



Акционерное Общество «АТФБанк»

Годовой отчет за 2015 год

Содержание

1. Обращение руководства

2. Информация о Банке

2.1. История Банка пересекается с историей банковского сектора Казахстана

2.2. Дочерние организации Банка

2.3. Ключевые факторы инвестиционной привлекательности

3. Основные события

3.1. Корпоративный бизнес

3.2. Малый и средний бизнес

3.3. Розничный бизнес

3.4. Private Banking

4. Операционная деятельность

4.1. Анализ банковского сектора Казахстана

4.2. Позиции Банка

4.3. Продукты Банка

4.3. Экономические предпосылки и основные направления стратегического развития

5. Обзор результатов финансовой деятельности

5.1. Финансовая отчетность Банка. Сравнение

5.2. Структура активов и обязательств

5.3. Финансовые результаты

6. Управление рисками

6.1. Кредитные риски

6.2. Рыночные риски

6.3. Операционные риски

7. Социальная ответственность

7.1. Система организации труда.

7.2. Участие Банка в благотворительных и социальных проектах и мероприятиях.

8. Корпоративное управление

8.1. Система корпоративного управления.

8.2. Акционеры

8.3. Организационная структура

8.4. Совет директоров

8.5. Правление Банка

8.6. Комитеты Совета директоров и их функции

8.7. Информация о дивидендах и вознаграждениях

9. Финансовая отчетность

10. Основные цели и задачи

11. Контактная информация

Обращение руководства



Уважаемые акционеры, инвесторы и партнеры!

Для АТФБанка 2015 год стал юбилейным. Мы отметили 20-летие работы на казахстанском рынке. Все эти годы АТФБанк рос и развивался вместе с банковской системой, используя для этого современные банковские технологии и финансовые инструменты, а также обширный опыт своих акционеров. Сейчас АТФБанк это стабильный финансовый институт, который входит в первую десятку финансовых организаций страны по таким важнейшим показателям как объем активов, размер депозитного и кредитного портфелей. За каждой из этих характеристик стоит ежедневная кропотливая работа всего коллектива.

Оценивая итоги работы в прошедшем году надо сказать, что 2015 год был сложным для казахстанской экономики, что не могло не отразиться на активности наших клиентов. Всем банкам пришлось переоценить поставленные планы. Недостаточность тенговой ликвидности продиктовала необходимость тщательного распределения доступных средств для поддержки клиентов, а также для поддержания достаточной ликвидности активов. Вместе с тем, учитывая накопившиеся дисбалансы в экономике, мы ожидали корректировки курса национальной валюты и были готовы реагировать на изменение ситуации. Менеджмент Банка подкорректировал траекторию развития с учетом темпов роста рынка и курсов валют, но не фундаментальные принципы. Все ключевые цели и инициативы, которые до этого были заложены в стратегию, в возникших условиях только подтвердили верность выбранных нами в 2013 году ориентиров.

Обращение руководства



Напомним, что 2013 год был для АТФБанк годом глобальных преобразований. Состоялась сделка по приобретению Банка казахстанским холдингом KNG Finance. Взяв руководство Банком в свои руки, мы поставили цель улучшить финансовые показатели и разработали четкую стратегию по достижению эффективного роста. Новой команде удалось вывести Банк в прибыль уже к концу 2013 года. До этого Банк в последний раз завершал год в прибыли в 2007 году. Далее мы продолжили работу по программе увеличения доходов, снижения уровня проблемных кредитов и улучшению качества услуг и кредитного портфеля. В результате 2014 год увенчался увеличением прибыли практически в 2 раза. В 2015 году, несмотря на сложную экономическую ситуацию и неблагоприятные условия на финансовом рынке Казахстана, АТФБанк продолжил стабильно генерировать прибыль, которая также продемонстрировала двукратный рост. Все это говорит о высокой адаптивности и гибкости АТФБанка в отношении экономических и рыночных тенденций.

Одним из направлений, где АТФБанк приложил особые усилия, стала работа по улучшению качества кредитного портфеля. В период с мая 2013 года по настоящее время благодаря работе по взысканию задолженности мы планомерно сократили уровень NPL (долю займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней к общему объему ссудного портфеля) с 45,6% до 31,3% к концу 2014 года и довели этот показатель до 10,3% по итогам 2015 г. Общая сумма погашений за 2015 год составила 25 млрд тенге. Оздоровлены и переданы в бизнес подразделения проекты на более чем 2 млрд тенге.

АТФБанк реструктурировал свои обязательства путем погашения задолженности в иностранной валюте и выпуска долгосрочных облигаций в тенге, что позволило нам укрепить долгосрочную тенговую ликвидность и увеличить регуляторный капитал. В итоге текущая структура обязательств Банка в большей степени соответствует структуре активов.

По итогам 2015 года Банк заметно повысил свою ликвидную позицию и имел высокую долю ликвидных активов в размере 27% от совокупных консолидированных активов, что говорит об обеспеченности необходимым объемом ликвидности для исполнения текущих обязательств и финансовой поддержки кредитных операций Банка. При этом Банк имеет необходимый уровень достаточности капитала и возможности для дальнейшего наращивания своих активов.

Мы также продолжили внедрение своих инициатив для рационализации бизнес-процессов и внутренних процедур для разумного использования ресурсов и концентрации на ключевых аспектах. Кроме того, в течение 2015 года мы внедрили несколько инициатив для улучшения качества обслуживания клиентов и повышения его эффективности.

По каждому из бизнес-направлений в течение года была усовершенствована продуктовая линейка исходя из потребностей клиентов, наших собственных стратегических интересов и тенденций на рынке. Мы пересмотрели условия и тарифы по действующим продуктам и внедрили новые для всех категорий клиентов.

Обращение руководства



Результатом общих изменений АТФБанка, которые произошли с момента прихода нового казахстанского акционера, стала его трансформация из дочернего предприятия крупного европейского банка в самостоятельный финансовый институт, полноценно участвующий в развитии банковского рынка. Новая команда высококлассных управленцев, грамотно сохраняя традиции, привнесла в работу Банка лучшее понимание специфики казахстанского рынка и интересов клиентов. Это позволяет планомерно выводить Банк на качественно иной уровень предоставления сервиса, расширять спектр предлагаемых услуг и технологий.

Сегодня АТФБанк уже стал одним из значимых игроков казахстанского банковского сектора по участию в государственных программах кредитования бизнеса. В непростой экономической ситуации на рынке в 2015 году Банк осуществлял поддержку своих клиентов в части финансирования бизнеса, исходя из их уровня активов, прибыли и ликвидности. В целом в течение 2015 года только по госпрограммам осуществлено финансирование на сумму более 6 млрд. тенге по Программам АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»», и на 2 млрд тенге по Программам АО «Банк развития Казахстана». Это десятки проектов в различных секторах экономики, преимущественно в секторах обрабатывающей промышленности. В результате клиенты Банка получили возможность увеличить свои основные фонды, открыть новые направления в бизнесе. Благодаря льготному финансированию оборотного капитала предприятия получили необходимую поддержку и продолжили развитие действующего бизнеса, а рефинансирование текущей задолженности снизило их кредитную нагрузку.

По программе «Дорожная карта бизнеса – 2020» Банк по итогам 2015 г. занимает 6 место среди банков второго уровня по количеству проектов, участвующих в данной программе, и 5 место по объему кредитного портфеля. По всем программам отмечается большой охват субъектов, что свидетельствует о сбалансированном подходе к вопросу освоения средств.

АТФБанк принимает активное участие в социальной жизни казахстанского общества. Ежегодно Банк реализует ряд проектов в области благотворительности, пропаганды здорового и спортивного образа жизни, а также поддерживает ветеранов Великой Отечественной войны.

В дальнейшем мы продолжим реализацию стратегии преобразований, направленную на совершенствование бизнес-процессов во всех сферах деятельности и повышение качества сервиса. Усилия будут сосредоточены на развитии и укреплении запущенных в последние годы процессов с особым упором на поддержку клиентов в столь непростое экономическое время. Предложение банковских услуг во многом станет еще более привлекательным. Одновременно с этим мы продолжим работу по расширению функционала удаленных каналов обслуживания.

В завершение хочу поблагодарить наших акционеров, клиентов и партнеров за лояльность, доверие и поддержку!

Председатель Правления АО «АТФБанк», Энтони Эспина

Информация о Банке



АО «АТФБанк» является одним из крупных банков Казахстана по размеру активов. Основным акционером Банка с пакетом акций в размере 99,75% – ТОО «KNG Finance».

На сегодняшний день АО «АТФБанк» – это полноправный казахстанский Банк с богатым международным опытом, лучшими европейскими стандартами. 20-летняя история Банка и богатый опыт сотрудничества, как с казахстанскими, так и с зарубежными структурами, позволили Банку зарекомендовать себя, как надежного и авторитетного игрока на рынке банковских услуг.

Деятельность Банка носит универсальный характер. Помимо традиционных операций, в спектр услуг Банка входят операции на фондовом рынке, услуги по выпуску и обслуживанию платежных карт, сейфовое хранение, операции с драгоценными металлами, услуги банка-кастодиана.

Одним из базовых направлений деятельности Банка является кредитование клиентов – юридических лиц, среди которых крупные торговые, строительные, промышленные предприятия, расположенные в различных регионах республики. Вместе с этим осуществляется транзакционный банкинг – ведение и обслуживание счетов, переводные операции в тенге и валюте, кассовые операции, конверсионные операции т.д. для юридических лиц. Также Банк ведет активную работу в сфере розничного бизнеса: кредитование физических лиц; привлечение денег населения на срочные депозиты; валютнообменные операции; переводные операции посредством систем международных переводов Western Union, Unistrim, Contact и т.д. Кроме того, важнейшим направлением является частное банковское обслуживание Private Banking. На сегодняшний день Private Banking АО «АТФБанк» охватывает 5 городов Казахстана, как Алматы, Астана, Атырау, Актобе и Костанай и предоставляет комплекс новейших банковских и инвестиционных услуг, разработанных специально для клиентов Private Banking.

Стратегическая цель АО «АТФБанк» – адекватно продвигать современные бизнес направления, системно повышать качество всего спектра предоставляемых услуг и, тем самым, способствовать развитию клиентов наиболее эффективным способом.



Информация о Банке

История Банка пересекается с историей всего банковского сектора Казахстана

| | |
|------------------|---|
| 1995 | <ul style="list-style-type: none">Создано Закрытое акционерное общество «Алматинский торгово-финансовый банк»Банком получена генеральная лицензия от Национального Банка Республики Казахстан («Национальный банк») на проведение операций в национальной и иностранной валюте. |
| 1996-1999 | <ul style="list-style-type: none">Банк включен Национальным банком в первую группу банков, работающих по международным стандартамНачато обслуживание платежных карт Visa, EuroCard / MasterCard, Diners Club, JCB, American Express |
| 2000-2001 | <ul style="list-style-type: none">Наименование Банка изменено на Открытое акционерное общество «АТФБанк»Банк успешно разместил 1-й выпуск облигаций номинальным объемом 5 млн. долларов США |
| 2002-2005 | <ul style="list-style-type: none">Банк приобрел 100% акций ЗАО «ОКБ «СИБИРЬ» (Россия)Банк приобрел 72,92% акций ОАО «Энергобанк» (Кыргызская Республика), впоследствии переименованный в в ОАО «Оптим Банк», являющимся абсолютным лидером банковского сектора Кыргызстана по активам, кредитному портфелю, депозитам и ряду других показателей1-й выпуск Еврооблигаций Банка номинальным объемом 100 млн. долларов США включен в официальный список KASEБанк привлек синдицированный заем в размере \$62 млн. В синдикате приняли участие 25 иностранных банков. Организатором займа выступил голландский ABN AMRO Bank |
| 2006 | <ul style="list-style-type: none">Национальная Лига потребителей Казахстана, по результатам работы в 2005 году, наградила Банк - члена Ассоциации предприятий безупречного бизнеса Казахстана, Народным Знаком Качества "Безупречно" и Сертификатом "За содействие развитию малого и среднего бизнеса Казахстана".Банк и Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций подписали Меморандум о сотрудничестве и взаимодействии по вопросам повышения прозрачности деятельности Банка.Банк успешно завершил сделку по выпуску еврооблигаций на сумму 350 миллионов долларов США со сроком погашения в 2016 году.Ведущее мировое финансовое издание «EUROMONEY» присвоило Банку звание "Лучший банк в области корпоративного управления среди развивающихся стран Европы". |



Информация о Банке

История Банка пересекается с историей всего банковского сектора Казахстана

| | |
|------------------|--|
| 2007 | <ul style="list-style-type: none">• 21 июня 2007 г. между Bank Austria-Creditanstalt AG (подразделение UniCredit Group) и частными акционерами Банка было подписано соглашение о приобретении мажоритарного пакета акций Банка.• В ноябре 2007 г. Bank Austria-Creditanstalt AG (подразделение UniCredit Group) для коммерческих банковских операций в Центральной и Восточной Европе, завершил процесс приобретения 91,8% от общего числа выпущенного акционерного капитала АО «АТФБанк».• Банком создана дочерняя компания – ТОО «АТФ Инкассация» (Казахстан).• Банк успешно погасил дебютный выпуск Еврооблигаций. |
| 2008 | <ul style="list-style-type: none">• Банк продал принадлежащий ему пакет акций страховой компании «АТФ Полис» конгломерату Allianz S.E.• Банк вышел из состава акционеров АО «АТФ-Лизинг». |
| 2009 | <ul style="list-style-type: none">• В 2009 году Банк продолжал активно сотрудничать со своими банками-корреспондентами, а учитывая тот факт, что в 2007 г. он вошел в европейскую UniCredit Group путем приобретения мажоритарного пакета акций австрийским Bank Austria, сеть корреспондентов и банков группы увеличилась соответственно.• Банк также на протяжении всего года активно сотрудничал с международными институтами развития – ЕБРР, FMO, DEG, KfW и Всемирным банком, а также с государственным банком Южной Кореи – Export-Import Bank of Korea («КЕХИМ») в рамках Кредитного Соглашения, подписанного в 2006 году. |
| 2010-2011 | <ul style="list-style-type: none">• В марте 2010 г. Группа продала имевшуюся у нее инвестицию в АО «Открытый накопительный пенсионный фонд «Отан». Включенная в состав прибыли за год прибыль этой дочерней организации составила 91.008 тысяч тенге. Прибыль от выбытия составила 1.128.285 тысяч тенге.• Банк продал принадлежащие ему акции ЗАО «ОКБ «СИБИРЬ» (Россия) в рамках программы оптимизации структуры UniCredit Group. |

Информация о Банке

История Банка пересекается с историей всего банковского сектора Казахстана



2012

- В 2012 г. была внедрена модель привилегированного обслуживания крупных корпоративных клиентов «Глобальный менеджер», которая позволила проводить банковское обслуживание материнской и дочерних компаний, географически разбросанных в разных точках мира, в рамках одного банка.
- В 2012 г. Банк активно взаимодействовало с банками Группы UniCredit, а также другими международными финансовыми организациями и институтами в части развития корреспондентских отношений и межбанковских продуктов.
- За годы руководства UniCredit в Банке укоренились лучшие европейский традиции обслуживания и ведения бизнеса, которые, как известно, задают стандарты качества во всем мире. Эти важные прогрессивные принципы стали традициями для самого Банка.

