечание 8(б)*), которая учитывает кредитный риск Банка и скорректирована на премию за валюту и премию за ликвидность, рассчитанные с учётом рынка, на котором Банк осуществляет деятельность. Расчётная ставка дисконтирования составляет 12,29% годовых. По состоянию на 15 декабря 2014 года, общая справедливая стоимость депозита составила 120.789 миллионов тенге, что привело к признанию дисконта в размере 99.211 миллионов тенге в составе дохода от реструктуризации, так как АО «ФНБ Самрук-Казына» выступало в качестве представителя государства, а не в качестве акционера, так как на дату транзакции оно не имело контроля над Банком.

Балансовая стоимость депозита по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 126.641 миллион тенге (31 декабря 2014 года: 121.013 миллионов тенге).

**9. Чистый убыток от операций с иностранной валютой**

Чистый убыток от операций с иностранной валютой представлен следующим образом:

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
Дилинговые операции, нетто	<b>2.331</b>	1.296
Переоценка валютных статей, нетто	<b>(22.349)</b>	(13.947)
	<b>(20.018)</b>	(12.651)

11 февраля 2014 года и 20 августа 2015 года обменный курс казахстанского тенге к доллару США и прочим основным валютам был девальвирован приблизительно на 20% и 36%, соответственно. Данные события оказали влияние на убыток от переоценки валютных статей в 2014 и 2015 годах.

(В миллионах тенге)

**10. Убытки от обесценения и создания провизий**

Убытки от обесценения и создания провизий включают в себя следующее:

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16)	(13.145)	(21.912)
Основные средства	–	(1.726)
Гарантии и аккредитивы	–	2
Прочие активы (Примечание 19)	(837)	240
	<b>(13.982)</b>	<b>(23.396)</b>

**11. Общие и административные расходы**

Общие и административные расходы представлены следующим образом:

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Заработная плата и налоги по заработной плате	(18.043)	(7.698)
Износ и амортизация	(3.416)	(1.954)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(2.263)	(1.420)
Реклама и маркетинг	(1.867)	(762)
Аренда	(1.615)	(647)
Юридические услуги	(1.196)	(1.112)
Содержание зданий	(1.148)	(463)
Охрана	(911)	(460)
Ремонт и эксплуатация	(842)	(429)
Телекоммуникационные и информационные услуги	(679)	(433)
Услуги инкассации	(325)	(270)
Транспортные услуги	(296)	(109)
Прочие профессиональные услуги	(209)	(7.593)
Прочие	(647)	(1.214)
	<b>(33.457)</b>	<b>(24.564)</b>

**12. (Расходы)/экономия по корпоративному подоходному налогу**

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
(Расходы)/экономия по текущему корпоративному подоходному налогу	–	–
Сторнирование отложенных налоговых активов вследствие изменений в Налоговом кодексе	–	1.244
(Расходы)/экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(7.051)	32.280
<b>(Расходы)/экономия по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(7.051)</b>	<b>33.524</b>

Ниже приведена сверка расходов по корпоративному подоходному налогу, рассчитанных по официальной ставке, с (расходами)/экономией по корпоративному подоходному налогу, отражёнными в консолидированной финансовой отчётности:

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>14.478</b>	<b>137.678</b>
Официальная ставка корпоративного подоходного налога	<b>20%</b>	<b>20%</b>
<b>Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу по официальной налоговой ставке</b>	<b>(2.896)</b>	<b>(27.536)</b>
Необлагаемые налогом доходы по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	881	1.473
Невычитаемый убыток от переуступки прав требования и прощения задолженности	(12.445)	–
Списание отложенных налоговых активов по истечении срока использования	(10.111)	–
Изменение в непризнанных отложенных налоговых активах	18.538	59.361
Подоходный налог излишне начисленный в прошлых отчётных периодах	–	1.244
Прочее	(1.018)	(1.018)
<b>(Расходы)/экономия по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(7.051)</b>	<b>33.524</b>

(В миллионах тенге)

**12. (Расход)/экономия по корпоративному подоходному налогу (продолжение)**

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующее:

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка</i>		<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка</i>		
	<i>2013</i>	<i>2014</i>	<i>2014</i>	<i>2015</i>	<i>2015</i>
Налоговый убыток, переносимый на следующие налоговые периоды	66.370	(6.151)	60.219	(15.050)	45.169
Кредиты, выданные клиентам	1.100	(84)	1.016	(901)	115
Вознаграждение, начисленное по кредитам, выданным клиентам, списанное	1.844	–	1.844	(1.844)	–
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	934	(934)	–	–	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	875	875	(785)	90
Производные финансовые активы	8.267	–	8.267	(8.267)	–
Динамические резервы	–	–	–	(7.809)	(7.809)
Текущий счета и депозиты клиентов	–	(19.793)	(19.793)	1.121	(18.672)
Основные средства и нематериальные активы	(836)	141	(695)	(579)	(1.274)
Прочие	220	109	329	933	1.262
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>77.899</b>	<b>(25.837)</b>	<b>52.062</b>	<b>(33.181)</b>	<b>18.881</b>
Непризнанные отложенные налоговые активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	(77.899)	59.361	(18.538)	18.538	–
<b>Отложенные налоговые активы, нетто</b>	<b>–</b>	<b>33.524</b>	<b>33.524</b>	<b>(14.643)</b>	<b>18.881</b>
Динамические резервы	–	–	(7.601)	7.601	–
Прочие	–	–	(62)	(9)	(71)
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(7.663)</b>	<b>7.592</b>	<b>(71)</b>

**13. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>31 декабря 2015 года</i>	<i>31 декабря 2014 года</i>
Денежные средства в кассе	32.090	15.617
Средства на текущих счетах в НБРК	99.337	60.558
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	904	–
- с кредитным рейтингом от A- до A+	15.913	10.640
- с кредитным рейтингом ВВВ- до ВВВ+	9.116	1.151
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1.666	462
- с кредитным рейтингом ниже В+	225	183
- без присвоенного кредитного рейтинга	506	21
Дебиторская задолженность по договорам «обратного репо»	16.166	–
Срочные вклады в других банках с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	26.174	–
	<b>202.097</b>	<b>88.632</b>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard and Poor's или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

(В миллионах тенге)

**13. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группой заключены договоры «обратного репо» на Казахстанской фондовой бирже. Предметом указанных договоров являются государственные облигации, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 17.148 миллионов тенге (31 декабря 2014 года: ноль).

**Требования к минимальным резервам**

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как процент от определенных обязательств банков. Банки обязаны выполнять данные требования путём поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2015 года совокупные минимальные резервные требования Банка составляют 8.270 миллионов тенге (31 декабря 2014 года: 6.542 миллиона тенге).

**Концентрация денежных средств и их эквивалентов**

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имеет текущие банковские счета в одном банке, на долю которого приходится более 10% всех денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2014 года: один банк). Совокупный объём остатков средств на счетах указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года составляет 99.337 миллионов тенге и 60.558 миллионов тенге, соответственно.

**14. Средства в финансовых институтах**

Средства в финансовых институтах включают:

	<i>31 декабря 2015 года</i>	<i>31 декабря 2014 года</i>
Текущие счета в НБРК, ограниченные в использовании	4.696	5.538
Кредиты и депозиты в других банках:		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	748	689
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	85	46
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	207
- с кредитным рейтингом от В+	5.386	3.944
- без присвоенного кредитного рейтинга	1.862	1.726
<b>Итого средств в финансовых институтах</b>	<b>12.777</b>	<b>12.150</b>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard and Poor's или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Средства на текущих счетах в НБРК, ограниченные в использовании, представляют собой средства, полученные Банком в рамках участия в государственной программе кредитования субъектов предпринимательства.

Средства в финансовых институтах не являются ни обесцененными, ни просроченными.

**Концентрация средств в финансовых институтах**

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имеет средства в двух финансовых институтах (31 декабря 2014 года: три), на долю которых приходится более 10% от общей суммы средств в финансовых институтах. Общая сумма таких остатков по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 9.696 миллионов тенге (31 декабря 2014 года: 8.538 миллионов тенге).

(В миллионах тенге)

**15. Торговые ценные бумаги**

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2015 года</i>	<i>31 декабря 2014 года</i>
<b>Долговые инструменты</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BVB	50.919	19.395
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>50.919</b>	<b>19.395</b>
<b>Корпоративные облигации</b>		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2.738	2.964
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	–	3.144
Без присвоенного кредитного рейтинга	–	1
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>2.738</b>	<b>6.109</b>
<b>Облигации банков</b>		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	309	300
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	2.071	1.104
С кредитным рейтингом от B- до B+	–	410
<b>Всего облигаций банков</b>	<b>2.380</b>	<b>1.814</b>
<b>Долевые инструменты</b>	<b>99</b>	<b>1.254</b>
	<b>56.136</b>	<b>28.572</b>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard and Poor's или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Торговые ценные бумаги не являются просроченными или обесцененными.

**16. Кредиты, выданные клиентам**

Кредиты клиентам включают:

	<i>31 декабря 2015 года</i>	<i>31 декабря 2014 года</i>
<b>Индивидуально существенные корпоративные кредиты</b>		
Кредиты, выданные крупным корпорациям	201.197	158.159
<b>Всего индивидуально существенных корпоративных кредитов</b>	<b>201.197</b>	<b>158.159</b>
<b>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты и кредиты, выданные физическим лицам</b>		
Корпоративные кредиты	117.180	112.687
Ипотечные кредиты	105.708	106.250
Потребительские кредиты	86.145	111.220
Кредиты на приобретение автомобилей	4.167	2.412
Кредитные карты	1.087	3.669
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	165.305	148.825
<b>Всего индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>479.592</b>	<b>485.063</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>680.789</b>	<b>643.222</b>
Резерв под обесценение	(50.883)	(81.895)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>629.906</b>	<b>561.327</b>

(В миллионах тенге)

**16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**

Изменение величины резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря, может быть представлено следующим образом:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода</b>	<b>(81.895)</b>	(363.752)
Приобретение вследствие объединения бизнеса	-	(17.639)
Чистое начисление резерва под обесценение за год (Примечание 10)	<b>(13.145)</b>	(21.912)
Чистые списания	<b>53.212</b>	360.865
Влияние изменения валютных курсов	<b>(9.055)</b>	(39.457)
<b>Величина резерва по состоянию на конец периода</b>	<b>(50.883)</b>	(81.895)

**Качество индивидуально существенных корпоративных кредитов**

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально существенных корпоративных кредитов по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)</i>
<b>Индивидуально существенные корпоративные кредиты</b>				
<b>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>103.549</b>	<b>(526)</b>	<b>103.023</b>	<b>0,51</b>
<b>Обесцененные кредиты:</b>				
- непросроченные	50.386	(6.163)	44.223	12,23
- просроченные на срок менее 90 дней	3.732	(1.160)	2.572	31,08
- просроченные на срок от 90 дней до 1 года	10.211	(2.641)	7.570	25,86
- просроченные на срок более 1 года	33.319	(16.408)	16.911	49,25
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>97.648</b>	<b>(26.372)</b>	<b>71.276</b>	<b>27,01</b>
<b>Всего индивидуально существенных корпоративных кредитов</b>	<b>201.197</b>	<b>(26.898)</b>	<b>174.299</b>	<b>13,37</b>

(В миллионах тенге)

**16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)****Качество индивидуально существенных корпоративных кредитов (продолжение)**

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально существенных корпоративных кредитов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)</i>
<b>Индивидуально существенные корпоративные кредиты</b>				
<b>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</b>	81.743	(278)	81.465	0,34
<b>Обесцененные кредиты:</b>				
- непросроченные	31.426	(13.669)	17.757	43,50
- просроченные на срок менее 90 дней	10.331	(2.449)	7.882	23,71
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	8.036	(4.451)	3.585	55,39
- просроченные на срок более 1 года	26.623	(9.191)	17.432	34,52
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	76.416	(29.760)	46.656	38,94
<b>Всего индивидуально существенных корпоративных кредитов</b>	158.159	(30.038)	128.121	18,99

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесённых фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были.