2013 г. отмечен чрезвычайно значимыми событиями для Банка

2013

- 02 мая 2013 г. KNG Finance завершило сделку по приобретению 99,75% акций Банка у UniCredit Bank, что открыло новую страницу в истории Банка – он вновь стал полностью казахстанским финансовым институтом.
- В мае был обновлен состав Совета директоров, в него вошли Галимжан Есенов, Энтони Эспина и Адриано Ариетти.
- Энтони Эспина был назначен новым Председателем Правления Банка. Изменения произошли и в составе Правления, к нему присоединилось несколько новых членов, обладающих значительным опытом работы в казахстанских и международных финансовых институтах.
- Осенью 2013 г. Банк объявил о запуске программы по обмену всех платежных карт Банка на карты нового поколения, обладающие высокой степенью защиты и интегрированные в систему бесконтактных платежей PayPass и PayWave.
- Банк объявил о начале работы по обновлению системы Интернет-банкинга для физических и юридических лиц, которая предоставит клиентам широкий набор функций и возможностей и станет одной из наиболее передовых на рынке.
- По итогам 2013 г. Банк завершил год в прибыли впервые за 6 лет. Этот факт стал еще одним подтверждением эффективности обновленной стратегии Банка и нового менеджмента.

Информация о Банке

2014 г. стал периодом дальнейших структурных преобразований



2014

- По итогам 2014 г. Банк сохранил позитивную динамику в развитии и завершил год в прибыли. Достижение положительного результата новым менеджментом Банка стало возможным благодаря целому ряду факторов, но, в первую очередь – благодаря усердной работе всех сотрудников Банка.
- АО «АТФБанк» признано «Банком года» как ведущий финансовый институт 2014 года по версии международного издания «The Business Year». АО «АТФБанк» вошел в историю как первый банк, получивший награду «Банк года» в Казахстане.
- Банк признан лучшим банком в Казахстане по версии журналов «The Banker» и «PWM» в сегменте Private banking - «Best Private Bank in Kazakhstan» («Лучший Банк в сегменте Private Banking в Казахстане»).
- Private Banking АТФБанка получил награду в номинации «Отличное обслуживание клиентов VISA Private Banking» от компании VISA CEMEA.
- Банк продолжил работу по государственным программам поддержки бизнеса. В 2014 году Банк получил высокую оценку по степени участия в государственных программах и вошел в тройку лидеров по общему объему участия в программах Фонда «Даму».

2015

- По итогам 2015 г. Банк сохранил позитивную динамику в развитии и завершил год в прибыли. Достижение положительного результата новым менеджментом Банка стало возможным благодаря целому ряду факторов, но, в первую очередь – благодаря усердной работе всех сотрудников Банка.
- Благодарность за поддержку предпринимателей: В июле 2015 г. Палата предпринимателей города Алматы вручила АО «АТФБанк» благодарственное письмо за поддержку предпринимателей, имущество которых пострадало во время пожара «в ТЦ»Адем-1», в части предоставления льготных условий по обслуживанию займов.
- Успешное внедрение проекта VbV Dynamic Authentication: В декабре 2015 г. АО «АТФБанк» удостоился награды от VISA за успешное внедрение проекта VbV Dynamic Authentication. Это проект защищенных платежей в сети Интернет посредством технологии 3D-Secure с динамическим (одноразовым) паролем (OTP SMS).

Один из лидирующих коммерческих банков в Казахстане



★ Действующие филиалы



Широкий спектр банковских услуг

- Банк имеет универсальный профиль и оказывает весь спектр банковских услуг:
 - корпоративным клиентам;
 - розничным клиентам;
 - малому и среднему бизнесу;
 - private -banking.

Обширная региональная сеть

- Филиалы: 17* филиалов во всех крупных городах Казахстана
- Отделения: 71*
- Банкоматы: 662*

Профессиональный менеджмент

- В руководство Банка входят менеджеры с опытом работы в казахстанских банках, специалисты, работавшие в международных финансовых организациях. Вместе они сформировали высокопрофессиональную команду.

Лидирующие позиции среди банков Казахстана*

- №7 по размеру активов
- №7 по размеру ссудного портфеля
- №7 по объему розничных депозитов
- №8 по объему корпоративных депозитов

Дочерние организации Банка



| Полное наименование юридического лица | Местонахождение | Процентное соотношение акций (долей в уставном капитале) принадлежащих Банку | Вид деятельности |
|--|---|--|---|
| Открытое Акционерное Общество «Оптима Банк» | Республика Кыргызстан, 720070, г. Бишкек, пр. Жибек Жолу, 493 | 97,14 | Банковская деятельность |
| Товарищество с ограниченной ответственностью «Төбет Group» | Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Федорова, д.12Г | 100 | Инкассация банкнот, монет и ценностей, а также их прием, сбор, доставка, сопровождение, перевозка, хранение и сдача наличных денег и других ценностей |

ОАО «ОптимаБанк» осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Кыргызстана. ОАО «Оптима Банк» является лидером, занимая 1-е место по активам, кредитному портфелю и депозитной базе. ОАО «ОптимаБанк» получил прибыль за 2015 г. в размере 757 240 тыс.сом. Капитал составил 3 157 936 тыс.сом.

ТОО «Төбет Group» осуществляет свою деятельность в Казахстане, оказывающий услуги по инкассации банкнот, монет и ценностей банкам второго уровня, организациям различных форм собственности, а также физическим лицам.

Ключевые факторы инвестиционной привлекательности



Устойчивая позиция на рынке Казахстана

- Входит в 10-ку крупнейших банков Казахстана по размеру активов, занимая 6 место.

Фокус на прибыльности Банка

- За 2015 г. Банк получил чистую прибыль в размере 7,3 млрд. тенге, что практически в 2,1 раза превышает аналогичный показатель 2014 года.
- Собственный капитал Банка составил 87,7 млрд. тенге, и за год вырос на 13,2% за счет полученной чистой прибыли.

Уверенная динамика активов

- Активы за 2015 г. увеличились на 27,9% и составили на 31 декабря 2015 г. 1 259,2 млрд. тенге.

Высокая эффективность по работе с проблемной задолженностью

- В 2015 г. Банк продолжил активную работу с проблемными займами, в результате которой общая сумма погашений составила 24,9 млрд. тенге. Оздоровлены и переданы в бизнес подразделения проекты на 2,2 млрд. тенге.
- Объем портфеля кредитов, просроченных на 90 и более дней, снижен на 73,0 млрд. тенге.

Успешное управление кредитным портфелем

- Кредитный портфель-нетто Банка на отчетную дату составил 790,3 млрд. тенге, увеличившись на 32,6% по сравнению с 31 декабря 2014 г. Качественный рост портфеля произошел за счет увеличения работающего портфеля, в основном за счет корпоративных кредитов. Так, рост в сегменте крупного корпоративного бизнеса составил 49%. При этом кредитный портфель-брутто составил 943,7 млрд. тенге и увеличился на 12,1%.

Стабильная депозитная база

- Объем обязательств Банка за 2015 г. увеличился на 29,2% и составил 1 171,5 млрд. тенге. В структуре обязательств Банка явно преобладают средства клиентов, доля которых на 31 декабря 2015 г. составила 77,5%.
- За 2015 г. средства клиентов продемонстрировали рост на 28,8% и составили на отчетную дату 907,8 млрд. тенге. Динамика преимущественно обеспечена ростом срочных розничных депозитов, которые выросли на 59,8%.

Основные события



Продолжая позитивную динамику 2014 года, Банку уверенно завершил 2015 год с чистой прибылью в 7,3 млрд. тенге. В 2015 году Банк сумел успешно реализовать приоритетные задачи и добиться значительных результатов по следующим направлениям:

КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

Доля кредитов сектора корпоративного бизнеса в 2015 год составила 70% от общих кредитов. Начало 2015 года стало этапом перехода клиентов Корпоративного Бизнеса к унифицированным единым тарифам для юридических лиц, что позволило пересмотреть тарифную политику Банка в отношении клиентов. Одним из важных моментов, как для Банка, так и для корпоративных клиентов, стало внедрение новой платформы электронного банковского обслуживания «АТФ-Онлайн». Новый интернет – банкинг предоставляет корпоративным клиентам возможность быстрого обмена данными и является одной из ключевых услуг, качество и условия обслуживания по которой будут определяющими для клиентов при принятии решения о выборе банка. Данный вид сервиса особенно востребован корпоративными клиентами, так как они позволяют сократить затраты на стоимости платежных поручений, дают возможность оперативно управлять счетом без посещения банка. Корпоративные клиенты ждут от Банка персонального подхода и 2015 год не стал исключением. Команда Корпоративного Бизнеса продолжает политику кросс-продаж, предлагающей наряду с услугами по кредитованию, операционному обслуживанию, управлению и размещению свободных денежных средств для самой компании, и спектр услуг и продуктов для ее работников. Такие программы позволяют корпоративному клиенту получать дополнительный доход от временно свободных средств компании за счет их размещения на расчетных и депозитных счетах, либо возможность сократить расходы за счет снижения процентной ставки по кредитам. В течение 2015 года было осуществлено финансирование на сумму 2 млрд тенге по Программам АО «Банк развития Казахстана».

СЕКТОР МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

АТФБанк продолжил свою деятельность в качестве одного из основных операторов государственных программ по финансированию субъектов малого и среднего бизнеса. В течение 2015 года осуществлено финансирование на сумму более 6 млрд. тенге по Программам АО «Фонд развития предпринимательства «Даму». Это десятки проектов в различных секторах экономики, преимущественно в секторах обрабатывающей промышленности. В результате клиенты Банка получили возможность увеличить свои основные фонды, открыть новые направления в бизнесе. Благодаря льготному финансированию оборотного капитала предприятия получили необходимую поддержку и продолжили развитие действующего бизнеса, а рефинансирование текущей задолженности снизило их кредитную нагрузку.

Сектор корпоративного бизнеса, малый и средний бизнес АТФБанк рассматривает как двигатель роста экономики и в непростой текущей ситуации на рынке продолжает осуществлять поддержку своих клиентов в части финансирования развития бизнеса. В частности, по программе «Дорожная карта бизнеса – 2020» Банк по итогам 2015 г. занимает 6 место среди банков второго уровня по количеству проектов, участвующих в данной программе, и 5 место по объему кредитного портфеля. По всем программам отмечается большой охват субъектов, что свидетельствует о сбалансированном подходе к вопросу освоения средств.

Основные события



РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

В 2015 году была разработана стратегия развития розничного бизнеса Банка.

В целом, в розничном бизнесе была выстроена новая модель, позволившая систематизировать основные процессы. В 2015 году Банк запустил акцию по беззалоговому кредитованию «Кредит от 8%» и оптимизировал данный продукт путем повышения уровня одобрения, так для удобства клиента от клиента требуется единственный документ – удостоверение личности. В 2015 году Банк совместно с BI Group запустил ипотечную программу кредитования. Знаменательным событием 2015 года для сектора розничного бизнеса является участие Банка в государственных программах:

- Банк – участник в государственной программе рефинансирования ипотечных жилищных займов/ипотечных займов и остается лидером по уровню освоения Программы.;
- Банк – участник государственной программы кредитования физических лиц на приобретение автомобиля отечественной сборки, средства выделенные АО «Банком Развития Казахстана» Банком освоены полностью.

Банк в 2015 году запустил новый продукт «Депозит Прибыльный» и запустил инновационный вклад «накопительный счет». В 2015 году Банк один из первых объявил о запуске государственной программы по компенсации депозитов физических лиц, в результате девальвации тенге запуском депозитного продукта «Компенсация».

PRIVATE BANKING

В 2015 году усовершенствованы предложения по премиальной карточке Visa Infinite, которая включает новые привилегии: мультивалютный счет теперь открывается в четырех валютах (тенге, доллары США, евро и российские рубли); внедрена технология бесконтактной оплаты PayWay/PayPass предоставляются бесплатные карточки по программе Priority Pass для возможности посещения более 600 VIP-залов в 325 аэропортах мира; внедрены новые пакетные предложения «Private Diamond», «Private Infinite» и «Private Exclusive», предусматривающие выпуск 4 премиальных карточек вместо 1 с дополнительными привилегиями (скидка на услуги сейфового депозитария, международные переводы, бесплатные SMS уведомления и другое).

Помимо карт Visa и MasterCard, АТФБанк один из немногих банков Казахстана, который предлагает клиентам Private Banking оформление международных кредитных карточек American Express (эмитент Лондон). В 2015г. был усовершенствован процесс оформления карточек American Express и введены новые тарифы.

АТФБанк стал одним из активных участников акции по легализации имущества. Private Banking АО «АТФБанк» в рамках данной программы предоставил качественные консультационные услуги по разработке совместного предложения для клиентов с инвестиционными компаниями - партнерами Private Banking, а также по вопросам инвестирования легализованных денег в ценные бумаги, размещаемые на казахстанской фондовой бирже; финансовые инструменты, размещаемые на территории Международного финансового центра «Астана»; иные активы, расположенные на территории Республики Казахстан.

Операционная деятельность



Активы банковского сектора Казахстана (далее БС) на 01.01.2016 г. достигли 23 780 млрд. тенге (70 млрд. долл. США). Рост относительно предыдущего года составил 30,4% (Таблица 1), что выше роста активов 18,0% за 2014 г. В основном рост активов БС связан с девальвацией тенге, когда в результате роста курса доллара США на 86,5% до 340,01 тенге произошла переоценка валютных активов и обязательств банков второго уровня (далее БВУ).

Рост активов преимущественно произошел за счет высоколиквидных активов в виде наличности и ее эквивалентов (+62,2%), при этом кредиты-брутто выросли относительно слабо (+9,7%, хотя увеличение кредитов за вычетом провизий опережало темпы роста активов и составило +32,0%). Рост совокупных обязательств БС (+34,1%) был в основном связан с увеличением депозитной базы (+37,5%), в то же время опережающий рост также отмечен по таким видам обязательств, как межбанковские кредиты, выпущенные ценные бумаги и субординированные долги.

В 2015 г. совокупные объемы кредитования экономики БВУ снизились на -11,8% против роста +27,0% годом ранее. Сокращение объемов кредитования произошло преимущественно за счет кредитов физических лиц (в 2015 г. -20,9%, в 2014 г. +14,5%). Объемы кредитования юридических лиц также показали снижение (в 2015 г. -8,6%, в 2014 г. +32,0%), которое могло бы быть больше если бы не поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства по госпрограммам. Так объемы кредитования субъектов малого предпринимательства показали умеренный рост (в 2015 г. +6,7%, в 2014 г. +34,7%). Отрицательная динамика в кредитовании экономики стала следствием негативной экономической ситуации (девальвация, снижение внутреннего и внешнего спроса, ухудшение платежеспособности населения и

Таблица 1: Сводные данные по банковскому сектору, млрд. тенге

| | 01.01.2016 | | Изменения в % | |
|-----------------------------------|---------------|-------------|---------------|--------------|
| | сумма | доля* | за 2015 | за 2014 |
| Активы | 23 780 | 100% | 30,4% | 18,0% |
| Кредиты итого | 15 554 | 65% | 9,7% | 6,3% |
| в т.ч. кредиты экономике** | 12 674 | 53% | 4,7% | 7,2% |
| - юридические лица | 8 511 | 67% | 5,2% | 5,6% |
| - физические лица | 4 164 | 33% | 3,7% | 10,7% |
| Обязательства | 21 290 | 90% | 34,1% | 18,6% |
| Депозиты*** итого | 15 605 | 66% | 37,5% | 15,3% |
| - юридические лица | 8 720 | 56% | 26,2% | 17,2% |
| - физические лица | 6 886 | 44% | 55,0% | 12,5% |
| Собственный капитал | 2 490 | 10% | 5,3% | 13,9% |
| - текущая прибыль/убыток | 223 | 1% | -22,1% | 9,4% |

Примечания:

* Жирный шрифт - доля в активах. Обычный шрифт - доля в кредитах и депозитах.

** Кредиты резидентам.

*** Депозиты включают текущие счета и срочные депозиты.

предприятий) и снижения объемов тенговой ликвидности и роста ее стоимости на фоне высокой долларизации БС и сохранения девальвационных ожиданий.

Ссудный портфель БС в конце 2015 г. составил 15 554 млрд. тенге (45,7 млрд. долл. США), увеличившись по сравнению с аналогичным периодом 2014 г. на 9,7%. Портфель кредитов экономике на отчетную дату достиг 12 674 млрд. тенге (37,3 млрд. долл. США) и вырос за год на 4,7% (Таблица 1). Росту портфеля кредитов экономике способствовало увеличение кредитов юридическим лицам (+5,2%) при более слабом росте кредитов физическим лицам (+3,7%). Это привело к изменению структуры кредитов экономике, где доля розничных кредитов за год снизилась с 33,2% до 32,1%, а доля кредитов юридических лиц повысилась, соответственно, с 66,8% до 67,9%.

Операционная деятельность



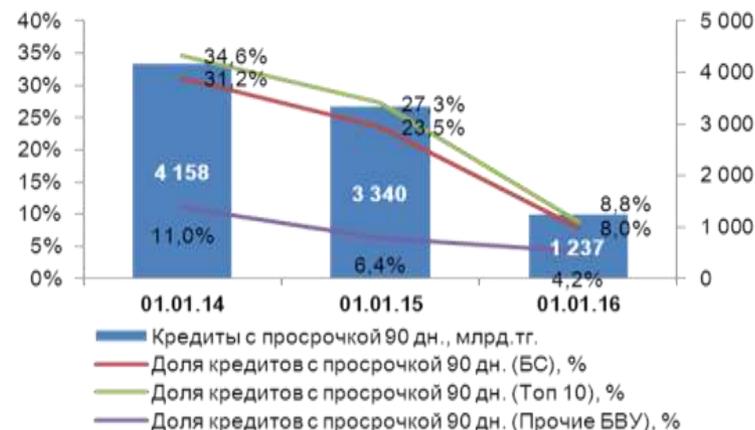
Более сильный рост кредитов-нетто сравнении с кредитами-брутто связан с очищением балансов БВУ от неработающих кредитов. Так в 2015 г. БВУ за счет различных действий (в т.ч. списание, передача в организации по управлению стрессовыми активами и продажа) сократили кредиты с просрочкой платежа более 90 дней на 2103 млрд. тенге или на 63,0%, а их доля сократилась с 23,5% до 8,0%.

Обязательства БС на 01.01.2016 г. составили 21 290 млрд. тенге (62,6 млрд. долл. США), увеличившись на 34,1%. Средства клиентов составляют основу базы фондирования БС, так на 1 января 2016 г. их доля в обязательствах БВУ составила 73,3% (71,5 % годом ранее), в пассивах порядка 65,6% (62,2% годом ранее), т.е. отмечается тенденция роста зависимости БВУ от депозитной базы как источника фондирования.

Средства клиентов в БВУ составили 15 605 млрд. тенге (45,9 млрд. долл. США), увеличившись относительно прошлого года на 37,5%. Рост средств клиентов был обеспечен опережающим ростом средств физических лиц (+55,0%), в сравнении со средствами юридических лиц (+26,2%). В то же время стоит отметить, что основным фактором роста средств клиентов явилась девальвация курса тенге к доллару США на 86,5% и соответствующая переоценка валютных средств, и более высокие темпы роста депозитов физических лиц в 2015 г. объясняется их более высокой долларизацией. Опережающий рост средств физических лиц привел к увеличению их доли в депозитном портфеле с 39,1% до 44,1%, при снижении доли средств юридических лиц с 60,9% до 55,9%.

В течение 2015 г. на фоне ожиданий и фактической девальвации тенге к доллару США, доля валютных средств клиентов выросла с 61,1% до 73,8%, что вызвало сокращение тенговой ликвидности и заметный рост стоимости фондирования БВУ.

Рисунок 1: Кредиты с просрочкой платежей 90 дней



Чистый доход БС за 2015 г. составил 222,6 млрд. тенге и снизился на 22,1% по сравнению с 2014 г. (в 2014 г. рост чистой прибыли составил +9,4%). По итогам 2015 г. отношение чистого дохода до уплаты КПН к активам (ROA) составило 1,2%, отношение чистого дохода до уплаты КПН к балансовому капиталу (ROE) 9,4%. За 2014 г. ROA 1,7%, ROE 13,4%.

За 2015 г. чистая процентная маржа составила – 5,5%, чистый процентный спрэд – 4,4%. За 2014 г. эти показатели составляли 5,4% и 2,7%, соответственно.

Таким образом, отмечается снижение чистой прибыли и смешанная динамика по относительным показателям прибыльности БС, что отражает тенденции роста ставок по кредитам, снижения объемов кредитования экономики, слабого роста комиссионных доходов, увеличения стоимости фондирования и дисбаланс в валютной структуре активов и обязательств БВУ.

Операционная деятельность

Макроэкономические изменения, произошедшие в 2015 г. оказали в основном негативное влияние на деятельность Банка.

Низкие цены на нефть, рецессия в России, замедление экономического роста в Китае, а также сокращение внутреннего спроса в стране привели к снижению реального роста ВВП Казахстана по итогам 2015 г. до +1,2% с +4,1% в 2014 г. (Рисунок 2). Снижению темпов роста экономики Казахстана способствовало сокращение объема промышленного производства в стране в 2015 г. на 1,6% (Рисунок 3), что в основном было связано со снижением объема производства в горнодобывающей отрасли вследствие сокращения объемов добычи нефти (-1,7%) и добычи металлических руд (-2,3%).

В тоже время положительная динамика по итогам 2015 г. в сельском хозяйстве (+4,4%), строительстве (+4,3%) и секторе связи (+0,6%) оказала поддержку экономике Казахстана.

В структуре ВВП доля производства товаров составила 35,7% (36,6% в 2014 г.), производства услуг - 57,7% (53,3% в 2014 г.). На фоне умеренного роста по сравнению с 2014 г. почти всех отраслей производства услуг (+2,4%), в особенности транспорта (+6,0%), государственного управления (+3,1%) и образования (+3,2%), темпы роста производства товаров замедлились до +0,1% с +1,4% в 2014 г.

Объем розничной торговли в 2015 г. составил 6,4 трлн. тенге, в реальном выражении отмечается снижение на 0,4% г/г (в 2014 г. - рост на 12,1% г/г). Доля продовольственных товаров в структуре розничной торговли в 2015 г. составила порядка 35,2% (34,9% в 2014 г.), непродовольственных товаров - 64,8% (65,1% в 2014 г.). Объем реализации продовольственных товаров в 2015 г. снизился на 0,7% г/г (в 2014 г. - рост на 10,1% г/г), непродовольственных товаров - на 0,3% г/г (в 2014 г. - рост на 13,3%) г/г.

Рисунок 2: Реальный рост ВВП, %

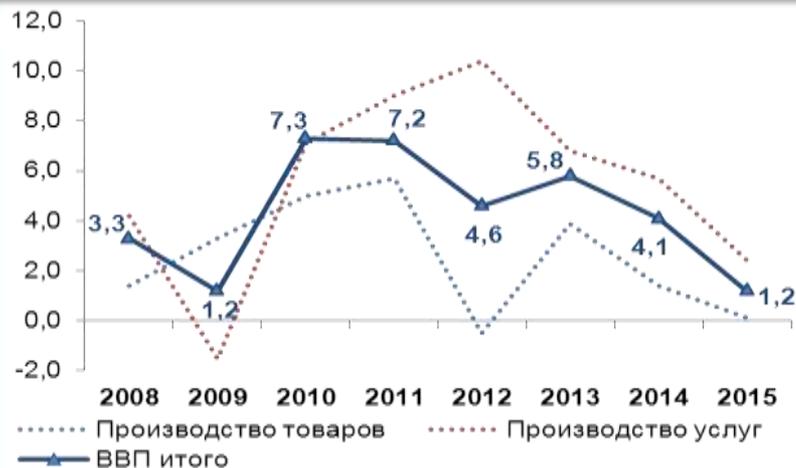


Рисунок 3: Промышленное производство, % изм-е



Операционная деятельность



Поддержку экономическому росту РК в 2015 г. оказало сохранение инвестиционной активности хозяйствующих субъектов.

По итогам 2015 г. объем инвестиций в основной капитал составил 7 024,7 млрд. тенге, что на 3,7% выше, чем в 2014 г. Рост был обусловлен реализацией индустриально-инновационных и инфраструктурных проектов, включенных в Карту индустриализации, а также Государственную программу «Нұрлы жол».

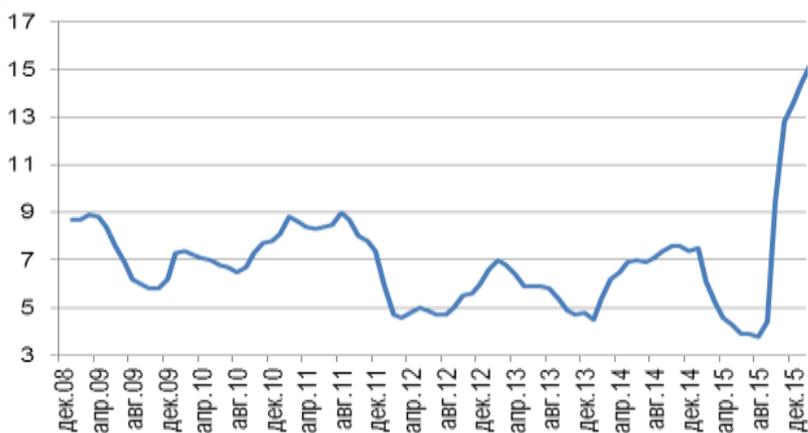
Инвестиции в горнодобывающей отрасли (33% от общего объема) выросли на 12,1% против роста в 8,1% в 2014 г., в обрабатывающей промышленности (11% от общего объема) рост инвестиций составил +3,4% по сравнению с +0,9% в 2014 г.

Отношение инвестиций в основной капитал к ВВП показало небольшой рост до 17,2% с 16,1% в 2014 г., столь невысокое значение инвестиций сохраняется в последние пять лет.

В 2015 г. инфляция составила 13,6%, увеличившись по сравнению с уровнем 2014 г. (7,4%) в 1,8 раза (Рисунок 4). Динамика инфляционных процессов в 2015 г. имела разнонаправленный характер. С января по август 2015 г. наблюдалось постепенное снижение годовой инфляции с 7,5% до 3,8%, что, в основном, было вызвано ограничением денежного предложения.

Однако в сентябре наметилось усиление инфляционного давления, которое продолжалось до конца года. Основным фактором резкого роста инфляции стало значительное ослабление курса тенге, который снизился к доллару США в 2015 г. на 86,5%. (Рисунок 5) Основными фундаментальными факторами, оказавшими давление на тенге, стали стоимость нефти и динамика курса российского рубля к доллару: средняя стоимость нефти марки Brent за 2015 г. снизилась на 47,1% по сравнению с 2014 г. (Рисунок 8), а рубль по итогам 2015 г. ослабел по отношению к американской валюте на 29,7%.

Рисунок 4: Инфляция, % /г



Источник: Агентство РК по статистике

Рисунок 5: Динамика курса доллар США/тенге



Источник: Национальный Банк Республики Казахстан

Операционная деятельность

В 2015 г. затормозилась тенденция ускоренного развития банков среднего и малого размера, которая отмечалась в 2010-2014 г.г., так суммарные доли активов Топ5, Топ6-10 и прочих БВУ за 2015 г. не изменились (Рисунок 6). Это может говорить о высоком уровне конкуренции, а также о том, что неблагоприятные условия в экономике и БС коснулись все категории БВУ.

По итогам 2015 г. активы¹ АТФБанк составили 1200 млрд. тенге (3,5 млрд. долл. США), за год активы выросли на 28,1%. На 1 января 2016 г. АТФБанк по размеру активов был на 7 месте среди 35 банков Казахстана. Доля в активах БС 5,0% (Рисунок 7).