*Анализ изменения резерва под обесценение*

Анализ изменения величины резерва под обесценение индивидуально существенных корпоративных кредитов за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, может быть представлен следующим образом:

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
<b>Величина резерва под обесценение на начало периода</b>	<b>(30.038)</b>	(212.630)
Приобретение вследствие объединения бизнеса	-	(5.219)
Чистое (начисление)/сторнирование резерва под обесценение	<b>(103)</b>	10.755
Чистые списания	<b>10.030</b>	204.083
Влияние изменения валютных курсов	<b>(6.787)</b>	(27.027)
<b>Величина резерва под обесценение на конец периода</b>	<b>(26.898)</b>	(30.038)



(В миллионах тенге)

**16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)****Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам**

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам, коллективно оцениваемых на предмет наличия обесценения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение по отноше- нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)</i>
<b>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты</b>				
Непросроченные	86.814	(784)	86.030	0,90
Просроченные на срок менее 30 дней	1.785	(35)	1.750	1,96
Просроченные на срок 30-89 дней	1.105	(36)	1.069	3,26
Просроченные на срок 90-179 дней	893	(19)	874	2,13
Просроченные на срок 180-360 дней	4.857	(666)	4.191	13,71
Просроченные на срок более 360 дней	21.726	(3.500)	18.226	16,11
<b>Всего индивидуально несущественных корпоративных кредитов</b>	<b>117.180</b>	<b>(5.040)</b>	<b>112.140</b>	<b>4,30</b>

(В миллионах тенге)

**16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**

Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)</i>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
Непросроченные	54.382	(21)	54.361	0,04
Просроченные на срок менее 30 дней	3.218	(16)	3.202	0,50
Просроченные на срок 30-89 дней	1.719	(48)	1.671	2,79
Просроченные на срок 90-179 дней	6.120	(1.078)	5.042	17,61
Просроченные на срок 180-360 дней	28.781	(2.549)	26.232	8,86
Просроченные на срок более 360 дней	11.488	(1.666)	9.822	14,50
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>105.708</b>	<b>(5.378)</b>	<b>100.330</b>	<b>5,09</b>
<b>Потребительские кредиты</b>				
Непросроченные	73.798	(298)	73.500	0,40
Просроченные на срок менее 30 дней	4.989	(200)	4.789	4,01
Просроченные на срок 30-89 дней	2.529	(336)	2.193	13,29
Просроченные на срок 90-179 дней	2.141	(787)	1.354	36,76
Просроченные на срок 180-360 дней	2.529	(1.826)	703	72,20
Просроченные на срок более 360 дней	159	(33)	126	20,75
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>86.145</b>	<b>(3.480)</b>	<b>82.665</b>	<b>4,04</b>
<b>Кредиты по приобретению автомобиля</b>				
Непросроченные	2.086	(2)	2.084	0,10
Просроченные на срок менее 30 дней	36	–	36	–
Просроченные на срок 30-89 дней	6	–	6	–
Просроченные на срок 90-179 дней	11	–	11	–
Просроченные на срок 180-360 дней	38	(2)	36	5,26
Просроченные на срок более 360 дней	1.990	(237)	1.753	11,91
<b>Всего кредитов на приобретение автомобиля</b>	<b>4.167</b>	<b>(241)</b>	<b>3.926</b>	<b>5,78</b>
<b>Кредитные карты</b>				
Непросроченные	247	(5)	242	2,02
Просроченные на срок менее 30 дней	12	(2)	10	16,67
Просроченные на срок 30-89 дней	20	(8)	12	40,00
Просроченные на срок 90-179 дней	20	(14)	6	70,00
Просроченные на срок 180-360 дней	93	(79)	14	84,95
Просроченные на срок более 360 дней	695	(695)	–	100
<b>Всего кредитных карт</b>	<b>1.087</b>	<b>(803)</b>	<b>284</b>	<b>73,87</b>

(В миллионах тенге)

**16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**

Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)</i>
<b>Прочие кредиты, обеспеченные залогом</b>				
Непросроченные	75.049	(54)	74.995	0,07
Просроченные на срок менее 30 дней	6.225	(36)	6.189	0,58
Просроченные на срок 30-89 дней	4.346	(85)	4.261	1,96
Просроченные на срок 90-179 дней	7.101	(592)	6.509	8,34
Просроченные на срок 180-360 дней	49.838	(5.305)	44.533	10,64
Просроченные на срок более 360 дней	22.746	(2.971)	19.775	13,06
<b>Всего прочих кредитов, обеспеченных залогом</b>	<b>165.305</b>	<b>(9.043)</b>	<b>156.262</b>	<b>5,47</b>
<b>Всего индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>479.592</b>	<b>(23.985)</b>	<b>455.607</b>	<b>5,00</b>

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам, коллективно оцениваемых на предмет наличия обесценения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)</i>
<b>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты</b>				
Непросроченные	75.415	(1.650)	73.765	2,19
Просроченные на срок менее 30 дней	3.856	(133)	3.723	3,45
Просроченные на срок 30-89 дней	1.118	(41)	1.077	3,67
Просроченные на срок 90-179 дней	810	(197)	613	24,32
Просроченные на срок 180-360 дней	1.492	(267)	1.225	17,90
Просроченные на срок более 360 дней	29.996	(9.613)	20.383	32,05
<b>Всего индивидуально несущественных корпоративных кредитов</b>	<b>112.687</b>	<b>(11.901)</b>	<b>100.786</b>	<b>10,56</b>

(В миллионах тенге)

**16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**

Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)</i>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
Непросроченные	63.232	(1.473)	61.759	2,33
Просроченные на срок менее 30 дней	4.098	(363)	3.735	8,86
Просроченные на срок 30-89 дней	2.693	(439)	2.254	16,30
Просроченные на срок 90-179 дней	3.041	(1.485)	1.556	48,83
Просроченные на срок 180-360 дней	4.777	(1.703)	3.074	35,65
Просроченные на срок более 360 дней	28.409	(3.254)	25.155	11,45
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>106.250</b>	<b>(8.717)</b>	<b>97.533</b>	<b>8,20</b>
<b>Потребительские кредиты</b>				
Непросроченные	84.541	(2.674)	81.867	3,16
Просроченные на срок менее 30 дней	8.265	(1.373)	6.892	16,61
Просроченные на срок 30-89 дней	4.832	(2.234)	2.598	46,23
Просроченные на срок 90-179 дней	3.680	(2.544)	1.136	69,13
Просроченные на срок 180-360 дней	5.869	(5.240)	629	89,28
Просроченные на срок более 360 дней	4.033	(3.590)	443	89,02
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>111.220</b>	<b>(17.655)</b>	<b>93.565</b>	<b>15,87</b>
<b>Кредиты по приобретению автомобиля</b>				
Непросроченные	347	–	347	–
Просроченные на срок менее 30 дней	10	–	10	–
Просроченные на срок 30-89 дней	5	–	5	–
Просроченные на срок 90-179 дней	15	(1)	14	6,67
Просроченные на срок 180-360 дней	31	(3)	28	9,68
Просроченные на срок более 360 дней	2.004	(44)	1.960	2,20
<b>Всего кредитов на приобретение автомобиля</b>	<b>2.412</b>	<b>(48)</b>	<b>2.364</b>	<b>1,99</b>
<b>Кредитные карты</b>				
Непросроченные	484	(55)	429	11,36
Просроченные на срок менее 30 дней	70	(17)	53	24,29
Просроченные на срок 30-89 дней	61	(41)	20	67,21
Просроченные на срок 90-179 дней	156	(138)	18	88,46
Просроченные на срок 180-360 дней	439	(434)	5	98,86
Просроченные на срок более 360 дней	2.459	(2.437)	22	99,11
<b>Всего кредитных карт</b>	<b>3.669</b>	<b>(3.122)</b>	<b>547</b>	<b>85,09</b>

(В миллионах тенге)

**16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)****Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)**

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)</i>
<b>Прочие кредиты, обеспеченные залогом</b>				
Непросроченные	78.288	(1.523)	76.765	1,95
Просроченные на срок менее 30 дней	5.393	(369)	5.024	6,84
Просроченные на срок 30-89 дней	5.019	(703)	4.316	14,01
Просроченные на срок 90-179 дней	4.916	(1.988)	2.928	40,44
Просроченные на срок 180-360 дней	6.314	(1.727)	4.587	27,35
Просроченные на срок более 360 дней	48.895	(4.104)	44.791	8,39
<b>Всего прочих кредитов, обеспеченных залогом</b>	<b>148.825</b>	<b>(10.414)</b>	<b>138.411</b>	<b>7,00</b>
<b>Всего индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>485.063</b>	<b>(51.857)</b>	<b>433.206</b>	<b>10,69</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года, определённые кредиты были реструктурированы и представлены в соответствии с изменёнными условиями, но до успешного прохождения определённого испытательного срока они продолжали оцениваться на предмет обесценения, как если бы никакого изменения в графиках погашения не произошло.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесённых фактических убытков по каждому типу кредита. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам, включают следующее:

- Уровень миграции убытков является постоянным и может быть определён на основании модели миграции понесённых фактических убытков за последние 12 месяцев;
- Реструктурированные займы имеют испытательный срок 6 месяцев, в течение которых реструктурированные займы продолжают относиться к категории просроченных. Если в течение испытательного срока обслуживание кредита осуществляется в соответствии с изменёнными условиями договора, то кредит рассматривается как «выздоровевший»;
- Задержка при получении поступлений от реализации залогового обеспечения составляет 12 месяцев для движимого имущества и 24 месяца для недвижимого имущества (31 декабря 2014 года: 24 месяца для движимого имущества, 36 месяцев для недвижимого имущества).

Эффект от изменения допущений в отношении задержки при получении поступлений от реализации залогового обеспечения на отчёт о совокупном доходе за 2015 год составил 3.118 миллионов тенге, в виде сторнирования резерва под обесценение.