На отчетную дату ссудный портфель¹ АТФБанка составил 705 млрд. тенге (2,1 млрд. долл. США), за 2015 г. ссудный портфель вырос на 0,1%. Доля Банка в ссудном портфеле БС 4,5% (7 место). Рост кредитного портфеля Банка вызван снижением портфеля проблемных кредитов, тогда как работающие кредиты выросли.

Так если рассмотреть динамику кредитов-брутто за вычетом займов с просрочкой 90+ дней, то по АТФБанк отмечается рост +30,8%, что является 6-м лучшим результатом по относительному росту среди Топ 10 банков при аналогичных расчетах по всем БВУ.

Депозиты физических лиц¹ АТФБанка составили 367 млрд. тенге (1,1 млрд. долл. США) или 5,3% от общего объема данного показателя по БС (7 место). За 2015 г. депозиты физических лиц выросли на 56,5%.

Депозиты юридических лиц¹ АТФБанк составили 418 млрд. тенге (1,2 млрд. долл. США), за отчетный период портфель депозитов юридических лиц вырос на 5,6%. Доля Банка в совокупном портфеле средств юридических лиц составляла 4,8% (8 место).

Рисунок 6: Динамика доли активов БВУ, %

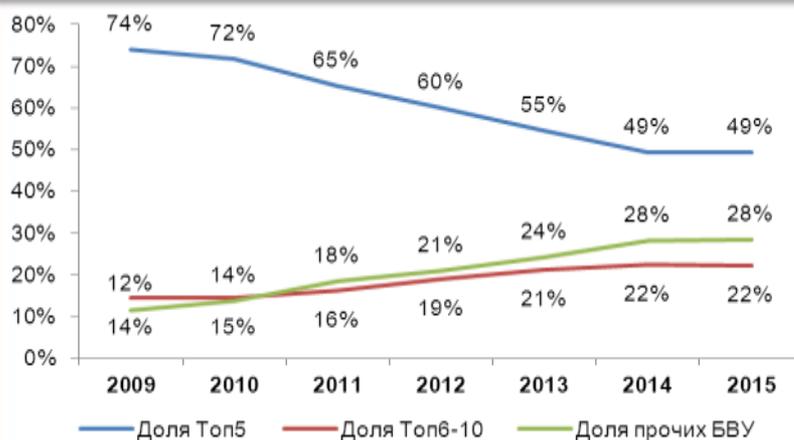
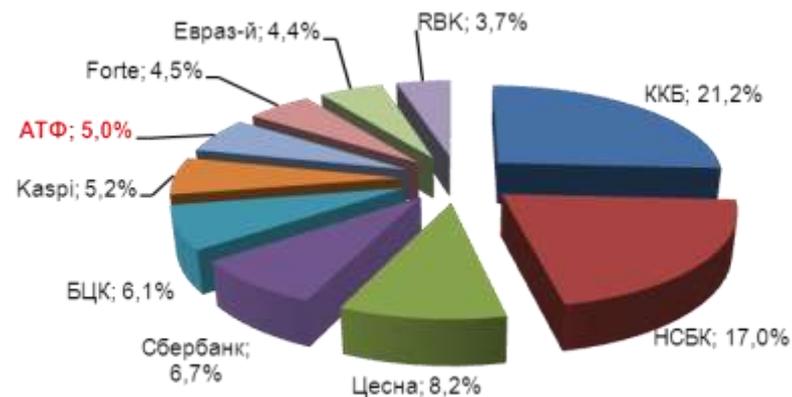


Рисунок 7: Доли ТОП 10 банков по размеру активов, %



Операционная деятельность



Основные услуги:



Операционная деятельность



Банк имеет четыре сегмента, которые являются основными направлениями операционной деятельности.

Корпоративное кредитование, Малый и Средний бизнес – предоставление корпоративным и институциональным клиентам кредитов, предоставление малым и средним предприятиям, индивидуальным предпринимателям, крестьянским хозяйствам кредитов и кредитных линий, овердрафтов, кредитных линий и других видов финансирования, открытие и ведение текущих и срочных счетов, кастодиальные услуги, проведение безналичных расчетов, операции с иностранной валютой и документарные операции. Розничные банковские услуги – услуги для физических лиц, включающие в себя потребительские займы и ипотеку, ведение текущих счетов, сберегательных счетов и вкладов, ответственное хранение, кредитные и дебитные карты, а также услуги, связанные с денежными переводами и иностранной валютой. Прочие сегменты включают дочерние организации, а также деятельность, связанная с управлением активами и обязательствами и казначейскими операциями.

Корпоративное кредитование:

Ссудный портфель по кредитам корпоративным клиентам на 31 декабря 2015 года составил 794 957,9 млн. тенге, из них: кредиты выданные крупным предприятиям – 655 984,6 млн. тенге.

Малый и средний бизнес:

Кредиты выданные малым и средним предприятиям – 138 973,4 млн. тенге. За 2015 год в АО «АТФБанк» было разработано и запущено несколько продуктов кредитования. «Кредит за 4 дня» направлен на финансирование клиентов Банка под залог недвижимого имущества по упрощенной системе финансового анализа на любые бизнес-цели. «АТФ-Контракт» - программа направленная на пополнение оборотных средств, необходимых для исполнения определенного контракта. «АТФ-АКТИВный SALE», направленный на финансирование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при приобретении активов Банка, предназначенных для продажи, и/или заложенного Банку имущества по проблемному займу.

Розничный бизнес:

Ссудный портфель по кредитованию физических лиц на 31 декабря 2015 года составил 148 723,7 млн. тенге. Ипотечные кредиты - на сумму 60 893,2 млн. тенге. Потребительские кредиты – на сумму 85 608 млн. тенге. Кредиты на покупку автомобилей – на сумму 2 276,4 млн. тенге. За 2015 год Банк увеличил объем переводов, запустив систему «Золотая Корона» и акцию по системе SWIFT «Счастливые часы».

Рефинансирование по государственным программам:

15.06.2015 года в АТФБанке был размещен вклад АО «Фонд проблемных кредитов» в размере 9,5 млрд. тенге для реализации Программы рефинансирования ипотечных жилищных займов /ипотечных займов физических лиц. В рамках указанной Программы в течение 2015 года было принято 2 189 заявок на сумму 17,3 млрд. тенге, из них одобрено 1 025 на сумму 6,8 млрд. тенге освоено на сумму 4,9 млрд. тенге 818 заявок.

Депозиты:

В течение 2015 году Банк проводил комплекс мероприятий, направленных на повышение качества бизнес-процессов продуктов депозиты физических лиц, в том числе на оптимизацию процессов, реинжиниринг, повышение качества оказываемого сервиса.

Операционная деятельность

Экономические предпосылки и основные направления стратегического развития



Экономика Казахстана имеет сильную зависимость от конъюнктуры цен на нефть, которая является ключевым экспортным товаром страны. Сохранение квот на объемы добычи нефти странами ОПЕК, укрепление доллара США, рост добычи нефти из сланцевых месторождений в Северной Америке и большие запасы нефтепродуктов в США, оказывали существенное влияние на состояние рынка нефти в 2015 г., в том числе, способствуя снижению мировых цен на нефть. По мнению большинства экспертов, в ближайшее время не ожидается существенного роста цен на нефть (согласно консенсус-оценке аналитиков и экспертов, опрошенных агентством Reuters, среднегодовая цена нефти марки Brent составит в 2016 г. \$44,3 за баррель, в 2017 - \$55,6 за баррель).

Сохранение низких цен на нефть, по-прежнему будет оказывать негативное воздействие на перспективы роста экономики Казахстана. В этой связи Правительство РК ожидает, что реальный экономический рост Казахстана в 2016 г. составит +0,5% против ожидавшихся ранее +2,1%. Ожидания МВФ (Международного валютного фонда) и ВБ (Всемирного Банка) по росту экономики Казахстана на 2016 г. также ухудшились и составили 0,1% по сравнению с ранее ожидавшимся ростом +2,2% и +1,1% соответственно. Ожидается, что неблагоприятные тенденции, реализовавшиеся в 2015 г. (низкие цены на нефть, рецессия в российской экономике, замедление роста экономики в Китае и Евроне, высокая стоимость и краткосрочность тенговой ликвидности, отрицательные последствия от девальвации тенге), продолжат оказывать негативное влияние на макроэкономическую ситуацию и БС в 2016 г.

НБРК, на основе макроэкономических прогнозов Правительства, ожидает умеренный рост кредитного и депозитного портфеля БВУ в 2016 г. (+4,1% и +6,5% соответственно). При этом отметим, что в основе прогноза Правительства лежит допущение по среднегодовой

Рисунок 8: Динамика средней цены на нефть Brent, \$/бар.



Источник: Всемирный Банк

цене на нефть марки Brent на уровне 30\$ за баррель в 2016 г. Учитывая более благоприятные ожидания по ценам на нефть со стороны аналитиков, можно предположить, что фактические темпы роста экономики (как реальные, так и номинальные) в 2016 г. будут более высокие, и, соответственно, рост кредитного и депозитного портфелей может быть выше прогнозов НБРК.

В среднесрочной перспективе в случае сохранения благоприятной динамики на сырьевых рынках, а также успешной реализации антикризисных мер, направленных на поддержку экономического роста Казахстана, можно ожидать, что темпы номинального роста ВВП Казахстана будут постепенно увеличиваться, что позитивно отразится на кредитовании экономики и приведет к росту депозитов населения.

Операционная деятельность



В 2015 г. операционная среда для всех БВУ была сложной на фоне влияния следующих негативных факторов: девальвация тенге, высокий уровень долларизации средств клиентов, рост стоимости тенговой ликвидности, ослабление внешнего и внутреннего спроса в экономике, рост инфляции, снижение платежеспособности населения и предприятий. Возможно, что негативный эффект для БС со стороны данных факторов в 2015 г. полностью не реализовался и может продлиться в 2016 г. В то же время по мере адаптации экономики и БС к новым реалиям и улучшения конъюнктуры на международных сырьевых рынках возможно некоторое смягчение экономических и рыночных условий для БВУ.

В этих обстоятельствах АТФБанк будет принимать необходимые управленческие решения и производить актуальные корректировки в своей операционной деятельности, эффективно реагируя на изменения ситуации в экономической и банковской среде, а также полностью сохраняя свою ориентированность на партнерские отношения с клиентами Банка.

В 2016 году Банк намерен показать динамику по активам лучше рынка, при этом он сосредоточится на удерживании своих рыночных позиций в сегментах корпоративного бизнеса и МСБ, при некотором усилении позиций в розничном сегменте. Банк намерен делать особый упор на развитии банковских продуктов, генерирующих комиссионные доходы, и усилить возможности перекрестных продаж.

В целях активизации деятельности в этих стратегических направлениях АТФБанк намерен максимально эффективно использовать имеющиеся преимущества, в виде разветвленной филиальной сети, большой клиентской базы, узнаваемости бренда, квалифицированного персонала, которые будут усилены реализацией необходимых мероприятий.

Данные мероприятия направлены на увеличение эффективности внутренних процессов, развитие системы мотивации сотрудников, совершенствование информационных технологий, создание и улучшение условий банковских продуктов, повышение качества банковского обслуживания, активное использование кросс продаж, оптимизация и развитие точек продаж. Развитие банковского бизнеса будет сопровождаться эффективным управлением рисков, что положительно повлияет на качество портфеля и доходность Банка.

Обзор результатов финансовой деятельности

Баланс (млн.тенге / доля в %)



| Баланс (млн.тн.) | 2015 г. | | 2014 г. | | 2013 г. | |
|--|------------------|-----|----------------|------|----------------|------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 307 513 | 24% | 149 708 | 15% | 199 982 | 20% |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 44 095 | 4% | 27 471 | 3% | 3 733 | 0% |
| Кредиты и авансы, выданные банкам | 11 482 | 1% | 8 062 | 1% | 2 285 | 0% |
| Кредиты, выданные клиентам | 790 283 | 63% | 649 756 | 66% | 558 212 | 57% |
| Активы, удерживаемые для продажи | 71 386 | 6% | 0 | 0% | 0 | 0% |
| Основные средства и нематериальные активы | 18 991 | 2% | 18 367 | 2% | 19 725 | 2% |
| Дебиторская задолженность по гарантии | 0 | 0% | 115 753 | 12% | 99 738 | 10% |
| Прочие активы | 15 488 | 1% | 15 109 | 2% | 28 735 | 3% |
| АКТИВЫ | 1 259 237 | | 984 226 | | 912 410 | |
| Депозиты и счета банков | 11 978 | 1% | 120 706 | 12% | 106 346 | 11% |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 907 824 | 72% | 705 026 | 72% | 603 955 | 61% |
| Заемные средства | 248 071 | 20% | 78 259 | 8% | 124 113 | 13% |
| Прочие обязательства | 3 661 | 0% | 2 779 | 0% | 3 809 | 0% |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 1 171 534 | | 906 770 | | 838 223 | |
| Резерв и капитал | 187 509 | 15% | 184 492 | 19% | 184603 | 19% |
| Накопленные убытки | -99 806 | -8% | -107 036 | -11% | -110417 | -11% |
| КАПИТАЛ | 87 703 | | 77 456 | | 74 186 | |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛ | 1 259 237 | | 984 226 | | 912 409 | |

АТФБанк демонстрирует сбалансированный рост своих активов и кредитного портфеля, который поддерживается ростом балансового капитала и повышением способности Банка генерировать доход.

Важным является рост депозитов в 2015 и 2014 годах, что доказывает доверие вкладчиков Банку.

Собственный капитал Банка вырос до 88 млрд. тенге за счет полученной чистой прибыли за 2015 год.