(В миллионах тенге)

**16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)****Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)***Анализ изменения резерва под обесценение*

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам, за 2015 год, может быть представлен следующим образом:

	<i>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Кредиты на приобретение автомобилей</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Прочие кредиты, обеспеченные залогом</i>	<i>Всего</i>
<b>Величина резерва под обесценение на начало периода</b>	<b>(11.901)</b>	<b>(8.717)</b>	<b>(17.655)</b>	<b>(48)</b>	<b>(3.122)</b>	<b>(10.414)</b>	<b>(51.857)</b>
Чистое сторнирование/ (начисление)	2.221	(3.832)	4.387	(529)	(60)	(15.229)	(13.042)
Чистые списания	5.386	7.556	9.788	399	2.386	17.667	43.182
Влияние изменения валютных курсов	(746)	(385)	–	(63)	(7)	(1.067)	(2.268)
<b>Величина резерва под обесценение на конец периода</b>	<b>(5.040)</b>	<b>(5.378)</b>	<b>(3.480)</b>	<b>(241)</b>	<b>(803)</b>	<b>(9.043)</b>	<b>(23.985)</b>

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам, за 2014 год, может быть представлен следующим образом:

	<i>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Прочие кредиты</i>	<i>Всего</i>
<b>Величина резерва под обесценение на начало периода</b>	<b>(40.358)</b>	<b>(40.279)</b>	<b>(33.248)</b>	<b>(3.089)</b>	<b>(1.518)</b>	<b>(32.630)</b>	<b>(151.122)</b>
Приобретение вследствие объединения бизнеса	(3.385)	(3.099)	(504)	(48)	(4)	(5.380)	(12.420)
Чистое (начисление)/ сторнирование	594	(4.939)	(21.710)	347	(1.526)	(5.433)	(32.667)
Чистые списания	32.891	45.051	37.807	2.346	4	38.683	156.782
Влияние изменения валютных курсов	(1.643)	(5.451)	–	396	(78)	(5.654)	(12.430)
<b>Величина резерва под обесценение на конец периода</b>	<b>(11.901)</b>	<b>(8.717)</b>	<b>(17.655)</b>	<b>(48)</b>	<b>(3.122)</b>	<b>(10.414)</b>	<b>(51.857)</b>

**Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредитов**

Индивидуально существенные корпоративные кредиты подлежат оценке и тестированию на предмет обесценения на индивидуальной основе. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Группа, как правило, требует корпоративных заёмщиков о его предоставлении.

Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заёмщиков, представленных предприятиями малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Возможность взыскания непросроченных кредитов без индивидуальных признаков обесценения зависит в большей степени от кредитоспособности заёмщика, чем от стоимости обеспечения.

(В миллионах тенге)

**16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)****Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредитов (продолжение)**

По отдельным ипотечным кредитам и прочим кредитам, выданным физическим лицам, Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учётом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчётную дату в случае возникновения признаков обесценения.

*Изъятое обеспечение*

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Группа получила недвижимость, путём получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью в сумме 23.755 миллионов тенге (2014 год: 6.169 миллионов тенге). Политика Группы предполагает реализацию указанных активов в максимально короткие сроки.

**Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам**

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

	<i>31 декабря 2015 года</i>	<i>31 декабря 2014 года</i>
Кредиты, выданные розничным клиентам	362.411	372.376
Оптовая торговля	50.431	36.097
Машиностроение	46.919	27.354
Операции с недвижимостью	46.449	34.410
Услуги, предоставленные малыми и средними предприятиями	44.423	56.256
Строительство	39.042	36.703
Финансовые услуги	15.356	17.593
Транспортировки	11.826	7.941
Розничные услуги	11.700	14.408
Пищевая промышленность	9.372	9.538
Сельское хозяйство	8.403	5.152
Производство металлических изделий	7.211	3.501
Металлургия	5.425	6.574
Химическая промышленность	4.570	4.147
Производство	4.499	2.728
Текстильная промышленность	3.286	1.130
Добыча сырой нефти и природного газа	1.177	2.167
Почтовые услуги и услуги связи	719	770
Прочее	7.570	4.377
	<b>680.789</b>	<b>643.222</b>
Резерв под обесценение	<b>(50.883)</b>	<b>(81.895)</b>
	<b>629.906</b>	<b>561.327</b>

**Концентрация кредитов, выданных клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Группа не имеет заёмщиков или групп взаимосвязанных заёмщиков, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объёма кредитов, выданных клиентам.

(В миллионах тенге)

**17. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2015 года</i>	<i>31 декабря 2014 года</i>
<b>Долговые инструменты</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
Облигации АО «ФНБ «Самрук-Казына» с кредитным рейтингом ВВВ+	–	104.112
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ	<b>15.700</b>	24.907
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>15.700</b>	129.019
<b>Облигации банков</b>		
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	<b>3.613</b>	–
<b>Всего долговых инструментов</b>	<b>19.313</b>	129.019
<b>Долевые инструменты</b>	<b>58</b>	49
	<b>19.371</b>	129.068

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard and Poor's или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

В июне 2015 года облигации АО «ФНБ «Самрук-Казына» были выкуплены эмитентом по номинальной стоимости. В результате данной сделки, накопленные убытки от изменения справедливой стоимости облигаций в сумме 1.114 миллионов тенге были переклассифицированы Группой в состав прибыли или убытка.

По состоянию на 31 декабря 2015 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не были заложены в качестве обеспечения по договорам «репо».

По состоянию на 31 декабря 2014 года, Группа заложила в качестве обеспечения по договорам «репо» следующие ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:

	<i>31 декабря 2015 года</i>	<i>31 декабря 2014 года</i>
Облигации АО «ФНБ «Самрук-Казына»	–	99.452
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	–	3.147
	–	102.599

По состоянию на 31 декабря 2014 года, балансовая стоимость взаимосвязанных обязательств по договорам «репо» составила 98.291 миллион тенге.

**18. Производные финансовые активы**

Производные финансовые активы представлены следующим образом:

	<i>31 декабря 2015 года</i>			<i>31 декабря 2014 года</i>		
	<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>		<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
		<i>Актив</i>	<i>Обяза- тельство</i>		<i>Актив</i>	<i>Обяза- тельство</i>
Валютный свопцион	<b>34.670</b>	<b>31.763</b>	–	53.697	1.121	–
	<b>34.670</b>	<b>31.763</b>	–	53.697	1.121	–

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

В 2014 году Группа заключила договоры с НБРК на совершение сделок с валютными свопционами со сроком исполнения в 2015-2017 годах. Согласно условиям договоров, НБРК имеет право исполнить сделку в любое время до наступления договорных сроков исполнения.

За 2015 год реализованный и нереализованный доход от изменения справедливой стоимости валютных свопционов составлял 4.903 миллиона тенге и 30.858 миллионов тенге, соответственно (2014 год: нереализованный доход в размере 116 миллионов тенге) и был признан в составе чистого дохода/(убытка) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.



(В миллионах тенге)

**19. Основные средства**

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Земля</i>	<i>Здания</i>	<i>Компьютеры</i>	<i>Транспорт- ные средства</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Прочие</i>	<i>Всего</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>							
<b>На 1 января 2014 года</b>	893	13.099	3.081	426	901	11.903	30.303
Поступления	678	11	294	136	353	1.080	2.552
Обесценение	–	–	(50)	–	(652)	(3.897)	(4.599)
Приобретения вследствие объединения бизнеса	349	3.073	3.135	190	14	3.596	10.357
Переводы	–	–	4	–	(20)	16	–
Выбытия	(2)	(68)	(1.945)	(119)	(90)	(1.930)	(4.154)
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	<b>1.918</b>	<b>16.115</b>	<b>4.519</b>	<b>633</b>	<b>506</b>	<b>10.768</b>	<b>34.459</b>
Поступления	<b>208</b>	<b>1.396</b>	<b>86</b>	<b>28</b>	<b>16.668</b>	<b>584</b>	<b>18.970</b>
Эффект изменения в учётной политике	<b>(414)</b>	–	–	–	–	–	<b>(414)</b>
Переводы	–	<b>(27)</b>	<b>(1.834)</b>	–	<b>(34)</b>	<b>1.895</b>	–
Выбытия	<b>(1)</b>	<b>(25)</b>	<b>(66)</b>	<b>(178)</b>	–	<b>(769)</b>	<b>(1.039)</b>
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>1.711</b>	<b>17.459</b>	<b>2.705</b>	<b>483</b>	<b>17.140</b>	<b>12.478</b>	<b>51.976</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>							
<b>На 1 января 2014 года</b>	–	(1)	(2.727)	(273)	–	(8.870)	(11.871)
Начисленный износ за год	–	(485)	(133)	(25)	–	(993)	(1.636)
Приобретения вследствие объединения бизнеса	–	(485)	(2.857)	(84)	–	(1.787)	(5.213)
Восстановление износа при обесценении	–	–	48	–	–	2.825	2.873
Выбытия	–	3	1.944	96	–	1.888	3.931
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	–	<b>(968)</b>	<b>(3.725)</b>	<b>(286)</b>	–	<b>(6.937)</b>	<b>(11.916)</b>
Начисленный износ за год	–	<b>(572)</b>	<b>(249)</b>	<b>(61)</b>	–	<b>(1.886)</b>	<b>(2.768)</b>
Эффект изменения в учётной политике	–	<b>985</b>	–	–	–	–	<b>985</b>
Переводы	–	–	<b>1.725</b>	–	–	<b>(1.725)</b>	–
Выбытия	–	<b>2</b>	<b>71</b>	<b>151</b>	–	<b>705</b>	<b>929</b>
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	–	<b>(553)</b>	<b>(2.178)</b>	<b>(196)</b>	–	<b>(9.843)</b>	<b>(12.770)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>							
<b>На 31 декабря 2013 года</b>	893	13.098	354	153	901	3.033	18.432
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	1.918	15.147	794	347	506	3.831	22.543
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>1.711</b>	<b>16.906</b>	<b>527</b>	<b>287</b>	<b>17.140</b>	<b>2.635</b>	<b>39.206</b>

В 2014 году вследствие объединения бизнеса Банк приобрел основные средства балансовой стоимостью 5.144 миллионов тенге.

(В миллионах тенге)

**20. Прочие активы**

Прочие активы включают:

	<i>31 декабря 2015 года</i>	<i>31 декабря 2014 года</i>
Запасы	42.794	22.125
Прочие дебиторы по банковской деятельности	11.304	4.860
Предоплаты и прочие дебиторы	2.001	2.915
Расчёты по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	1.734	643
Инвестиционная собственность	1.148	1.129
Актив по текущему корпоративному подоходному налогу	34	95
Прочие	1.211	1.087
<b>Всего прочих активов</b>	<b>60.226</b>	<b>32.854</b>
Резерв под обесценение	(4.045)	(3.065)
	<b>56.181</b>	<b>29.789</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года, запасы включают в себя залоговое имущество, полученное Группой в погашение кредитов, выданных клиентам, на общую сумму 39.024 миллиона тенге (31 декабря 2014 года: 18.587 миллионов тенге). За 2015 год, Группа получила залоговое имущество на сумму 23.755 миллионов тенге (2014 год: 6.169 миллионов тенге).

Изменения резерва под обесценение представлены следующим образом:

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода</b>	<b>(3.065)</b>	<b>(24.866)</b>
Приобретение вследствие объединения бизнеса	-	(20)
Чистое (начисление)/сторнирование резерва под обесценение (Примечание 10)	(837)	240
Чистые (восстановления)/списания	138	21.624
Влияние изменения валютных курсов	(281)	(43)
<b>Величина резерва по состоянию на конец периода</b>	<b>(4.045)</b>	<b>(3.065)</b>

**21. Текущие счета и депозиты клиентов**

	<i>31 декабря 2015 года</i>	<i>31 декабря 2014 года</i>
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
- Розничные клиенты	19.769	18.785
- Корпоративные клиенты	80.315	56.122
<b>Срочные депозиты</b>		
- Розничные клиенты	284.284	177.687
- Корпоративные клиенты	229.591	239.352
<b>Гарантийные депозиты</b>		
- Розничные клиенты	3.464	4.734
- Корпоративные клиенты	42.634	16.879
	<b>660.057</b>	<b>513.559</b>

**Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов**

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имела одного клиента (31 декабря 2014 года: один клиент), остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% совокупной суммы счетов и депозитов клиентов. Совокупный объём остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 141.560 миллионов тенге (31 декабря 2014 года: 137.086 миллионов тенге).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 284.285 миллионов тенге (31 декабря 2014 года: 177.687 миллионов тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выплачивать срочные вклады по требованию вкладчика. В случае выплаты срочного вклада по требованию вкладчика до истечения срока погашения, вознаграждение по вкладу не выплачивается или выплачивается по значительно меньшей процентной ставке, в зависимости от условий, оговоренных в договоре.

(В миллионах тенге)

**22. Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов**

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов включали следующее:

	<i>31 декабря 2015 года</i>	<i>31 декабря 2014 года</i>
Кредиты от государственных организаций	<b>59.391</b>	30.955
Текущие счета и депозиты банков	<b>534</b>	150
Кредиты от прочих финансовых институтов	<b>3.800</b>	2.260
	<b>63.725</b>	33.365

По состоянию на 31 декабря 2015 года кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и АО «Банк Развития Казахстана» на сумму 26.950 миллионов тенге (31 декабря 2014 года: 24.489 миллионов тенге) и 9.688 миллионов тенге (31 декабря 2014 года: 3.294 миллиона тенге), соответственно, в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором. Кредиты выражены в тенге, имеют ставку вознаграждения 2,0%-8,5% годовых и сроки погашения в 2016-2035 годах.

В июне 2015 года в рамках программы рефинансирования ипотечных и жилищных займов клиентов, Группа получила кредит от АО «Фонд проблемных кредитов» на сумму 20.300 миллионов тенге. Кредит выражен в тенге, имеет ставку вознаграждения 2,99% и подлежит погашению в 2035 году.

**23. Выпущенные долговые ценные бумаги**

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года балансовая стоимость долговых ценных бумаг выпущенных была следующей:

	<i>31 декабря 2015 года</i>	<i>31 декабря 2014 года</i>
Еврооблигации, деноминированные в долларах США	<b>92.962</b>	59.045
Облигации, деноминированные в тенге	<b>49.885</b>	3.992
	<b>142.847</b>	63.037

По состоянию на 31 декабря 2015 года, еврооблигации в долларах США имеющие листинг на Лондонской фондовой бирже, включают два типа инструментов: еврооблигации балансовой стоимостью 79.629 миллионов тенге (31 декабря 2014 года: 47.775 миллионов тенге), погашаемые в 2024 году и имеющие купон в размере 11,75% в год, выплачиваемый каждые полгода, выпущенные в обмен на реструктуризированный долг, и еврооблигации имеющие листинг на Люксембургской фондовой бирже балансовой стоимостью 13.333 миллиона тенге (31 декабря 2014 года: 11.270 миллионов тенге), погашаемые в 2022 году и имеющие купон 14% в год, выплачиваемый каждые полгода, принятые в результате объединения с АО «Гемірбанк».

Облигации, деноминированные в тенге, включают два типа инструментов: облигации балансовой стоимостью 3.992 миллиона тенге (31 декабря 2014 года: 3.992 миллиона тенге), погашаемые в 2020 году и имеющие купон в размере 1% + индекс плавающей инфляции в год (ограниченный 12% в год), выплачиваемый каждые полгода, и облигации балансовой стоимостью 45.893 миллиона тенге, размещенные Группой в 2015 году, погашаемые в 2025 году и имеющие купон в размере 10,13% в год, выплачиваемый каждые полгода.

Справедливая стоимость облигаций балансовой стоимостью 45.893 миллиона тенге, по состоянию на 31 декабря 2015 года, размещенных Группой в 2015 году, при первоначальном признании составила 43.837 миллионов тенге. Разница между справедливой стоимостью указанных облигаций и их балансовой стоимостью на дату первоначального признания в сумме 6.163 миллиона тенге была отражена в консолидированном отчете о совокупном доходе по статье «Доход от размещения долговых ценных бумаг».

В течение 2015 года Группа выкупила выпущенные долговые ценные бумаги в сумме 11.866 миллионов тенге. Балансовая стоимость выкупленных долговых обязательств составила 11.785 миллионов тенге. Полученный убыток от выкупа собственных обязательств составил 81 миллион тенге. Номинальная стоимость собственных обязательств, выкупленных в количестве 41.308.986 штук составила сумму 46 миллионов долларов США, с эквивалентной стоимостью в сумме 11.008 миллионов тенге на дату покупки.

(В миллионах тенге)

**24. Субординированный долг**

Балансовая стоимость субординированного долга представлена следующим образом:

	<i>31 декабря 2015 года</i>	<i>31 декабря 2014 года</i>
Субординированные долговые облигации, деноминированные в тенге	22.648	22.753
Долгосрочные субординированные кредиты, выраженные в тенге	3.012	3.012
Компонент обязательств по привилегированным акциям	–	2.042
	<b>25.660</b>	<b>27.807</b>

В соответствии с решением собрания акционеров от 14 марта 2015 года, Группой была произведена конвертация привилегированных акций в простые акции.

Субординированные долговые обязательства, деноминированные в тенге, имеют срок погашения в 2020-2031 годах и фиксированную ставку купона 8% в год. Купон выплачивается каждые полгода.

Долгосрочные кредиты включают субординированные кредиты в тенге, полученные от ТОО «Verny Investments Holding» и ТОО «Maglink Limited». Кредиты имеют ставку вознаграждения 8% в год и подлежат погашению в 2021 году. Вознаграждение выплачивается ежеквартально.

**25. Акционерный капитал**

Количество разрешённых к выпуску, выпущенных и находящихся в обращении простых и привилегированных акций, их номинальная стоимость, а также акционерный капитал по состоянию на 31 декабря 2015 года, представлены следующим образом:

	<i>Количество разрешённых к выпуску акций</i>	<i>Количество выпущенных и находящихся в обращении акций</i>	<i>Всего стоимость размещения, в миллионах тенге</i>
<b>Простые акции</b>			
Акции номинальной стоимостью 10.000 тенге	15.000.000	9.637.563	96.375
Акции номинальной стоимостью 6.000 тенге	5.000.000	4.000.000	24.000
Акции без номинальной стоимости	149.980.000.000	90.760.307.902	59.783
Акции номинальной стоимостью 10.000-67.000 тысяч тенге, конвертированные из привилегированных в течение года	–	1.613.158.624	152.656
<b>Всего простых акций</b>	<b>150.000.000.000</b>	<b>92.387.104.089</b>	<b>332.814</b>
<b>Всего акционерного капитала</b>			<b>332.814</b>

Количество разрешённых к выпуску, выпущенных и находящихся в обращении простых и привилегированных акций, их номинальная стоимость, а также акционерный капитал по состоянию на 31 декабря 2014 года, могут быть представлены следующим образом:

	<i>Количество разрешённых к выпуску акций</i>	<i>Количество выпущенных и находящихся в обращении акций</i>	<i>Стоимость размещения, в миллионах тенге</i>
<b>Простые акции</b>			
Акции номинальной стоимостью 10.000 тенге	15.000.000	9.637.563	96.375
Акции номинальной стоимостью 6.000 тенге	5.000.000	4.000.000	24.000
Акции без номинальной стоимости	149.980.000.000	90.760.307.902	59.783
<b>Всего простых акций</b>	<b>150.000.000.000</b>	<b>90.773.945.465</b>	<b>180.158</b>
<b>Привилегированные акции</b>			
Акции номинальной стоимостью 10.000 тенге	400.000	400.000	4.000
Акции номинальной стоимостью 67.000 тенге	2.600.000	2.219.626	148.715
<b>Всего привилегированных акций</b>	<b>3.000.000</b>	<b>2.619.626</b>	<b>152.715</b>
<b>Всего акционерного капитала</b>			<b>332.873</b>

(В миллионах тенге)

**25. Акционерный капитал (продолжение)**

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	<i>Количество акций</i>		<i>Стоимость размещения</i>		<i>Итого</i>
	<i>Привилеги- рованные</i>	<i>Простые</i>	<i>Привилеги- рованные в миллионах тенге</i>	<i>Простые в миллионах тенге</i>	
<b>На 1 января 2015 года</b>	2.619.626	90.773.945.465	152.715	180.158	332.873
Конвертация	(2.618.764)	1.613.158.624	(152.656)	152.656	–
Выкуп	(862)	–	(59)	–	(59)
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	–	<b>92.387.104.089</b>	–	<b>332.814</b>	<b>332.814</b>
<b>На 1 января 2014 года</b>	2.619.626	13.637.563	152.715	120.375	273.090
Выпуск	–	90.760.307.902	–	59.783	59.783
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	2.619.626	90.773.945.465	152.715	180.158	332.873

Согласно решения собрания акционеров от 14 марта 2015 года была произведена конвертация привилегированных акций в количестве 2.618.764 штуки с номинальной стоимостью 152.656 миллионов тенге в простые акции в количестве 1.613.158.624 штуки. В результате конвертации привилегированных акций компонент обязательств в сумме 2.042 миллиона тенге был признан в составе дополнительного оплаченного капитала.

В результате объединения, привилегированные акции АО «Альянс Банк» ранее принадлежавшие АО «Темірбанк» в количестве 862 штуки были аннулированы.

**26. Прибыль/(убыток) на акцию**

Ниже приводятся данные о прибыли и акциях, использованные при расчете базовой и разводненной прибыли на акцию:

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
Чистая прибыль, относимая на держателей простых акций для расчета базовой прибыли на акцию, представляющая собой чистую прибыль за вычетом дивидендов, объявленных по невыкупаемым конвертируемым привилегированным акциям	7.360	171.202
Средневзвешенное количество простых акций, за год, закончившийся 31 декабря	92.037.954.688	85.056.301.510
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	0,08	2,01

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

**27. Управление рисками****Введение**

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

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

(В миллионах тенге)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Структура управления рисками

#### *Совет Директоров*

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*

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Службы рисков (Департамент рисков и Департамент залогового обеспечения) 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 отчётов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчётен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров.

#### *Комитеты по рискам*

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

#### *Департамент рисков*

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 путём проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

#### *Казначейство Банка*

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Группы, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Группы.

#### *Внутренний аудит*

Процессы управления рисками, проходящие в Группе, ежегодно аудируются подразделением внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Группой. Подразделение внутреннего аудита обсуждает результаты проведённых проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

#### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

Риски Группы оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учётом экономических условий. Группа также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Группой лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

(В миллионах тенге)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Структура управления рисками (продолжение)

#### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)*

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Комитету по рискам и руководителям каждого из подразделений. В отчёте содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежемесячно старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчёт о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Группы составляются различные отчёты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Группы доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Ежедневно проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Группы, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

#### *Снижение риска*

В рамках управления рисками Группа использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Группа активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

#### *Чрезмерные концентрации риска*

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

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

### **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 процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

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 несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков Департамента рисков и после одобрения Советом директоров.

Группа управляет рыночным риском путём 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 и Советом директоров.

(В миллионах тенге)

**27. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)**

В дополнение к вышеописанному, Группа использует различные стресс-тесты для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Группой, включают: стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Управление риском изменения ставок вознаграждения посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставок вознаграждения.

*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. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

*Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения*

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Поскольку большинство финансовых инструментов имеют фиксированную ставку вознаграждения, анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения аналогичен анализу по срокам погашения.

*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 чистой прибыли или убытка и капитала к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения и 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, может быть представлен следующим образом.