Обзор результатов финансовой деятельности

Отчет о прибылях и убытках (млн.тенге)



| | 2015 г. | изм."+/-" | 2014 г. | изм."+/-" | 2013 г. | изм."+/-" | 2012 г. |
|--|---------------|-------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
| Процентные доходы | 77 923 | 20% | 64 811 | 11% | 58 607 | -13% | 67 047 |
| Процентные расходы | -50 300 | 20% | -42 050 | 5% | -39 893 | -3% | -41 086 |
| Чистый процентный доход | 27 624 | 21% | 22 761 | 21,6% | 18 714 | -28% | 25 961 |
| Комиссионные доходы | 11 708 | -7% | 12 574 | 8% | 11 678 | 1% | 11 525 |
| Комиссионные расходы | -3 714 | -25,5% | -4 984 | -35% | -7 622 | -40% | -12 701 |
| Чистый комиссионный доход | 7 995 | 5% | 7 590 | 87% | 4 056 | | -1 176 |
| Операционные доходы | 53 361 | 58% | 33 816 | 35% | 25 004 | -11% | 28 177 |
| Убытки от обесценения | -23 560 | 127% | -10 380 | 129% | -4 533 | -73% | -17 095 |
| Общие административные расходы | -18 690 | 2% | -18 321 | -2% | -18 683 | -10% | -20 810 |
| Прочие налоги, помимо подоходного налога | -893 | -15% | -1 052 | -125% | 4 228 | | 0 |
| Прибыль до налогообложения | 10 219 | 152% | 4 063 | -32% | 6 016 | -162% | -9 729 |
| Расход по подоходному налогу | -2 918 | 391% | -595 | -86% | -4 199 | -477% | 1 115 |
| Прибыль за год | 7 300 | 111% | 3 468 | 91% | 1 817 | -121% | -8 614 |

Значимым результатом деятельности Банка за 2015 год является увеличение в 2 раза чистой прибыли по сравнению с 2014 годом. Чистый процентный доход и чистый комиссионный доход увеличились на 21% и 5%, соответственно, в результате, операционный доход увеличился на 58% по сравнению с 2014 годом.

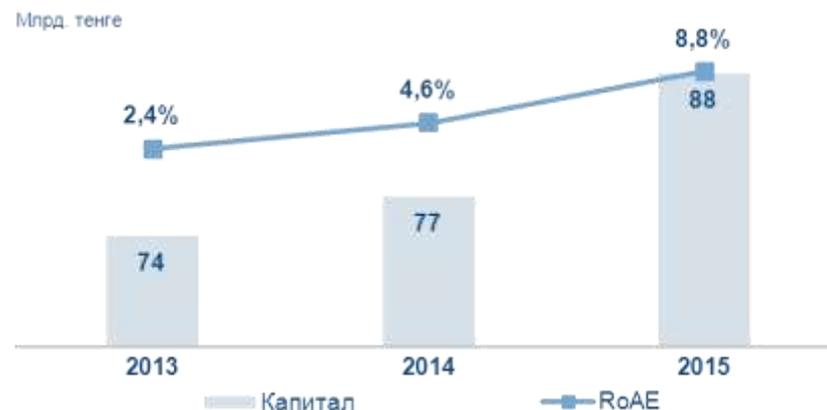
Обзор результатов финансовой деятельности



Активы и ссудный портфель



Капитал и RoAE



Депозитный портфель



Активы Банка на 31 декабря 2015 года составили 1 259 млрд. тенге, показав позитивную динамику за 2015 год (+28%) и 2014 год (8%).

В 2015 году отмечавшаяся до этого негативная динамика по снижению кредитов-нетто (в 2013 г. -4,6%, в 2012 году -15,4%) сменилась на уверенный рост в 2014 г. (+16,4%), в 2015 г. (+22%).

Портфель депозитов физических и юридических лиц показывает стабильный ежегодный рост, в 2015 г. рост средств юридических лиц составило (+13%), рост средств физических лиц (+54%).

Собственный капитал Банка на 31 декабря 2015 года составил 87,7 млрд. тенге, и за год вырос на 13,2%. Отмечается устойчивая динамика роста способности Банка генерировать прибыль, так ROE вырос до 8,8% с 4,6% в 2014 году.

Обзор результатов финансовой деятельности



Структура активов, на 31 декабря 2015 г.



Займы клиентам (нетто) по сегментам



Банк демонстрирует сбалансированный рост своих активов и кредитного портфеля, который поддерживается ростом балансового капитала и повышением способности Банка генерировать доход.

Кредитный портфель-нетто Банка на отчетную дату составил 861,6 млрд. тенге, увеличившись на 32,6% по сравнению с данными на 31 декабря 2014 года.

Обзор результатов финансовой деятельности

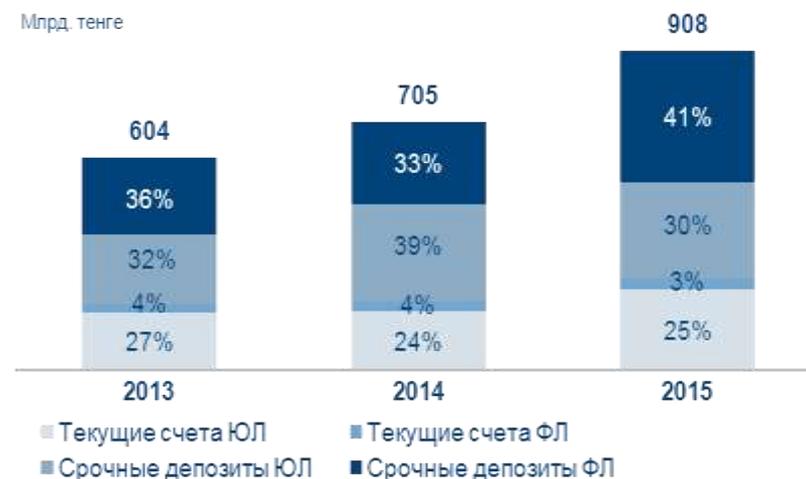


Структура обязательств, на 31 декабря 2015



Вклады клиентов

Млрд. тенге



Объем обязательств Банка за 2015 год увеличился на 28% (в 2014 году обязательства выросли на 8,2%) и составил 1 171,5 млрд. тенге.

АТФБанк стремится к диверсификации своих обязательств, чтобы на основе стабильной базы фондирования осуществлять кредитование своих клиентов. С этой целью в течение июня-августа 2015 года АТФБанк разместил свои облигации с общей номинальной стоимостью 118,4 млрд. тенге.

Размещение облигаций говорит о высокой инвестиционной привлекательности АТФБанка и это способствовало улучшению структуры фондирования и росту регуляторного капитала.

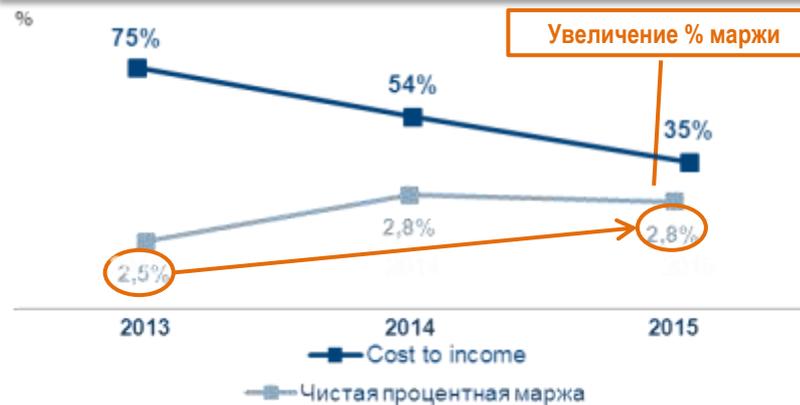
Обзор результатов финансовой деятельности



Структура финансовых результатов



Чистая процентная маржа и Cost to income



Динамика операционных доходов по сегментам



По итогам 2015 г. АТФБанк увеличил чистую прибыль в 2,1 раза. благодаря сохраняющемуся росту операционных доходов и контролю операционных затрат. АТФБанку удалось заметно улучшить ключевые показатели финансовой эффективности:

- стабильный рост чистой процентной маржи с 2,5% по итогам 2013 г. до 2,8% по результатам 2015 г.
- снижение отношения расходов к доходам (Cost to Income) с 75% до 35% за соответствующие периоды.

Рост прибыли несмотря на заметный рост отчислений в резервы на обесценение говорит как о повышении способности Банка к абсорбции потенциальных убытков, так и о росте потенциала для повышения капитализации за счет накопления прибыли в будущем.

Обзор результатов финансовой деятельности



Согласно консолидированной финансовой отчетности за 2015 год чистая прибыль Банка составила порядка 7,3 млрд. тенге, что в 2,1 раза превышает аналогичный показатель 2014 года. Возврат на средний собственный капитал (RoAE) увеличился с 4,6% годовых в 2014 году до 8,8% годовых по итогам 2015 года. Таким образом, отмечается последовательная динамика улучшения финансового результата Банка.

Рост чистой прибыли обеспечен увеличением операционных доходов за 2015 год на 57,8% до 53,4 млрд. тенге, чему способствовала положительная динамика по основным доходным статьям.

Так, процентные доходы за 2015 год составили 77,9 млрд. тенге и выросли на 20,2% по сравнению с аналогичным периодом 2014 года. Данный рост в основном обеспечен за счет увеличения ссудного портфеля. Процентные расходы за 2015 год составили 50,3 млрд. тенге, увеличившись на 20% по сравнению с 2014 годом. При этом рост процентных расходов за счет увеличения средств клиентов частично нивелировался снижением процентных расходов вследствие уменьшения обязательств по субординированным займам и еврооблигациям. В результате, чистый процентный доход до отчислений в резервы на обесценение увеличился на 21,4% до 27,6 млрд. тенге за 2015 год по сравнению с 2014 годом.

Чистый комиссионный доход Банка увеличился за отчетный период на 5,3% и составил 8 млрд. тенге. Рост чистого комиссионного дохода связан с сокращением комиссионных расходов, снижение которых за 2015 год составило 1,3 млрд. тенге или 25,5%.

Благодаря политике по повышению эффективности операционных затрат, Банку в 2015 году удалось сократить общие и административные расходы на 369,2 млн. тенге по сравнению с 2015 годом. Ключевую роль в этом процессе сыграл умеренный рост расходов на персонал и сокращение затрат по отдельным статьям расходов.

Общим итогом операционной деятельности Банка за 2015 год стало заметное снижение соотношения операционных расходов к операционному доходу с 54,2% в 2014 году до 35% в отчетном периоде.

Следуя консервативной политике, Банк в 2015 году увеличил отчисления в резервы на обесценение в 2,3 раза по сравнению с 2014 годом. Основная часть отчислений пришлась на старый портфель проблемных кредитов Банка. Несмотря на рост отчислений в резервы на обесценение, Банк по итогам 2015 года увеличил чистую прибыль почти в 2,1 раза. Рост прибыли несмотря на заметный рост отчислений в резервы на обесценение говорит как о повышении способности Банка к абсорбции потенциальных убытков, так и о росте потенциала для повышения капитализации за счет накопления прибыли в будущем.

Управление рисками: Кредитные риски



Управление кредитными рисками

Банк обеспечивает наличие системы управления кредитным риском, которая соответствует стратегии Банка и обеспечивает эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль над кредитным риском путем установления требований и параметров приемлемости заемщика в кредитной политике Банка, включая максимальную сумму риска на одного заемщика/группу заемщиков, сегмент бизнеса, отрасль, продукт кредитования, а также путем контроля допустимого уровня кредитного риска.

Система управления кредитными рисками Банка выстроена в соответствии с требованиями Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня Национального Банка Республики Казахстан №29. Банком усовершенствованы процессы и процедуры, обеспечивающие утверждение, мониторинг и контроль допустимых уровней кредитного риска. Кроме того, Банк успешно использует инструменты управления допустимым уровнем по иным типам рисков согласно стандартов Базель.

Риск-стратегия кредитования

С целью получения качественного и диверсифицированного роста кредитного портфеля Банка, создания прозрачной и согласованной системы для управления кредитными рисками, которая позволит обеспечить достижение целей Банка в долгосрочной перспективе, Банк на ежегодной основе разрабатывает и утверждает Советом директоров Банка Риск-стратегию кредитования в разрезе сегментов бизнеса (корпоративное кредитование и МСБ). Риск-стратегия кредитования юридических лиц основана на анализе перспектив отраслей экономики Казахстана и качества текущего кредитного портфеля, планируемых показателей определенных в бюджете Банка, а также на экспертном мнении работников подразделений риск-менеджмента согласованном с бизнес подразделениями Банка.

Система принятия кредитных решений

В Банке построена прозрачная структура уполномоченных органов и гибкая система рассмотрения и принятия решений по кредитным заявкам, автоматизированная в электронной системе управления кредитными заявками, что позволяет оперативно выносить кредитные заявки на рассмотрение и голосование из удаленных отделений Банка, как на местах так и в Головной офис Банка, в зависимости от суммы и сложности кредитной заявки.

Управление рисками: Кредитные риски



По всем кредитным заявкам решения принимаются Кредитными дирекциями, созданными в филиалах и Головном офисе Банка. Кредитные заявки, превышающие полномочия Кредитных дирекций, а также сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, требуют предварительного рассмотрения Кредитным комитетом/Риск комитетом Банка и дальнейшего утверждения Советом директоров в соответствии с требованиями Регулятора. Кредитный комитет/Риск комитет является специально созданным коллегиальным органом при Совете директоров Банка.

Банком разработана процедура определения, установления и мониторинга лимитов кредитных полномочий Кредитных дирекций филиалов в целях снижения риска концентрации полномочий по принятию решений, повышения объективности устанавливаемых лимитов кредитных полномочий и контроля над качеством кредитного портфеля.

Уполномоченные органы дочернего банка (ОАО «ОптимаБанк») также наделены полномочиями по принятию кредитных решений. Кредитные заявки, превышающие установленный лимит кредитных полномочий дочернего банка, направляются на рассмотрение соответствующего уполномоченного органа Банка. Банк регулярно производит мониторинг принятых решений и в случае необходимости осуществляет пересмотр лимитов кредитных полномочий уполномоченных органов дочернего банка.

Управление рисками: Рыночные риски



Управление рыночными рисками

Цель управления рыночными рисками в АТФБанке - минимизация потерь, возникающих в процессе осуществления банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг, в результате изменения процентных ставок, курсов валют, цен финансовых инструментов и других параметров рынка. Уполномоченный орган Банка определяет политику АТФБанка, с целью ограничения и снижения размера возможных убытков от подверженности открытых позиций Банка к рыночным рискам. При управлении рыночными рисками АТФБанк руководствуется требованиями, установленными нормативными актами НБРК, а также использует внутренние модели, соответствующие рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору. Согласно внутренней политике Банка рыночные риски подразделяются на следующие три вида:

- Валютный риск;
- Процентный риск;
- Ценовой риск.