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
	<u>Влияние на</u>	<u>Влияние на</u>
	<u>прибыль</u>	<u>прибыль</u>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	133	(443)
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(398)	1.328



(В миллионах тенге)

**27. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)***Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения (продолжение)*

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения и 300 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2015 год		2014 год	
	Влияние на прибыль	Влияние на прочий совокупный доход	Влияние на прибыль	Влияние на прочий совокупный доход
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	3.671	443	1.164	8.357
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(9.199)	(1.205)	(3.009)	(21.044)

*Валютный риск*

У Группы 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. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

В следующей далее таблице отражена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют:

На 31 декабря 2015 года	Тенге	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	32.147	157.175	10.667	2.108	202.097
Средства в финансовых институтах	10.032	2.744	–	1	12.777
Торговые ценные бумаги	10.877	45.259	–	–	56.136
Кредиты, выданные клиентам	480.327	149.235	100	244	629.906
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15.758	3.613	–	–	19.371
Прочие финансовые активы	6.508	123	25	1	6.657
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>555.649</b>	<b>358.149</b>	<b>10.792</b>	<b>2.354</b>	<b>926.944</b>
<b>Обязательства</b>					
Текущие счета и депозиты клиентов	301.163	346.009	10.778	2.107	660.057
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	59.392	4.333	–	–	63.725
Выпущенные долговые ценные бумаги	50.080	92.767	–	–	142.847
Субординированный долг	25.660	–	–	–	25.660
Прочие финансовые обязательства	8.178	129	20	154	8.481
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>444.473</b>	<b>443.238</b>	<b>10.798</b>	<b>2.261</b>	<b>900.770</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>111.176</b>	<b>(85.089)</b>	<b>(6)</b>	<b>93</b>	<b>26.174</b>
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(34.670)	64.602	–	–	29.932
<b>Чистая позиция с учётом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском на 31 декабря 2015 года</b>	<b>76.506</b>	<b>(20.487)</b>	<b>(6)</b>	<b>93</b>	<b>56.106</b>

(В миллионах тенге)

**27. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)**

Валютный риск (продолжение)

На 31 декабря 2014 года	Тенге	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	16.783	62.648	7.251	1.950	88.632
Счета и депозиты в финансовых институтах	9.499	2.651	–	–	12.150
Торговые ценные бумаги	18.295	10.277	–	–	28.572
Кредиты, выданные клиентам	427.298	133.795	78	156	561.327
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	129.068	–	–	–	129.068
Прочие финансовые активы	1.897	495	5	22	2.419
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>602.840</b>	<b>209.866</b>	<b>7.334</b>	<b>2.128</b>	<b>822.168</b>
<b>Обязательства</b>					
Текущие счета и депозиты клиентов	318.093	186.700	6.858	1.908	513.559
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	31.180	2.185	–	–	33.365
Долговые ценные бумаги выпущенные	3.992	59.045	–	–	63.037
Субординированный долг	27.807	–	–	–	27.807
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	98.291	–	–	–	98.291
Прочие финансовые обязательства	2.992	5.676	367	69	9.104
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>482.355</b>	<b>253.606</b>	<b>7.225</b>	<b>1.977</b>	<b>745.163</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>120.485</b>	<b>(43.740)</b>	<b>109</b>	<b>151</b>	<b>77.005</b>
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(53.697)	53.793	–	–	96
<b>Чистая позиция с учётом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском на 31 декабря 2014 года</b>	<b>66.788</b>	<b>10.053</b>	<b>109</b>	<b>151</b>	<b>77.101</b>

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях обменных курсов валют, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибыли или капитале, а положительный отражает потенциально чистое увеличение.

Валюта	2015 год		2014 год	
	Увеличение валютного курса, %	Влияние на прибыль	Увеличение валютного курса, %	Влияние на прибыль
Доллар США	60	(12.292)	20	1.609
Евро	60	(4)	20	17

Валюта	2015 год		2014 год	
	Уменьшение валютного курса, %	Влияние на прибыль	Уменьшение валютного курса, %	Влияние на прибыль
Доллар США	(20)	4.097	(20)	(1.609)
Евро	(20)	1	(20)	(17)

(В миллионах тенге)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заёмщиком или контрагентом Группы. Группа управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также активного мониторинга кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заёмщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- 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. Отчёты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заёмщика. Затем заявки и отчёты проходят независимую проверку Департаментом рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных продуктов и Департаментом рисков.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит оценку платежеспособности своих заёмщиков. Процедуры оценки основываются на анализе финансовой отчётности заёмщика на последнюю отчётную дату или иной информации, предоставленной самим заёмщиком или полученной Группой другим способом. Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного кредитования. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков.

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

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

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях.

(В миллионах тенге)

**27. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

Обеспечение обычно не удерживается против требований в отношении производных финансовых инструментов, инвестиций в ценные бумаги, кредитов, выданных банкам, кроме случаев, когда ценные бумаги удерживаются в рамках договоров «обратного репо» и заимствований под залог ценных бумаг.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении условных договорных обязательств по состоянию на отчётную дату представлен в *Примечании 32*.

*Кредитное качество по классам финансовых активов*

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

Денежные средства и их эквиваленты, кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг «BBB-» и выше, присвоенному агентством Standart & Poor's. В стандартный рейтинг входят прочие заёмщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга, имеющие кредитный рейтинг между «BB+» и «B-» присвоенным агентством Standart & Poor's. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчёта о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы.

<i>На 31 декабря 2015 года</i>	<i>Индивидуально не обесцененные</i>			<i>Итого</i>
	<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандартный рейтинг</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга</i>	
Денежные эквиваленты	125.270	44.231	506	170.007
Средства в кредитных учреждениях	5.529	5.386	1.862	12.777
Торговые ценные бумаги	53.966	2.071	99	56.136
Производные финансовые активы	31.763	–	–	31.763
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15.700	3.613	58	19.371

<i>На 31 декабря 2014 года</i>	<i>Индивидуально не обесцененные</i>			<i>Итого</i>
	<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандартный рейтинг</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга</i>	
Денежные эквиваленты	72.349	645	21	73.015
Средства в кредитных учреждениях	6.273	4.151	1.726	12.150
Торговые ценные бумаги	22.659	4.658	1.255	28.572
Производные финансовые активы	1.121	–	–	1.121
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	129.019	–	49	129.068

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, кредитам выданным клиентам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения и не являющихся просроченными, присвоен стандартный рейтинг.

(В миллионах тенге)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Операционный риск

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

### Риск ликвидности

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

Группа 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 Правлением.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна 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 расчёта, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заёмных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заёмных 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.

Департамент казначейства 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 Департамент казначейства формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов банков и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

Департамент казначейства ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит стресс-тесты с учётом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. При нормальных рыночных условиях отчёты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Департаментом казначейства.

(В миллионах тенге)

**28. Взаимозачёт финансовых инструментов**

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в отчёте о финансовом положении Группы или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачёте или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчёте о финансовом положении.

Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые активы, договора «репо», договоры «обратного репо», соглашения о займствовании и предоставлении в заём ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в консолидированном отчёте о финансовом положении.

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

- договора «репо», договора «обратного репо».

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении займствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение. В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачёте и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2015 года.

<i>На</i>	<i>Валовый размер признанных финансовых активов</i>	<i>Валовый размер признанных финансовых активов, зачтенных в консолидированном отчёте о финансовом положении</i>	<i>Чистая сумма финансовых активов, представленных в консолидированном отчёте о финансовом положении</i>	<i>Связанные суммы, взаимозачёт которых не был произведён в консолидированном отчёте о финансовом положении</i>	<i>Чистая сумма</i>
<i>31 декабря 2015 года</i>	<i>признанных финансовых активов</i>	<i>консолидированном отчёте о финансовом положении</i>	<i>в консолидированном отчёте о финансовом положении</i>	<i>Финансовые инструменты</i>	<i>сумма</i>
Договоры «обратного репо»	16.166	–	16.166	(17.148)	(982)
	16.166	–	16.166	(17.148)	(982)

(В миллионах тенге)

**28. Взаимозачёт финансовых инструментов (продолжение)**

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

<i>На</i> <i>31 декабря</i> <i>2014 года</i>	<i>Валовый</i> <i>размер</i> <i>признанных</i> <i>финансовых</i> <i>активов</i>	<i>Валовый размер</i> <i>признанных</i> <i>финансовых</i> <i>активов,</i> <i>зачтенных в</i> <i>консолированном</i> <i>отчёте о финансовом</i> <i>положении</i>	<i>Чистая сумма</i> <i>финансовых</i> <i>активов</i> <i>представленных</i> <i>в консолидиро-</i> <i>ванном отчёте о</i> <i>финансовом</i> <i>положении</i>	<i>Связанные суммы,</i> <i>взаимозачёт которых</i> <i>не был произведён в</i> <i>консолированном</i> <i>отчёте о финансовом</i> <i>положении</i> <i>Финансовые</i> <i>инструменты</i>	<i>Чистая</i> <i>сумма</i>
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	102.599	—	102.599	(98.291)	4.308
Кредиторская задолжен- ность по сделкам «репо»	(98.291)	—	(98.291)	98.291	—
	4.308	—	4.308	—	4.308

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчёте о финансовом положении и раскрыты в ранее приведённых таблицах, оцениваются в консолидированном отчёте о финансовом положении на следующей основе:

Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «репо», сделок «обратного репо», соглашений о заимствовании и предоставлении в заём ценных бумаг – амортизированная стоимость.

(В миллионах тенге)

## 29. Риск ликвидности

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения на основании недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлен следующим образом:

	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>от 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Всего</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
<b>Непроизводные финансовые активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	199.533	2.626	–	–	–	–	202.159	202.097
Средства в финансовых институтах	128	1.045	6.665	748	4.765	–	13.351	12.777
Торговые ценные бумаги	526	878	2.896	19.221	54.999	100	78.620	56.136
Кредиты, выданные клиентам	172.945	67.217	88.630	224.780	128.602	–	682.174	629.906
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	139	16	6.648	10.686	5.147	58	22.694	19.371
Прочие финансовые активы	6.533	14	77	5	28	–	6.657	6.657
<b>Всего непроизводных финансовых активов</b>	<b>379.804</b>	<b>71.796</b>	<b>104.916</b>	<b>255.440</b>	<b>193.541</b>	<b>158</b>	<b>1.005.655</b>	<b>926.944</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>								
Текущие счета и депозиты клиентов	(150.876)	(58.661)	(241.530)	(102.282)	(241.083)	–	(794.432)	(660.057)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(836)	(2.183)	(8.558)	(9.639)	(52.814)	–	(74.030)	(63.725)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2.151)	(91)	(11.135)	(104.793)	(168.846)	–	(287.016)	(142.847)
Субординированный долг	(25)	–	(1.300)	(9.996)	(32.862)	–	(44.183)	(25.660)
Прочие финансовые обязательства	(8.015)	(3)	(2)	–	(461)	–	(8.481)	(8.481)
<b>Всего непроизводных финансовых обязательств</b>	<b>(161.903)</b>	<b>(60.938)</b>	<b>(262.525)</b>	<b>(226.710)</b>	<b>(496.066)</b>	<b>–</b>	<b>(1.208.142)</b>	<b>(900.770)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности по финансовым активам и финансовым обязательствам</b>	<b>217.901</b>	<b>10.858</b>	<b>(157.609)</b>	<b>28.730</b>	<b>(302.525)</b>	<b>158</b>	<b>(202.487)</b>	<b>26.174</b>
Забалансовые обязательства	131.130	–	–	–	–	–	131.130	

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату. Соответственно, в вышеуказанной таблице депозиты физических лиц представлены в соответствии с договорными сроками с учетом данного предположения.



(В миллионах тенге)

**29. Риск ликвидности (продолжение)**

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

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения на основании недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлен следующим образом:

	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>от 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Балансовая Всего</i>	<i>стоимость</i>
<b>Непроизводные финансовые активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	88.632	–	–	–	–	–	88.632	88.632
Средства в финансовых институтах	245	921	7.048	3.276	765	–	12.255	12.150
Торговые ценные бумаги	–	1.661	5.444	15.037	11.700	1.218	35.060	28.572
Кредиты, выданные клиентам	100.472	60.731	155.288	438.336	244.655	–	999.482	561.327
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6.489	4.925	4.044	42.329	138.563	49	196.399	129.068
Прочие финансовые активы	1.699	1	228	1.648	111	35	3.722	2.419
<b>Всего непроизводных финансовых активов</b>	<b>197.537</b>	<b>68.239</b>	<b>172.052</b>	<b>500.626</b>	<b>395.794</b>	<b>1.302</b>	<b>1.335.550</b>	<b>822.168</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>								
Текущие счета и депозиты клиентов	(93.349)	(20.285)	(144.730)	(154.178)	(262.824)	–	(675.366)	(513.559)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(455)	(2.109)	(6.557)	(18.329)	(8.604)	–	(36.054)	(33.365)
Долговые ценные бумаги выпущенные	–	–	(6.646)	(40.384)	(54.789)	–	(101.819)	(63.037)
Субординированный долг	(45)	(198)	(1.867)	(9.398)	(38.346)	–	(49.854)	(27.807)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(98.953)	–	–	–	–	–	(98.953)	(98.291)
Прочие финансовые обязательства	(8.529)	(34)	(105)	(219)	(222)	–	(9.109)	(9.104)
<b>Всего непроизводных финансовых обязательств</b>	<b>(201.331)</b>	<b>(22.626)</b>	<b>(159.905)</b>	<b>(222.508)</b>	<b>(364.785)</b>	<b>–</b>	<b>(971.155)</b>	<b>(745.163)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности по финансовым активам и финансовым обязательствам</b>	<b>(3.794)</b>	<b>45.613</b>	<b>12.147</b>	<b>278.118</b>	<b>31.009</b>	<b>1.302</b>	<b>364.395</b>	<b>77.005</b>
Забалансовые обязательства	111.177	–	–	–	–	–	111.177	

(В миллионах тенге)

**30. Анализ сроков погашения активов и обязательств**

Следующая далее таблица отражает ожидаемые сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

<i>На 31 декабря 2015 года</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Просро- ченные</i>	<i>Всего</i>
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	202.097	—	—	—	—	—	—	202.097
Средства в финансовых институтах	68	928	6.268	748	4.765	—	—	12.777
Торговые ценные бумаги	56.136	—	—	—	—	—	—	56.136
Кредиты, выданные клиентам	28.853	66.218	85.776	206.716	102.167	—	140.176	629.906
Производные финансовые активы	—	—	—	31.763	—	—	—	31.763
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	119	13	5.983	8.516	4.682	58	—	19.371
Основные средства	—	—	—	—	—	39.206	—	39.206
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	2.817	—	2.817
Отложенные налоговые активы	—	—	—	18.881	—	—	—	18.881
Прочие активы	11.822	14	77	5	42.821	1.148	294	56.181
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>299.095</b>	<b>67.173</b>	<b>98.104</b>	<b>266.629</b>	<b>154.435</b>	<b>43.229</b>	<b>140.470</b>	<b>1.069.135</b>
<b>Обязательства</b>								
Текущие счета и депозиты клиентов	(148.506)	(54.144)	(226.076)	(46.235)	(185.096)	—	—	(660.057)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(738)	(1.826)	(7.858)	(7.307)	(45.996)	—	—	(63.725)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1.954)	(91)	(356)	(40.209)	(100.237)	—	—	(142.847)
Субординированный долг	(25)	—	(229)	(2.200)	(23.206)	—	—	(25.660)
Отложенные налоговые обязательства	—	—	—	—	(71)	—	—	(71)
Прочие обязательства	(9.278)	(3)	(2)	—	(461)	—	(1)	(9.745)
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>(160.501)</b>	<b>(56.064)</b>	<b>(234.521)</b>	<b>(95.951)</b>	<b>(355.067)</b>	<b>—</b>	<b>(1)</b>	<b>(902.105)</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>138.594</b>	<b>11.109</b>	<b>(136.417)</b>	<b>170.678</b>	<b>(200.632)</b>	<b>43.229</b>	<b>140.469</b>	<b>167.030</b>
<b>Чистая накопленная позиция</b>	<b>138.594</b>	<b>149.703</b>	<b>13.286</b>	<b>183.964</b>	<b>(16.668)</b>	<b>26.561</b>	<b>167.030</b>	

(В миллионах тенге)

**30. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)**

<i>На 31 декабря 2014 года</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Просро- ченные</i>	<i>Всего</i>
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	88.632	–	–	–	–	–	–	88.632
Счета и депозиты в финансовых институтах	218	872	7.019	3.276	765	–	–	12.150
Торговые ценные бумаги	28.572	–	–	–	–	–	–	28.572
Кредиты, выданные клиентам	55.256	48.748	105.424	210.066	100.193	–	41.640	561.327
Производные финансовые активы	–	–	–	1.121	–	–	–	1.121
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6.022	4.053	353	15.091	103.500	49	–	129.068
Основные средства	–	–	–	–	–	22.543	–	22.543
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	2.520	–	2.520
Отложенные налоговые активы	–	–	–	33.524	–	–	–	33.524
Прочие активы	4.386	221	303	378	22.972	1.129	400	29.789
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>183.086</b>	<b>53.894</b>	<b>113.099</b>	<b>263.456</b>	<b>227.430</b>	<b>26.241</b>	<b>42.040</b>	<b>909.246</b>
<b>Обязательства</b>								
Текущие счета и депозиты клиентов	(91.484)	(16.499)	(126.738)	(91.788)	(187.050)	–	–	(513.559)
Средства банков и прочих финансовых институтов	(740)	(1.836)	(5.947)	(16.928)	(7.914)	–	–	(33.365)
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	(92)	(239)	(16.177)	(46.529)	–	–	(63.037)
Субординированный долг	(45)	–	(104)	–	(27.658)	–	–	(27.807)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(98.291)	–	–	–	–	–	–	(98.291)
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	–	(7.663)	–	–	(7.663)
Прочие финансовые обязательства	(9.703)	(34)	(155)	(248)	(227)	–	(451)	(10.818)
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>(200.263)</b>	<b>(18.461)</b>	<b>(133.183)</b>	<b>(125.141)</b>	<b>(277.041)</b>	<b>–</b>	<b>(451)</b>	<b>(754.540)</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(17.177)</b>	<b>35.433</b>	<b>(20.084)</b>	<b>138.315</b>	<b>(49.611)</b>	<b>26.241</b>	<b>41.589</b>	<b>154.706</b>
<b>Чистая накопленная позиция</b>	<b>(17.177)</b>	<b>18.256</b>	<b>(1.828)</b>	<b>136.487</b>	<b>136.487</b>	<b>86.876</b>	<b>113.117</b>	

(В миллионах тенге)

**31. Управление капиталом**

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

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

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

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

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

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

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

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

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

	<i>31 декабря 2015 года</i>
Капитал 1-го уровня	161.314
Капитал 2-го уровня	24.966
<b>Всего капитала</b>	<b>186.280</b>
Всего нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	861.962
<b>Коэффициент k1 (минимум 5%)</b>	<b>18,7%</b>
<b>Коэффициент k1.2 (минимум 6%)</b>	<b>18,7%</b>
<b>Коэффициент k.2 (минимум 7,5%)</b>	<b>21,6%</b>

(В миллионах тенге)

**31. Управление капиталом (продолжение)**

В таблице далее показан анализ капитала Банка и его дочерних предприятий, осуществляющих банковскую деятельность, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	<i>Банк</i>	<i>АО «Темірбанк»</i>	<i>АО «ABC Bank» (ранее АО «ForteBank»)</i>
Капитал 1-го уровня	181.482	41.392	9.386
Капитал 2-го уровня	(6.750)	35.507	4.000
Инвестиции в акции и субординированный долг юридического лица	(40.007)	–	–
<b>Всего капитала</b>	<b>134.725</b>	<b>76.899</b>	<b>13.386</b>
Всего активов в соответствии с требованиями НБРК	617.038	359.973	57.151
Всего нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	374.930	349.668	31.510
<b>Коэффициент k1.1 (минимум 6%)</b>	<b>24,3%</b>	<b>11,5%</b>	<b>16,4%</b>
<b>Коэффициент k1.2 (минимум 6%)</b>	<b>37,3%</b>	<b>11,8%</b>	<b>29,8%</b>
<b>Коэффициент k.2 (минимум 12%)</b>	<b>35,9%</b>	<b>22,0%</b>	<b>42,5%</b>

Группа следует политике поддержания устойчивой базы капитала с тем, чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Группа признаёт влияние показателя нормы прибыли на капитал, и признаёт необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами и безопасностью, которые обеспечивает устойчивое положение в части капитала.

**32. Договорные и условные обязательства****Политические и экономические условия**

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

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

**Обязательства кредитного характера**

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

Группа 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.

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

(В миллионах тенге)

**32. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Обязательства кредитного характера (продолжение)**

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

	<i>31 декабря 2015 года</i>	<i>31 декабря 2014 года</i>
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	113.600	90.919
Гарантии выпущенные и аналогичные обязательства	17.409	20.214
Аккредитивы и прочие сделки, относящиеся к условным обязательствам	121	44
	<b>131.130</b>	<b>111.177</b>

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Группы.

**Обязательства по операционной аренде**

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

	<i>31 декабря 2015 года</i>	<i>31 декабря 2014 года</i>
Менее 1 года	25	296
От 1 года до 5 лет	390	1.643
Более 5 лет	4.106	3.767
	<b>4.521</b>	<b>5.706</b>

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

За 2015 год, платежи по операционной аренде, отражённые в качестве расхода в составе прибыли или убытка, составляют 1.615 миллионов тенге (2014 год: 647 миллионов тенге) (Примечание 11).

**Страхование**

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

**Судебные разбирательства**

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Группа 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 Группы.

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершённых судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы.

(В миллионах тенге)

**32. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Условные налоговые обязательства**

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечётко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчётном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет. Тем не менее, при определённых обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчётности, 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 регулируемыми органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную консолидированную финансовую отчётность может быть существенным.

**33. Управление фондами, услуги по доверительному управлению и кастодиальная деятельность****Управление фондами и услуги по доверительному управлению**

Группа оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам, трастовым компаниям, пенсионным фондам и прочим организациям, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Группа получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в её консолидированном отчёте о финансовом положении. Группа не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как она не выдает гарантии под указанные инвестиции.

**Кастодиальная деятельность**

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в её консолидированном отчёте о финансовом положении.

**34. Операции со связанными сторонами****Операции с членами Совета директоров и Правления**

Общий размер вознаграждения членам Совета директоров и Правления, включённого в статью «расходы на персонал» за 2015 год и 2014 год, может быть представлен следующим образом.

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Премия за подготовку и успешную интеграцию трех банков в течение 2014 -2015 годов и миграцию данных из АБИС трех банков в единую АБИС «Colvir 3.9»	3.276	–
Члены Совета директоров и Правления Группы	2.070	263
	<u>5.346</u>	<u>263</u>

Указанные суммы включают денежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления и соответствующие налоги.