Основной задачей оценки степени рыночного риска является определение критического уровня потерь, то есть допустимого уровня рыночного риска. Под потерями понимается утрата доходов, дополнительных расходов или недополученных доходов.

Валютный риск

Риск возникновения убытков, связанный с переоценкой позиций в результате изменения курсов иностранных валют. Банк использует консервативную политику по управлению валютными рисками.

Процентный риск

Риск возникновения убытков обусловлен неблагоприятными изменениями ставок вознаграждения по активам, пассивам и внебалансовым инструментам. Банк разделяет процентный риск на риск процентной ставки по долговым ценным бумагам и риск отрицательной маржи от изменения процентных ставок по процентным требованиям и обязательствам. Управление процентным риском, связанным с долговыми ценными бумагами, осуществляется посредством выбора оптимального соотношения доходность - дюрация. Тогда как для управления активами и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок, используется GAP анализ возможного изменения чистого процентного дохода.

Управление рисками: Рыночные риски



Ценовой риск

Риск возникновения убытков вследствие неблагоприятных изменений в рыночной стоимости финансовых инструментов или цен на товары. Для оценки данного риска в Банке анализируются статистические параметры котировки финансовых инструментов (волатильность, корреляция, максимальная величина возможного убытка и т.д.) и количественный анализ финансовой отчетности Банка. В процессе управления рисками применяются лимитирования доходов/расходов от переоценки финансовых инструментов и инструменты хеджирования для фиксации возможных убытков на приемлемом уровне.

На сегодняшний день одним из эффективных способов ограничения подверженности рыночному риску является лимитирование, поэтому Банком устанавливаются лимиты на Value at Risk (ценовой, процентный и валютный риски), лимит на Basis Point Value (процентный риск), лимит на открытую валютную позицию и лимит контроля потерь по финансовым инструментам, лимит инструментария. Мониторинг и пересмотр данных лимитов проводится на регулярной основе, с учетом их актуальности и соответствия стратегии Банка.

Банком регулярно проводятся внутренние тесты на случай наступления стрессовых ситуаций для управленческих целей, а также в целях оценки подверженности рыночным рискам и определения эффекта от реализации стрессовых сценариев.

Управление Риском ликвидности

Целью управления Риском ликвидности является обеспечение своевременного и надлежащего исполнения обязательств по мере наступления срока их исполнения, смягчение негативного эффекта в случае внепланового оттока денег клиентов в результате возможных неблагоприятных обстоятельств, как в самом Банке, так и в экономике в целом.

Поддержание необходимого уровня ликвидности основывается на стратегии управления активами и пассивами, то есть посредством следующих направлений:

- накопления ликвидных активов для удовлетворения ожидаемого спроса на них;
- привлечения средств на рынке в случае возникновения неожиданных потребностей в ликвидности.

Комбинирование данных двух направлений дает возможность нивелировать их отдельные недостатки: снижение уровня доходности при создании чрезмерных резервов ликвидности и высокий уровень процентного риска и риска неплатежеспособности при ориентации на поддержание ликвидности через покупку активов на денежном рынке в момент образования разрыва ликвидности.

Для снижения риска несбалансированной ликвидности Советом Директоров устанавливается допустимый уровень риска ликвидности Банка, который показывает приемлемую, адекватную величину риска ликвидности, соответствующую ресурсам Банка, которыми Совет Директоров готов пожертвовать в случае наступления рискованного события, для выполнения обязательств Банка. Также для поддержания уровня ликвидности, Банк использует следующие инструменты: структурная ликвидность, анализ концентрации депозитной базы, расчет краткосрочной ликвидности.

Управление рисками: Операционные риски



Управление операционными рисками

Согласно рекомендациям Базельского комитета, а также регулятора под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны работников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий. События операционного риска – события, возникшие вследствие неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий работников и систем или внешних событий, а именно: внутреннее или внешнее мошенничество; ошибки при найме персонала; нарушения безопасности труда; претензии клиентов; ошибки при внедрении банковских продуктов; штрафы и пени за нарушения законодательства; ущерб материальным активам Банка; системные ошибки; сбои и нарушения в работе организации; нарушения в практике управления бизнесом в целом. В Банке организовано подразделение по управлению операционными рисками (далее – УОР) ответственное за идентификацию, измерение, контроль и мониторинг операционного риска. Процесс управления операционным риском осуществляется в Банке на постоянной основе. Система управления операционным риском основывается на трех линиях защиты: 1) управление операционным риском структурными подразделениями банка, руководители которых несут ответственность за выявление, измерение, мониторинг и контроль за операционным риском, присущим их деятельности, в том числе, связанным с персоналом, продуктами, процессами и системами 2) управление операционным риском независимым подразделением по управлению операционным риском - УОР; 3) независимая проверка эффективности системы управления операционным риском подразделением внутреннего аудита.

Методология контроля операционного риска

Методология контроля операционного риска представляет собой комплекс процедур для оценки подверженности операционному риску с использованием данных по событиям операционного риска, как внутренних, так и внешних, анализа сценариев и индикаторов риска. Сценарный анализ выявляет подверженность Банка операционному риску к определенным событиям. Использование индикаторов (далее – КИОР) для мониторинга рисков позволяет УОР Банка, владельцам процессов, несущих риски, и лицам, вовлечённым в управление риском, получать сигналы раннего предупреждения. Индикаторы пересматриваются регулярно и сигнализируют об изменениях, которые могут указывать на недостатки в управлении операционным риском.

Карта операционного риска

УОР также ежегодно формирует карту операционных рисков, на которой различные структурные подразделения отражены по вероятности возникновения и последствий для Банка, для последующего выявления операционных рисков в подразделениях, которые оказались в красной зоне карты рисков посредством инструмента «самооценка рисков», соотнося ее с перечнем уязвимости к потенциальному операционному риску, посредством перечня контрольных вопросов и (или) проведения рабочих встреч для выявления сильных и слабых сторон в управлении операционным риском, где, в том числе указываются принимаемые меры по минимизации риска.

Управление рисками: Операционные риски



Сбор и анализ данных

В целях минимизации операционного риска, а также исключения возможных убытков (потерь) в Банке на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о внутренних и внешних событиях операционного риска. На основе полученной информации формируется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, где отражаются сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, обстоятельств их возникновения и выявления. УОР Банка осуществляет анализ и дает оценку операционного риска. УОР производит оценку операционного риска в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

События операционного риска превышающие определённый порог анализируются УОР совместно с владельцем процесса, вырабатываются меры по минимизации/исключения произошедшего риска в будущем, которые в дальнейшем закрепляются решением УКО при Правлении Банка.

Отчетность

Подразделением по управлению операционными рисками на регулярной основе предоставляется отчетность Правлению, УКО и Совету директоров Банка. УОР в соответствии с требованиями Правил №29 ежеквартально представляет в Национальный Банк Республики Казахстан отчет о мониторинге событий операционного риска.

Прочие инструменты

Одним из инструментов, позволяющих выявить операционные риски, является анализ административно-управленческих расходов на основе данных бухгалтерского или аналитического учета. Предметом данного анализа являются расходы, непосредственно связанные с операционными рисками (штрафы, пени и т.д.), а также операционные расходы (явные или вмененные), возникновение которых не может быть объяснено движениями рынков или кредитными событиями. Анализ таких расходов позволяет выявить источники операционных рисков, а также дать количественную оценку. В первой линии защиты согласно распоряжению Председателя Правления Банка назначены оперриск – менеджеры с целью обеспечения эффективного функционирования системы управления операционным риском. Руководители структурных подразделений Банка самостоятельно определяют ответственных лиц в качестве Оперриск – менеджеров, которые подотчетны УОР в части управления операционным риском. Оперриск – менеджеры представляют УОР в структурных подразделениях/филиалах Банка. Задача Оперриск - менеджера - внедрение политики управления ОР, инструментов и процедур в своем структурном подразделении/филиале. В рамках своей зоны ответственности оперриск - менеджеры несут ответственность за своевременность и качество предоставляемой информации, включая наличие принятых мер по минимизации операционного риска. УОР участвует в процессе согласования КНД, регламентирующих бизнес – процессы. В случае обнаружения недостатков в управлении операционным риском и (или) возникновения условий, влияющих на уровень подверженности Банка операционному риску, УОР согласно требованиям регулятора вправе инициировать перед разработчиком вопрос о внесении изменений и/или дополнений в КНД.

Управление рисками: Операционные риски



Риск аппетит Банка по операционному риску закладывается в допустимый уровень операционного риска, рассчитываемый и контролируемый УОР на периодической основе. Расчет допустимого уровня операционного риска осуществляется с использованием Операционного VAR, при этом используются исторические данные по реальным убыткам Банка, зарегистрированным в базе данных операционных потерь Банка.

Группа рисков информационных технологий и безопасности

Согласно рекомендациям Регулятора под риском информационных технологий (риск ИТ) понимается риск возникновения ущерба вследствие неудовлетворительного построения процессов, связанных с разработкой и эксплуатацией Банком информационных технологий, а под риском информационной безопасности (риск ИБ) понимается риск возникновения ущерба вследствие нарушения целостности, конфиденциальности и доступности информационных активов Банка, возникшего вследствие преднамеренного деструктивного воздействия со стороны работников Банка и/или третьих лиц. В Банке организована Группа по управлению рисками ИТ и рисками ИБ, входящая в состав УОР Банка ответственная за мониторинг и оценку уровня рисков ИТ и рисков ИБ. Процесс управления рисками ИТ и рисками ИБ осуществляется в Банке на постоянной основе. Система управления рисками ИТ и рисками ИБ включает в себя следующих участников: УОР Банка, Подразделения информационных технологий и Подразделение информационной безопасности.

Карта рисков ИТ и рисков ИБ

УОР Банка ежегодно формирует Карту рисков с графическим или текстовым описанием, на которой перечислены системные риски, а так же риски присущие конкретным информационным системам. Ежегодно УОР Банка осуществляет самооценку рисков ИТ и рисков ИБ путем опроса Подразделений информационных технологий и Подразделения информационной безопасности операционной посредством перечня контрольных вопросов и (или) проведения рабочих встреч для выявления сильных и слабых сторон в управлении рисками ИТ и рисками ИБ где, в том числе указываются принимаемые меры по минимизации рисков.

Сбор и анализ данных

В целях минимизации рисков ИТ и рисков ИБ, а также исключения возможных убытков (потерь) в Банке на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о внутренних и внешних событиях рисков ИТ и рисков ИБ. Полученная информация позволяет выявить системные риски, а также определить возможные последствия для деятельности Банка. УОР Банка осуществляет анализ и дает оценку рискам ИТ и рискам ИБ. На основании внешних событий проводится сценарный анализ по итогам которого вырабатывается план мероприятий.

Отчетность

Группой по управлению рисками ИТ и рисками ИБ на ежегодной основе предоставляется отчетность о подверженности Банка рискам ИТ и рискам ИБ Правлению, УКО и Совету директоров Банка.

Социальная ответственность



Система организации труда

Система организации труда в АО «АТФБанк» основывается на требованиях Трудового Кодекса Республики Казахстан, Кодексом Республики Казахстан «О налогах и обязательных платежах в бюджет» и прочим действующим законодательством РК, регламентирующим банковскую деятельность.

В Банке существует и активно обновляется страничка Департамент HR на внутреннем информационном портале, к которому имеют доступ все работники Банка. На страничке размещены все необходимые шаблоны кадровых заявлений, для ознакомления вновь принятых работников выставлены все корпоративные нормативные документы, регламентирующие трудовую деятельность работника. В электронной базе размещены и регулярно обновляются типовые формы должностных инструкций и положений о подразделениях.

Осуществляется постоянное информирование работников Банка о происходящих в Банке событиях и достижениях, путем размещения информации на внутреннем информационном портале Банке. Проводятся различные конкурсы, развивающие спортивный и корпоративный дух работников.

В целях эффективной адаптации и быстрого вхождения в должность и понимания бизнес-процессов Банка вновь принятым работникам назначается ряд обязательных курсов.

В области повышения квалификации и подготовки персонала основной акцент делается на внутреннее обучение, в том числе дистанционное обучение работников.

За 2015 год внутреннее обучение охватило – 87 % сотрудников Банка. Из них 63 % сотрудников филиальной сети, 36 % сотрудников Головного Банка.

Так же проводится повышение квалификации за счет расходов Банка. В основном проводится обязательное обучение в соответствии Законодательства РК. Повышение квалификации сотрудников: комплаенс-контролеров, аудиторов и сотрудников безопасности труда в области Безопасности и охраны труда. За период 2015 года охвачено – 11 % сотрудников.

За период 2015 г. в Банке проводилась планомерная работа по оптимизации бизнес-процессов и численности работников. Большинство работников Банка имеют высшее и послевузовское образование – 86 %.

В целях поощрения работников за достижения в работе в Банке предусмотрены системы нематериальной и материальной мотивации. Работники Банка за вклад в рост и развития Банка поощряются путем объявления благодарности, вручения грамот, установлением персональной надбавки к должностному окладу, премиями по результатам деятельности.

Социальная ответственность



АО «АТФБанк» проводит последовательную реализацию концепции социальной ответственности бизнеса и сформулировал для себя систему принципов, на которых строится его деятельность в области. В их основе лежит забота о людях, вечные гуманитарные ценности, ответственный взгляд в будущее.

В 2015 году благотворительная и спонсорская деятельность Банка традиционно была направлена на поддержку социально уязвимых групп населения и пропаганду здорового и спортивного образа жизни.

В 2015 году Банк традиционно поддержал начатое в 2004 году ежегодное финансирование Общественного объединения «Ассоциация родителей детей-инвалидов «АРДИ»», которое сегодня объединяет 537 семей. При содействии Банка создан Реабилитационный центр для детей и молодежи с ограниченными возможностями, который обеспечивает бесплатную медицинскую помощь и обучающие занятия.



Среди которых и физическая реабилитация (ЛФК, массаж, тренажеры, бассейн, ФБУ, микрополяризация), и коррекционная помощь (педагог-дефектолог, логопед, психолог), и работа начально-подготовительной и общеобразовательной школы, и обучение компьютерной грамотности, а также творческие занятия (театральная студия, кукольный театр, вокал, фортепьяно, изобразительное и декоративное прикладное искусство), а также бытовая адаптация.