(В миллионах тенге)

**34. Операции со связанными сторонами (продолжение)****Операции с членами Совета директоров и Правления (продолжение)**

Кроме этого, вознаграждения включают разовые суммы выплат, прочие социальные и компенсационные выплаты в связи с переездом Банка в город Астану.

В соответствии с Постановлением НБРК от 24 февраля 2012 года №74 сумма вознаграждения в размере 2.120 миллионов тенге подлежит выплате равными долями в течение периода, составляющего не менее трех лет, при соблюдении установленных условий.

**Операции с прочими связанными сторонами**

Прочие связанные стороны включают ключевой управленческий персонал и компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала. По состоянию на 31 декабря 2015 года остатки по счетам и средние эффективные ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток за 2015 год, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	<i>Акционеры</i>		<i>Компании под общим контролем</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>		<i>Всего</i>
	<i>Средняя эффективная ставка вознаграждения, (%)</i>	<i>В миллионах тенге</i>	<i>Средняя эффективная ставка вознаграждения, (%)</i>	<i>В миллионах тенге</i>	<i>Средняя эффективная ставка вознаграждения, (%)</i>	<i>В миллионах тенге</i>	
<b>Активы</b>							
Счета и депозиты в финансовых институтах	–	–	5.000	14,0	–	–	5.000
Кредиты, выданные клиентам	–	–	822	2,0	759	12,92	1.581
<b>Обязательства</b>							
Текущие счета и депозиты клиентов	1.602	3,0	626	–	26.547	3,06	28.775
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	–	–	533	–	–	–	533
Субординированный долг – долгосрочные займы	–	–	–	–	1.700	8,0	1.700
Гарантии выпущенные	–	–	–	–	37	–	37
Условные обязательства	–	–	–	–	313	–	313
				<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>		<i>Всего</i>
<b>Доходы/(расходы)</b>							
Процентные доходы		–		8	81		89
Процентные расходы		(34)		–	(381)		(415)



(В миллионах тенге)

**34. Операции со связанными сторонами (продолжение)****Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)**

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

	<i>Акционеры</i>		<i>Компании под общим контролем</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>		<i>Всего</i>
	<i>Средняя эффективная ставка вознаграждения, (%)</i>	<i>В миллионах тенге</i>	<i>Средняя эффективная ставка вознаграждения, (%)</i>	<i>В миллионах тенге</i>	<i>Средняя эффективная ставка вознаграждения, (%)</i>	<i>В миллионах тенге</i>	
<b>Активы</b>							
Счета и депозиты в финансовых институтах	–	–	3.000	9,4	–	–	3.000
Кредиты, выданные клиентам	–	–	–	–	2.125	5,9	2.125
<b>Обязательства</b>							
Текущие счета и депозиты клиентов	1.812	4,00	4.391	–	20.499	2,2	26.702
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	–	–	31	–	115	–	146
Субординированный долг – долгосрочные займы	–	–	–	–	1.700	8,0	1.700
Гарантии	–	–	–	–	429	–	429
				<i>Прочие государственные компании и организации</i>	<i>Дочерние предприятия «ФНБ «Самрук-Казына»</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Всего</i>
<b>Прибыль/(убыток)</b>							
Процентные доходы	6.044		804		11	–	6.859
Процентные расходы	(7.029)		(6.413)		(1.033)	(7)	(14.482)
Общие и административные расходы	–		–		(403)	–	(403)
Прочие операционные расходы	–		(58)		(924)	–	(982)

(В миллионах тенге)

### 35. Анализ по сегментам

Группа имеет шесть отчётных сегмента в бизнес направлений (отдельно выделен сегмент «Прочий» – где определены операции, которые не относятся к деятельности бизнес направлений). Указанные сегменты/бизнес направления предлагают различные виды продуктов и услуг в сфере финансовой/банковской деятельности. Далее представлено краткое описание операций каждого из сегментов.

- Корпоративный бизнес (КБ) – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчётно-кассовое обслуживание, операции по гарантиям и прочие операции с корпоративными клиентами (крупные ЮЛ и ИП);
- Малый и средний бизнес (МСБ) – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчётно-кассовое обслуживание, операции по гарантиям и прочие операции с клиентами малого и среднего бизнеса (юридические лица (ЮЛ) и индивидуальные предприниматели (ИП));
- Розничный бизнес (РБ) – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчётно-кассовое обслуживание, операции по обменным пунктам и прочие операции с розничными клиентами (физическими лицами);
- Наследие – включает работу с кредитным портфелем зафиксированных «старых» проблемных/невозвратных займов, а также кредитный портфель проданный коллекторским компаниям (ОУСА);
- Инвестиционная деятельность (казначейство, НМО) – несет ответственность за финансирование деятельности Группы (операции РЕПО, привлечение средств от банков и финансовых институтов, выпуск облигации, субординированный долг), операции с ценными бумагами, использования производных финансовых инструментов и операции по иностранной валюте;
- Прочее – включает в себя прочие операции с дебиторами/кредиторами по неосновной деятельности, основные средства, суммы на транзитных счетах и прочие операции, которые не определены к деятельности сегментов/бизнес направлений (КБ, МСБ, РБ, Премьер, Наследие, Финансовые услуги).

(В миллионах тенге)

**35. Анализ по сегментам (продолжение)**

Информация результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится ниже. Результаты деятельности сегмента/бизнес направления оцениваются на основании полученной прибыли, которая включает в себя эффективное управление портфелем привлеченных и размещенных средств. Прибыль, полученная сегментом/бизнес направлением, используется для оценки результатов его деятельности. Ценообразование осуществляется на основании утвержденных уполномоченным органом Банка ставок привлечения/размещения.

<i>31 декабря 2015 года</i>	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Насле- дие</i>	<i>Инвес- тицио- нная деятель- ность</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	–	–	202.097	–	202.097
Средства в финансовых институтах	–	–	–	–	12.777	–	12.777
Торговые ценные бумаги	–	–	–	–	56.136	–	56.136
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	–	19.371	–	19.371
Кредиты, выданные клиентам	155.018	73.200	233.953	167.735	–	–	629.906
Основные средства	–	–	–	–	–	39.206	39.206
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	2.817	2.817
Производные финансовые активы	–	–	–	–	31.763	–	31.763
Отложенные налоговые активы	–	–	–	–	–	18.881	18.881
Прочие активы	72	3.167	3.459	4.462	12	45.009	56.181
<b>Всего активов</b>	<b>155.090</b>	<b>76.367</b>	<b>237.412</b>	<b>172.197</b>	<b>322.156</b>	<b>105.913</b>	<b>1.069.135</b>
<b>Обязательства</b>							
Текущие счета и депозиты клиентов	159.699	56.009	317.380	–	126.969	–	660.057
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	8.037	26.220	3.780	20.614	5.074	–	63.725
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	–	142.847	–	142.847
Субординированный долг	–	–	–	–	25.660	–	25.660
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	–	–	71	71
Прочие обязательства	2	174	231	8	8	9.322	9.745
<b>Всего обязательств</b>	<b>167.738</b>	<b>82.403</b>	<b>321.391</b>	<b>20.622</b>	<b>300.558</b>	<b>9.393</b>	<b>902.105</b>
<b>Капитал</b>							
Акционерный капитал	–	–	–	–	–	332.814	332.814
Дополнительный оплаченный капитал	–	–	–	–	–	21.116	21.116
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	–	–	–	–	–	(1.092)	(1.092)
Накопленные убытки	–	–	–	–	–	(186.584)	(186.584)
<b>Всего капитала, причитающегося акционерам Банка</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>166.254</b>	<b>166.254</b>

(В миллионах тенге)

**35. Анализ по сегментам (продолжение)**

Информация по основным отчётным сегментам за 2015 год может быть представлена следующим образом:

	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Насле- дие</i>	<i>Финан- совые услуги</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	12.312	8.682	40.727	14.486	8.942	32	85.181
Процентные расходы	(5.751)	(2.040)	(14.179)	(314)	(29.652)	–	(51.936)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>6.561</b>	<b>6.642</b>	<b>26.548</b>	<b>14.172</b>	<b>(20.710)</b>	<b>32</b>	<b>33.245</b>
Комиссионные доходы	898	2.890	1.720	126	32	1	5.667
Комиссионные расходы	(1)	(1)	(1.058)	–	(226)	(120)	(1.406)
Чистый доход/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	–	–	–	–	35.607	–	35.607
Доход от размещения долговых ценных бумаг	–	–	–	–	6.163	–	6.163
Прочий операционный доход/(расход), нетто	355	645	1.335	14	45	1.455	3.849
<b>Непроцентные доходы</b>	<b>1.252</b>	<b>3.534</b>	<b>1.997</b>	<b>140</b>	<b>41.621</b>	<b>1.336</b>	<b>49.880</b>
Чистый убыток от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	–	–	–	(1.114)	–	(1.114)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(3.713)	(1.776)	(5.762)	(4.442)	(4.491)	166	(20.018)
Чистый (убыток)/доход от выкупа собственных обязательств	–	–	–	–	(76)	–	(76)
Убытки от обесценения и создания провизий	3.148	3.007	(4.842)	(15.281)	(14)	–	(13.982)
Общие и административные расходы	(4.127)	(6.975)	(18.112)	(1.392)	(221)	(2.630)	(33.457)
<b>Непроцентные расходы</b>	<b>(4.692)</b>	<b>(5.744)</b>	<b>(28.716)</b>	<b>(21.115)</b>	<b>(5.916)</b>	<b>(2.464)</b>	<b>(68.647)</b>
<b>Прибыль до расхода по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>3.121</b>	<b>4.432</b>	<b>(171)</b>	<b>(6.803)</b>	<b>14.995</b>	<b>(1.096)</b>	<b>14.478</b>
(Расход)/экономия по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	–	(7.051)	(7.051)
<b>Прибыль за период</b>	<b>3.121</b>	<b>4.432</b>	<b>(171)</b>	<b>(6.803)</b>	<b>14.995</b>	<b>(8.147)</b>	<b>7.427</b>

В 2014 году информация по сегментам Группы не предоставлялась и не использовалась лицами, ответственными за принятие операционных решений и не была включена в управленческую отчётность. Соответственно, информация по сегментам по состоянию на 31 декабря 2014 года и за год, закончившийся на указанную дату, не была предоставлена в данной консолидированной отчётности.