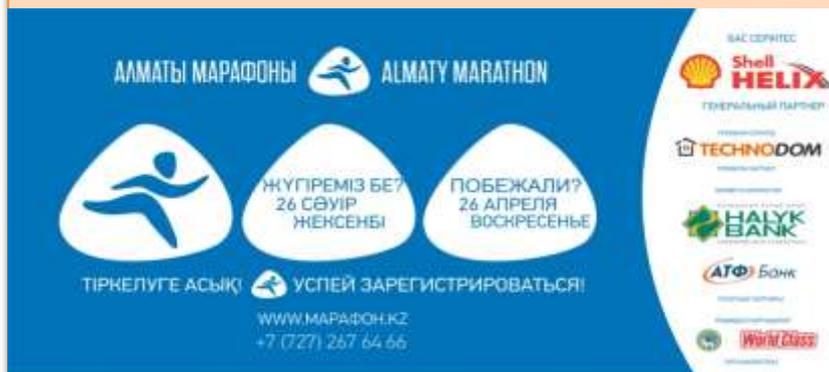


Социальная ответственность



В мае Банк традиционно провел мероприятия, приуроченные к празднованию Дня Победы – оказал **финансовую поддержку ветеранам Великой Отечественной Войны и приравненным к ним лицам**, имеющим сберегательные счета в АО «АТФБанк».

В 2015 году АТФБанк выступил «Почетным партнером» проведения **IV Алматы Марафона**, состоявшегося 26 апреля 2015 года.



Данное направление – еще один ключевой блок в рамках социальной ответственности. Направлен на пропаганду здорового образа жизни и спортивных ценностей, популяризацию и поддержку благотворительных проектов республиканского значения.

Кроме того, команда АТФБанка также приняла участие в IV Алматы Марафоне приняли участие в эстафете «Экиден».



Благотворительная цель IV Алматы Марафона – строительство спортивного комплекса для специальной школы-интерната №9 для детей с тяжелыми нарушениями речи.



Социальная ответственность



В сентябре 2015 года АТФБанк **поддержал проекты** частного благотворительного **фонда «АЯЛА»** – «Вдохнем жизнь» и «Дворик детства моего», в рамках которого клиентам Private Banking АТФБанка был представлен перечень необходимого медицинского оборудования для ГКП на ПХВ «Алматинская региональная детская клиническая больница» и комплекций детских площадок для установки на территории 4-х детских больниц и 1-го санатория по Казахстану.

Для реализации проекта АТФБанк предложил свою платежную инфраструктуру с тем, чтобы и благотворительный фонд «АЯЛА», и клиенты Private Banking не несли дополнительных расходов при перечислении и получении средств в рамках реализации данных проектов.

Уже в декабре 2015 года благотворительный фонд «АЯЛА» передал два реанимационных стола ГКП на ПХВ «Алматинская региональная детская клиническая больница» в п.Отеген батыр, приобретенные на благотворительные пожертвования клиентов Private Banking.

Реализация проектов в рамках фонда «АЯЛА» продолжается.



Корпоративное управление



Целью применения стандартов корпоративного управления в АО «АТФБанк» (далее- Банк) является обеспечение высокого уровня деловой этики в отношениях между акционерами Банка, его органами и должностными лицами Банка, а также в отношениях Банка (его органов, должностных лиц и работников) с третьими лицами.

Органами, образующими систему корпоративного управления и контроля Банка, являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Комитеты при Совете директоров;
- Правление;
- Комитеты при Правлении;
- Подразделение внутреннего аудита.

Корпоративное управление строится на основах справедливости, честности, ответственности, подотчетности, прозрачности, профессионализма и компетентности. Эффективная структура корпоративного управления основывается на принципах уважении прав и законных интересов его акционеров, и должно способствовать эффективности деятельности Банка, в том числе поддержание финансовой стабильности и прибыльности Банка. Принципы корпоративного управления направлены на создание доверия в отношениях с Банком.

Принципы корпоративного управления – это основополагающие начала, которыми руководствуется Банк в процессе формирования, функционирования и совершенствования своей системы корпоративного управления.

Принципы корпоративного управления Банка: защита прав и интересов акционеров; эффективное управление; прозрачность и объективность при раскрытии информации о деятельности Банка; ответственность; подконтрольность; обеспечение равенства прав акционеров.

Принцип «Защита прав и интересов акционеров»:

- данный принцип направлен на обеспечение защиты прав и интересов акционеров в связи с их участием в корпоративном управлении Банка;
- Банк создает необходимые условия для участия всех акционеров в управлении Банком посредством Общих собраний акционеров в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка. При проведении Общих собраний акционеров Банка присутствующие на собрании акционеры могут высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы, согласно процедурам, установленным законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка;

Корпоративное управление (продолжение)



- Банк гарантирует предоставление своим акционерам достоверной информации о существенных корпоративных событиях как установлено настоящим Кодексом, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и Устава Банка;
- Банк обеспечивает подходящие условия для эффективного участия своих акционеров при избрании должностных лиц в Совет директоров Банка, включая обеспечение акционеров информацией об избираемых кандидатах в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;
- Банк предоставляет своим акционерам достоверную информацию о своей финансовой и операционной деятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- Банк при подготовке и проведении Общих собраний акционеров обеспечивает акционеров подробной информацией по каждому вопросу повестки дня в целях выработки у акционеров правильного (объективного) представления по тому или иному вопросу повестки дня и принятия решения;
- Банк на ежегодном Общем собрании акционеров представляет акционерам годовую финансовую отчетность, которая включает в себя необходимую информацию, позволяющую оценить итоги деятельности Банка за год.

Принцип «Эффективное управление»:

- акционеры имеют право участвовать в корпоративном управлении Банком путем принятия на Общем собрании акционеров решений по вопросам, отнесенным Уставом Банка и законодательством Республики Казахстан к компетенции Общего собрания акционеров;
- Совет директоров обеспечивает полную прозрачность своей деятельности перед акционерами в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка. Члены Совета директоров должны действовать добросовестно и в наилучших интересах акционеров и Банка;
- Совет директоров контролирует деятельность Правления Банка в целях наиболее эффективного осуществления Правлением возложенных на него функций, в том числе исполнение стратегии развития и эффективного управления рисками Банка;
- Совет директоров может создавать комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров;
- Правление осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в целях выполнения задач, реализации стратегии и плана финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- деятельность Совета директоров и Правления строится на основе принципа максимального соблюдения интересов Банка и исполнения решений Общего собрания акционеров в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Корпоративное управление (продолжение)



Принцип «Прозрачность и объективность при раскрытии информации о деятельности Банка»:

- данный принцип корпоративного управления обеспечивает своевременное и полное представление акционерам Банка достоверной информации в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, касающейся текущего финансового положения Банка, достигнутых экономических показателей, результатов деятельности, структуры управления Банком, что дает возможность акционерам и инвесторам Банка принимать обоснованные решения;
- информационная политика Банка направлена на возможность получения свободного и необременительного доступа к информации о деятельности Банка, в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка;
- раскрытие информации о Банке характеризуется соблюдением разумного баланса между открытостью и сохранением конфиденциальности относительно коммерческих интересов Банка, включая банковскую, коммерческую, служебную и иную охраняемую законодательством Республики Казахстан тайну;
- для формирования у акционеров представления об условиях выплаты дивидендов Банк представляет им информацию о финансовых результатах Банка и по распределению полученной чистой прибыли, как установлено законодательством Республики Казахстан;
- Банк разрабатывает прозрачную процедуру избрания членов Совета директоров и членов Правления, предусматривающую представление необходимой информации уполномоченному органу Республики Казахстан, об этих лицах в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;
- Банк регулярно предоставляет информацию о существенных корпоративных событиях в деятельности Банка и в то же время следует строгим и надежным механизмам раскрытия и конфиденциальности внутренней (непубличной) информации, определенной Советом директоров.

Принцип «Ответственность»:

- Банк действует в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка, общепринятыми принципами (обычаями) деловой этики и корпоративными нормативными документами Банка. Корпоративные нормативные документы Банка разрабатываются на основе требований законодательства Республики Казахстан, Устава Банка и норм корпоративной и деловой этики;
- должностные лица Банка несут ответственность перед Банком и его акционерами за вред, причиненный их действиями (бездействием), в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- данный принцип корпоративного управления также применяется к акционерам Банка в части: строгого следования этическим нормам поведения; недопустимости злоупотребления своими правами; недопустимости действий акционеров, осуществляемых исключительно с намерением причинить вред другим акционерам или Банку.

Корпоративное управление (продолжение)



Принцип «Подконтрольность»:

- данный принцип обеспечивает эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
- Банк создает многоуровневую систему для обеспечения эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
- компетенция органов и структурных подразделений Банка, входящих в систему контроля финансово-хозяйственной деятельности, четко разграничена;
- Банк обеспечивает эффективную работу Подразделения внутреннего аудита, осуществляющего контроль за соблюдением Банком и его работниками требований законодательства Республики Казахстан, внутренних правил и процедур Банка, исполнением отчетов внутренних и внешних аудиторов, мер воздействия и иных требований органов Банка, путем проведения систематических проверок в структурных подразделениях Банка. Контроль осуществляется согласно корпоративным нормативным документам Банка по внутреннему контролю, плану работы внутреннего аудита, утвержденному Советом директоров Банка;
- в своей деятельности Подразделение внутреннего аудита независимо от Правления Банка и подотчетно Совету директоров;
- Банк обеспечивает систему качественного и эффективного взаимодействия внутреннего и внешнего аудита, надлежащий контроль за выполнением всех рекомендаций внешнего аудита.

Принцип «Обеспечение равенства прав акционеров»:

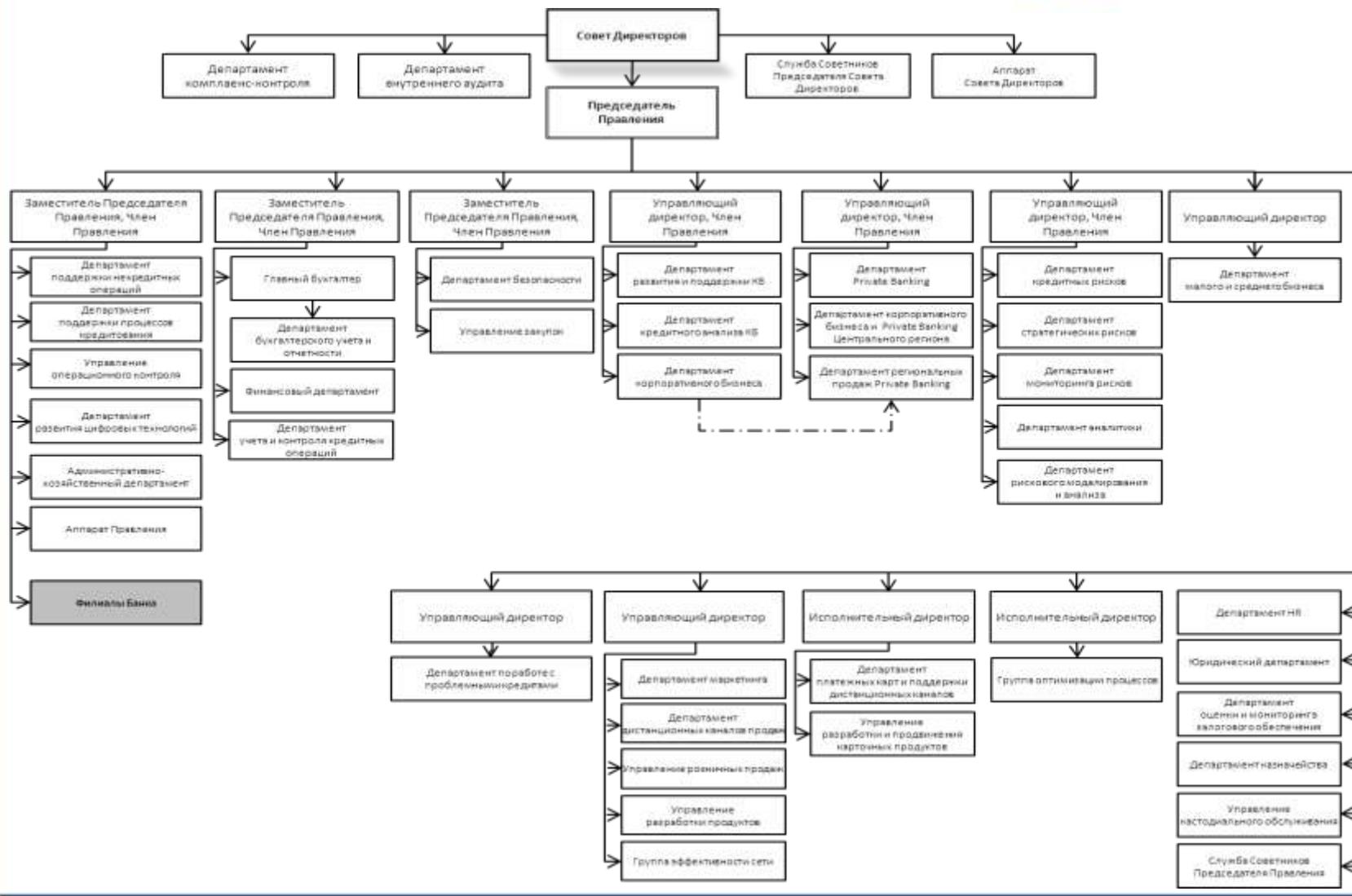
- придание Совету директоров подлинной значимости как органу стратегического управления Банком и контроля за деятельностью Правления;
- недопущение излишнего ограничения компетенции Правления Банка с одновременным обеспечением их подконтрольности Совету директоров и акционерам;
- обеспечение максимальной информационной прозрачности деятельности Банка;
- обеспечение максимального контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка с целью защиты прав и законных интересов акционеров;
- учет законных интересов работников Банка и иных групп заинтересованных лиц.

Акционеры

| Полное и сокращенное наименование акционеров – юридических лиц | Место нахождения юридического лица | Общее количество акций, принадлежащих акционеру с указанием вида акций | Доля от размещенных акций Банка | Доля от голосующих акций Банка |
|--|---|--|---------------------------------|--------------------------------|
| Товарищество с ограниченной ответственностью «KNG Finance» | г. Алматы, 050012, ул. Наурызбай батыра, 89 | 45 159 174 штук простых акций Банка | 99,70% | 99,78% |

Количество объявленных простых акций - 54 000 000 штук, количество размещенных простых акций – 45 294 733 штук, количество нерасмещенных простых акций – 8 705 267 штук. Привилегированных акций – нет.