(В миллионах тенге)

**36. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учётные классификации****Учётные классификации и справедливая стоимость**

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

	<i>Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</i>	<i>Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</i>	<i>Общая балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (убыток)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	–	202.097	202.097	202.097	–
Средства в финансовых институтах	–	12.777	12.777	12.777	–
Торговые ценные бумаги	56.136	–	56.136	56.136	–
Производные финансовые активы	31.763	–	31.763	31.763	–
Кредиты, выданные клиентам	–	629.906	629.906	588.691	(41.215)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	19.371	–	19.371	19.371	–
Прочие финансовые активы	–	6.657	6.657	6.657	–
	<b>107.270</b>	<b>851.437</b>	<b>958.707</b>	<b>917.492</b>	<b>(41.215)</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	–	660.057	660.057	635.312	24.745
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	–	63.725	63.725	66.586	(2.861)
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	142.847	142.847	135.573	7.274
Субординированный долг	–	25.660	25.660	23.091	2.569
Прочие финансовые обязательства	–	8.481	8.481	8.481	–
	<b>–</b>	<b>900.770</b>	<b>900.770</b>	<b>869.043</b>	<b>31.727</b>

(В миллионах тенге)

**36. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учётные классификации (продолжение)****Учётные классификации и справедливая стоимость (продолжение)**

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

	<i>Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</i>	<i>Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</i>	<i>Общая балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (убыток)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	–	88.632	88.632	88.632	–
Средства в финансовых институтах	–	12.150	12.150	12.128	(22)
Торговые ценные бумаги	28.572	–	28.572	28.572	–
Производные финансовые активы	–	1.121	1.121	1.121	–
Кредиты, выданные клиентам	–	561.327	561.327	536.439	(22.888)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	129.068	–	129.068	129.068	–
Прочие финансовые активы	–	2.419	2.419	2.846	427
	<u>157.640</u>	<u>665.649</u>	<u>823.289</u>	<u>798.806</u>	<u>(22.483)</u>
Текущие счета и депозиты клиентов	–	513.559	513.559	510.548	3.011
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	–	33.365	33.365	34.520	(1.155)
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	63.037	63.037	60.447	2.590
Субординированный долг	–	27.807	27.807	20.485	7.322
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	98.291	98.291	98.291	–
Прочие финансовые обязательства	–	9.104	9.104	8.324	780
	<u>–</u>	<u>745.163</u>	<u>745.163</u>	<u>732.615</u>	<u>(12.548)</u>

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 неопределённость 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. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

(В миллионах тенге)

## 36. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учётные классификации (продолжение)

### Учётные классификации и справедливая стоимость (продолжение)

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

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

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

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

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения:

- Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 10,01% до 13,59% (31 декабря 2014 года: 8,8% до 16,4%);
- Для расчёта предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 10,65% до 24,92% (31 декабря 2014 года: 10,9% от 33,5%).

### Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отражённую в учёте справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно;
- Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражённую в учёте справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

(В миллионах тенге)

**36. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учётные классификации (продолжение)****Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)**

В таблице далее приведён анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости.

	<i>Прим.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего</i>
<b>Активы</b>					
Торговые ценные бумаги	15	56.136	–	–	56.136
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	17	19.371	–	–	19.371
Производные финансовые активы	18	–	–	31.763	31.763
		<b>75.507</b>	<b>–</b>	<b>31.763</b>	<b>107.270</b>

В таблице далее приведён анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отражённых в консолидированном отчёте о финансовом положении.

	<i>Прим.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего</i>
<b>Активы</b>					
Торговые ценные бумаги	15	21.241	7.331	–	28.572
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	17	–	24.956	104.112	129.068
Производные финансовые активы	18	–	–	1.121	1.121
		<b>21.241</b>	<b>32.287</b>	<b>105.233</b>	<b>158.761</b>

В следующей таблице представлена сверка за 2015 год, в отношении оценок справедливой стоимости, отнесённых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

	<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Производные финансовые активы</i>
<b>Остаток на 1 января 2015 года</b>	<b>104.112</b>	<b>1.121</b>
Процентный доход	2.905	–
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	–	34.310
Чистое изменение справедливой стоимости, отражаемое через прочий совокупный доход	2.761	–
Купон полученный	(3.150)	–
Предоплата	–	1.235
Погашение	–	(4.903)
Продажа	(106.628)	–
<b>Остаток на 31 декабря 2015 года</b>	<b>–</b>	<b>31.763</b>



(В миллионах тенге)

**36. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учётные классификации (продолжение)****Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2014 года Уровень 3 включает некотируемые облигации АО «ФНБ «Самрук-Казына». Их справедливая стоимость была определена на основании государственных ценных бумаг с аналогичными сроками погашения, исходя из допущения, что никакой дополнительной корректировки на кредитный риск не требуется.

В следующей таблице представлена сверка начального сальдо с конечным сальдо в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за 2014 год:

	<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Производные финансовые активы</i>
<b>Остаток на 1 января 2014 года</b>	106.038	–
Процентный доход	6.307	–
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	–	466
Чистое изменение справедливой стоимости, отражаемое через прочий совокупный доход	(1.933)	–
Предоплата	–	655
Купон полученный	(6.300)	–
<b>Остаток на 31 декабря 2014 года</b>	<u>104.112</u>	<u>1.121</u>

Общие доходы и убытки по финансовым инструментам уровня 3, включённые в состав совокупного дохода за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, приведённые в вышеуказанных таблицах, представлены в консолидированном отчёте о совокупном доходе следующим образом:

	<i>2015 год</i>		<i>2014 год</i>	
	<i>Реализованные доходы</i>	<i>Нереализован- ные доходы</i>	<i>Реализованные доходы</i>	<i>Нереализован- ные доходы/ расходы</i>
Расходы, признанные в составе прибыли или убытка	<b>7.808</b>	<b>29.407</b>	6.307	466
Доходы/(расходы) признанные в составе прочего совокупного дохода	<b>2.761</b>	–	–	(1.933)

Доходы от операций с производными финансовыми инструментами признаны в составе прибыли или убытка по строке «Чистый доход/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка». Доходы/(расходы), признанные в составе прочего совокупного дохода отражены в прочем совокупном доходе по строке «Резерв переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи: – чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи».

(В миллионах тенге)

**36. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учётные классификации (продолжение)****Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)**

Влияние изменений в существенных ненаблюдаемых исходных данных на оценку финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости

В таблице ниже представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для оценки финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости:

<i>31 декабря 2015 года</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методики оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон (средневзвешенное значение)</i>
-----------------------------	-----------------------------	------------------------	--------------------------------------	---

**Производные финансовые инструменты**

Валютные свопы	31.763	Дисконтированные потоки денежных средств	Корректировка кредитного спреда	2,13%-2,20% (2,16%)
----------------	--------	--	---------------------------------	---------------------

По состоянию на 31 декабря 2015 года Уровень 3 включает некотируемые производные финансовые активы состоящие из валютных свопционов по соглашениям с НБРК, справедливая стоимость которых была определена путём дисконтирования будущих денежных потоков с учётом из форвардных обменных курсов по офшорным ставкам в тенге и поправки на кредитный риск Республики Казахстан. Кривая офшорных ставок в тенге была построена на основе своп-кривой в долларах США и форвардных курсов тенге по отношению к доллару США. Руководством Банка было сделано предположение о том, что опцион на досрочное исполнение сделки не будет использован НБРК. По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк применил допущение, что НБРК может использовать данный опцион до окончания срока соглашения. Эффект изменения допущения в отношении исполнения опциона на отчёт о совокупном доходе за 2015 год составил 1.001 миллион тенге, в виде дохода от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

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

	<i>31 декабря 2015 года</i>	
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>
<b>Финансовые активы</b>		
Производные финансовые инструменты	31.763	31.710-31.742

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

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

(В миллионах тенге)

**36. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учётные классификации (продолжение)****Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)**

Влияние изменений в существенных ненаблюдаемых исходных данных на оценку финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости (продолжение)

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

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего справедливой стоимости</i>	<i>Всего балансовой стоимости</i>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	–	202.097	–	202.097	202.097
Средства в финансовых институтах	–	12.777	–	12.777	12.777
Кредиты, выданные клиентам	–	–	588.691	588.691	629.906
Прочие финансовые активы	–	6.657	–	6.657	6.657
<b>Обязательства</b>					
Текущие счета и депозиты клиентов	–	635.312	–	635.312	660.057
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	–	66.586	–	66.586	63.725
Выпущенные долговые ценные бумаги	135.573	–	–	135.573	142.847
Субординированный долг	21.250	1.841	–	23.091	25.660
Прочие финансовые обязательства	–	8.481	–	8.481	8.481

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

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего справедливой стоимости</i>	<i>Всего балансовой стоимости</i>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	–	88.632	–	88.632	88.632
Средства в финансовых институтах	–	12.128	–	12.128	12.150
Кредиты, выданные клиентам	–	408.318	128.121	536.439	561.327
Прочие финансовые активы	–	2.259	587	2.846	2.419
<b>Обязательства</b>					
Текущие счета и депозиты клиентов	–	510.548	–	510.548	513.559
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	–	34.520	–	34.520	33.365
Выпущенные долговые ценные бумаги	12.311	48.136	–	60.447	63.037
Субординированный долг	–	20.485	–	20.485	27.807
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	98.291	–	98.291	98.291
Прочие финансовые обязательства	–	7.860	464	8.324	9.104

**АО "ForteBank"**

**Расчет балансовой стоимости одной акции  
по состоянию на 31 декабря 2015 года**

## Расчет балансовой стоимости одной акции

Утвержденный решением Биржевого совета АО "Казахстанская фондовая биржа" (протокол заседания от 04 октября 2010 года № 22).

В настоящем Приложении для целей расчета балансовой стоимости:

- 1) привилегированные акции условно подразделяются на две группы:
  - привилегированные акции первой группы – привилегированные акции, которые в соответствии с учетной политикой их эмитента учитываются в его финансовой отчетности в собственном капитале;
  - привилегированные акции второй группы – привилегированные акции, которые в соответствии с учетной политикой их эмитента учитываются в его финансовой отчетности в обязательствах;
- 2) количество простых или привилегированных акций – количество размещенных акций (выпущенных и находящихся в обращении) на дату расчета. В расчете не участвуют выкупленные эмитентом акции.

За дату расчета принимается последний день периода, за который составлен отчет о финансовом положении эмитента акций.

Балансовая стоимость одной акции, рассчитанная в соответствии с настоящим Приложением на дату составления отчета о финансовом положении эмитента акций, отражается в указанном отчете.

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}, \text{ где}$$

$BV_{CS}$  – (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;

$NAV$  – (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;

$NO_{CS}$  – (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS, \text{ где}$$

$TA$  – (total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

$IA$  – (intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

$TL$  – (total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

$PS$  – (preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции" в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы рассчитывается по формуле:

$$BV_{PS1} = (EPC + DC_{PS1}) / NO_{PS1}, \text{ где}$$

$BV_{PS1}$  – (book value per preferred share of the first group) балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы на дату расчета;

$NO_{PS1}$  – (number of outstanding preferred shares of the first group) количество привилегированных акций первой группы на дату расчета;

$EPC$  – (equity with prior claims) капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета;

$DC_{PS1}$  – (debt component of preferred shares) долговая составляющая привилегированных акций первой группы, учитываемая в обязательствах.

Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы, рассчитывается по формуле:

$$EPC = TD_{PS1} + PS, \text{ где:}$$

$TD_{PS1}$  – (total dividends) сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям первой группы (сальдо счета "расчеты с акционерами (дивиденды)") на дату расчета. В расчете не учитываются дивиденды по привилегированным акциям первой группы, которые не выплачены по причине отсутствия у эмитента данных акций актуальных сведений и реквизитов их держателей.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы рассчитывается по формуле:

$$BV_{PS2} = L_{PS} / NO_{PS2}, \text{ где}$$

$BV_{PS2}$  – (book value per preferred share of the second group) балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы на дату расчета;

$NO_{PS2}$  – (number of outstanding preferred shares of the second group) количество привилегированных акций второй группы на дату расчета;

$L_{PS}$  – (liabilities) сальдо счета по привилегированным акциям, учитываемым как обязательство, в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета".

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитана по формуле:

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}$$

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS = (1,069,135 - 2,817) - 902,105 = 164,213 \text{ млн. тенге}$$

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} = 164,213 \text{ млн. тенге} / 92,387,101,213 = 1.78 \text{ тенге}$$



Исполнитель: Каржауова Л.  
Вн.: 52712

  
Етекбаева Е.А.  
И.о. Главного бухгалтера