Корпоративное управление



Корпоративное управление: Совет Директоров



Есенов Галимжан Шахмарданович

Председатель Совета директоров, член Совета директоров

Есенов Г.Ш. Председатель Совета директоров, член Совета директоров АО «АТФБанк». Есенов Г.Ш. является Президентом Казахской федерации шахмат, Председатель Наблюдательного Совета ТОО «KNG Finance», Председатель Совета директоров АО «СК «Альянс Полис». В период с апреля 2012 года по декабрь 2015 года Есенов Г.Ш. занимал должность Председателя Совета директоров АО «КСЖ «Grandes», в период с января 2012 года по ноябрь 2013 года был директором ТОО «Finance Trading».

Энтони Эспина

Член Совета директоров, Председатель Правления

Является владельцем и управляющим директором компании Goldride Securities Limited, брокерской компании, базирующейся в Гонконге, начиная с 1990 г. Энтони Эспина, с апреля 2003 года по настоящее время является Председателем индустриальной рабочей группы по страхованию держателей лицензий Комиссии по ценным бумагам и фьючерским операциям, Гонконг, с августа 2007 года Постоянный президент, Член Наблюдательного Совета Ассоциация профессиональных участников фондового рынка Гонконга, Гонконг, с июня 2007 года Независимый директор, Председатель Комитета Аудита, Член Комитета по вознаграждениям Хармоник Страйт Файнаншал холдингс Лтд., Гонконг, с мая 2013 года Председатель Правления, Член Совета директоров АО «АТФБанк».

Корпоративное управление: Совет Директоров



Адриано Ариетти **Независимый директор**

А. Ариетти имеет 40-летний опыт работы в банковской и финансовой сфере. Окончил юридический факультет Университета в г. Турине по специальности «Экономика». Является Заместителем Председателя Совета директоров Intesa Sanpaolo Banka, Bosnai I Hercegovina, член Совета директоров Morocco's Banque Credit Populaire, независимый директор АО «АТФБанк», консультант в консалтинговой компании. А. Ариетти состоял в Совете директоров, член Совета директоров Банк Александрии, г.Каир, Египет в период с марта 2008 по апрель 2013 года, являлся Членом Наблюдательного Совета ВУБ Банка, Братислава, Словакия в период с апреля 2007 года по апрель 2013 года.

Аханов Серик Ахметжанович **Независимый директор**

Аханов С.А. закончил Алма-Атинский институт народного хозяйства, кандидат экономических наук, доцент. Занимал должности заместителя председателя Национального Банка Республики Казахстан, заместителя министра финансов Республики Казахстан, заместителя экономики Республики Казахстан. Аханов С.А. является Независимым директором, членом Совета директоров АО «АТФБанк» с мая 2015 года, Член Совета директоров, Независимый директор АО «СК «Казкоммерц-Полис», Член Совета директоров, Независимый директор АО «Казкоммерцбанк». Аханов С.А. более 10 лет был Председателем Совета Ассоциация финансистов Казахстана, в настоящее время Почетный Председатель Совета Ассоциация финансистов Казахстана.

Корпоративное управление: Правление Банка



Энтони Эспина
Член Совета директоров, Председатель Правления

Является владельцем и управляющим директором компании Goldride Securities Limited, брокерской компании, базирующейся в Гонконге, начиная с 1990 г. Энтони Эспина, с апреля 2003 года по настоящее время является Председателем индустриальной рабочей группы по страхованию держателей лицензий Комиссии по ценным бумагам и фьючерским операциям, Гонконг, с августа 2007 года Постоянный президент, Член Наблюдательного Совета Ассоциация профессиональных участников фондового рынка Гонконга, Гонконг, с июня 2007 года Независимый директор, Председатель Комитета Аудита, Член Комитета по вознаграждениям Хармоник Страйт Файнаншал холдингс Лтд., Гонконг, с мая 2013 года Председатель Правления, Член Совета директоров АО «АТФБанк».



Даурен Керейбаев
Заместитель Председателя Правления, Член Правления АО «АТФБанк».
Курирует работу Операционного блока, Аппарат Правления, IT направление и деятельность филиальной сети.

Окончил Новосибирский Государственный Университет по специальности «Механика, прикладная математика» и Казахстанскую Государственную Академию управления по специальности финансы и кредит.
С июля 2015 года присоединился к команде АО «АТФ Банка» в качестве Заместителя Председателя Правления, Член Правления.

Корпоративное управление: Правление Банка



Римма Ильясова

Заместитель Председателя Правления, Член Правления АО «АТФБанк».

Курирует подразделения финансового и бухгалтерского блоков Банка.

Имеет диплом с отличием Казахской Государственной Академии Управления (финансы и кредит). Проходила профессиональное обучение в зарубежных и местных центрах. 1999 г. – начала трудовую деятельность в Налоговом Комитете по г. Алматы. 1999-2005 гг. – работала в Национальном Банке РК. С 2005-2014 г.г. работала в АО «БТА Банк». В 2014 г. стала Управляющим Директором, членом Правления в АО «АТФБанк».



Алтын Туганбаева

Заместитель Председателя Правления, Член Правления АО «АТФБанк».

Курирует направление экономической безопасности Банка. Окончила Казахстанский Государственный Национальный университет им. Аль-Фараби по специальности «Правоведение». Работала следователем в Карасайском районном управлении Государственного Следственного Комитета РК. С 2013 года присоединилась к команде АО «АТФБанк» Советником Председателя Совета Директоров АО «АТФБанк».



Гульнара Балахметова

Управляющий директор, Член Правления АО «АТФБанк»

Курирует работу с корпоративными клиентами в Центральном регионе, а также деятельность Private Banking.

1995 г. – окончила Казахский Государственный Национальный Университет им. аль-Фараби по специальности «Теоретическая экономика».

2002 г. – окончила очную аспирантуру при Казахском Государственном Национальном Университете им. Аль-Фараби и получила ученую степень кандидата экономических наук. Работает в АО «АТФБанк» с 2004 года.

Корпоративное управление: Правление Банка



Мухтар Бубеев

Заместитель Председателя Правления , Член Правления АО «АТФБанк»

Курирует направление риск – менеджмента.

Окончил Лондонскую школу экономики и политических наук, а также Казахский экономический университет им. Т.Рыскулова – начал трудовую деятельность в Агентстве Республики Казахстан по инвестициям. Работал в Министерстве иностранных дел РК, в Министерстве финансов РК, в Агентстве по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. С 2015 года работает в АО «АТФБанк».



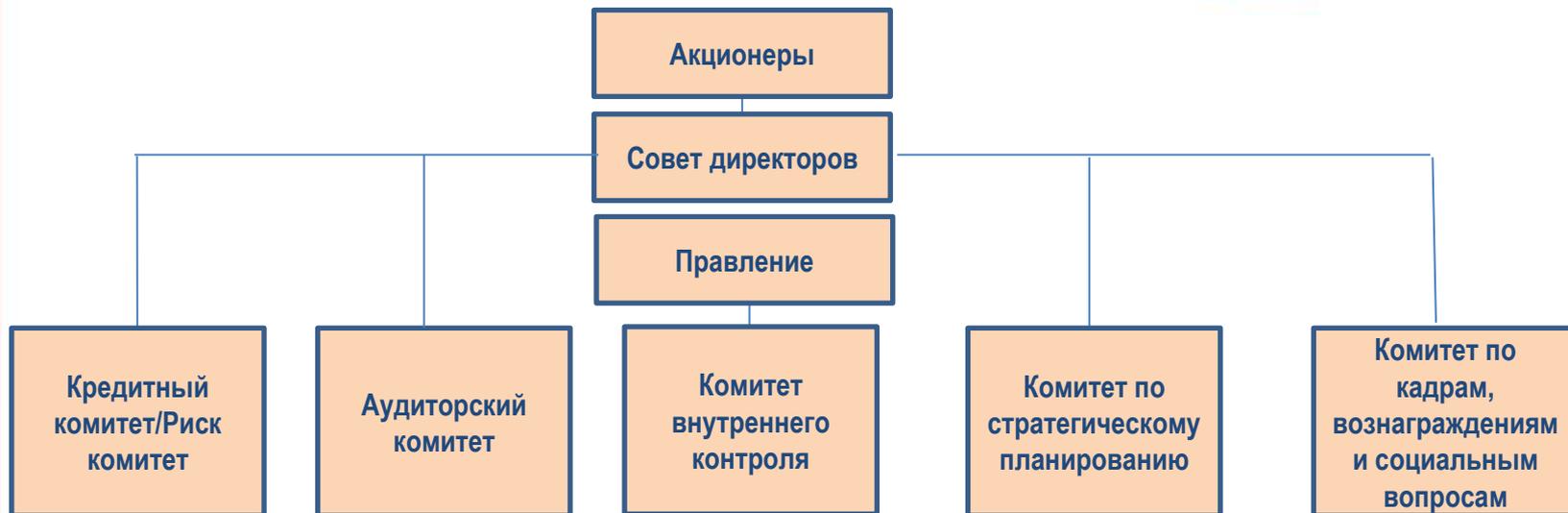
Антон Ли

Управляющий директор, Член Правления АО «АТФБанк»

Курирует работу с корпоративными клиентами во всех регионах, за исключением Центрального.

Диплом КИМЭП (Деловое администрирование и бухгалтерский учет). 2003 г. – начал трудовую деятельность в АО «Нурбанк», 2006 г. – Начальник Управления финансовых рисков АО «Народный Банк Казахстана». С 2010 года работает в АО «АТФБанк».

Корпоративное управление



Кредитный комитет/Риск комитет

Основными задачами Кредитного комитета являются реализация взвешенной кредитной политики, сочетающей доходность с безопасностью размещения активов Банка при предоставлении кредитных продуктов, реструктуризации займов, и контроль над ее осуществлением соответствующими органами Банка, контроль за состоянием ссудного портфеля на основе всестороннего, объективного, полного и квалифицированного мониторинга процесса кредитования с учетом интересов Банка, реализация политики управления активами и обязательствами Банка. К компетенции Кредитного комитета относятся вопросы по реализации кредитной политики Банка, установленной в соответствии с корпоративными нормативными документами Банка, осуществлению контроля за качеством кредитного портфеля, мониторингу кредитной деятельности Банка, выявлению, оценке и мониторингу кредитных рисков, которым подвержен Банк, установлению и утверждению правил и процедур заимствования, проведения операций по купле/продаже финансовых инструментов, инвестирования и выдачи банковских гарантий, а также определению ориентиров по диверсификации активов, рентабельности, ликвидности и достаточности капитала.

Основными функциями и полномочиями Кк в пределах его компетенции являются:

- анализ качества и принятие решений по улучшению качества ссудного портфеля Банка по результатам рассмотрения отчетов ответственных подразделений Банка;

Корпоративное управление



- рассмотрение мониторинговых отчетов, подготовленных в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан и корпоративных нормативных документов Банка;
- рассмотрение отчетов структурного подразделения Банка, ответственного за анализ кредитных рисков, включая (но не ограничиваясь) по крайней мере, ежеквартальные отчёты по всем просроченным задолженностям и просроченным мониторинговым отчетам, и информацию о Тревожном списке клиентов (бесперывный инструмент мониторинга с полным участием подразделений бизнеса, риск-менеджмента, реструктуризации и мониторинга кредитных рисков в целях повышения прозрачности портфеля рисков в Банке), которые предоставляются представителями подразделения риск-менеджмента;
- реализация стратегии и политики Банка по вопросам кредитования, определенных СД;
- предварительный анализ и оценка целесообразности выдачи и изменения основных условий финансирования Банком займов, превышающих 5% (пять процентов) от собственного капитала Банка;
- предварительное рассмотрение всех вопросов, относящихся к компетенции СД в случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан и корпоративными нормативными документами Банка, включая, но, не ограничиваясь, вопросами о предоставлении или отказе в предоставлении кредитных продуктов лицам, связанным с Банком особыми отношениями, включая принятие решений по пересмотру действующих условий;
- рассмотрение приоритетных вопросов, связанных с осуществлением кредитной деятельности Банка, общей организацией управления и мониторинга его рисками в рамках предоставленных полномочий;
- предварительное рассмотрение кредитных лимитов на контрагентов Банка;
- направление отчётов, содержащих наиболее важные структурные особенности кредитного бизнеса на рассмотрение СД;
- установление и утверждение правил и процедур заимствования, правил и процедур проведения операций по купле/продаже финансовых инструментов, инвестирования и выдачи банковских гарантий, определения ориентиров по диверсификации активов, рентабельности, ликвидности и достаточности капитала, в случае если это прямо предусмотрено действующим законодательством Республики Казахстан и в порядке, установленном корпоративными нормативными документами Банка, с последующим вынесением на рассмотрение СД, при необходимости;
- разработка политики управления рыночными рисками и рисками ликвидности, а также мониторинг и контроль соблюдения Банком и его работниками данных политик;
- разработка и представление на утверждение проекта методики определения и расчета допустимых уровней рисков Банка;
- предварительное рассмотрение результатов расчета допустимых уровней рисков и их сравнения с текущим уровнем рисков Банка;
- разработка и представление на утверждение СД проекта кредитной политики Банка;
- мониторинг и контроль соблюдения Банком и его работниками кредитной политики Банка, а также проведение анализа качества кредитного портфеля не реже одного раза в квартал;

Корпоративное управление



- рассмотрение отчетов об оценке экономического капитала Банка в целях мониторинга и контроля эффективности процесса кредитования и процедур, обеспечивающих эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за кредитным риском Банка;
- мониторинг, анализ и рассмотрение отчетов об отклонениях от кредитной политики и кредитных лимитов Банка;
- принятие решений об изменении условий финансирования Банком действующих займов, превышающих 5% (пять процентов) от собственного капитала Банка, которые касаются сопутствующих условий финансирования.

Аудиторский комитет

Комитет способствует развитию корпоративной культуры, придавая особое значение функции контроля за принимаемыми Комитетом решениями и особой ответственности в отношении улучшения финансовой отчетности Банка, исполняя достижение понимания членами Комитета текущих областей повышенного риска и насколько эффективно Правление Банка справляется с данной ситуацией, рассмотрение совместно с подразделением внутреннего аудита Банка, а также, в случае необходимости, с внешними аудиторами любых случаев мошенничества, незаконных действий, недостатков в системе внутреннего контроля, принятие предупреждающих и корректирующих мероприятий, уделение особого внимания сложным и/или нестандартным сделкам, крупным сделкам, сделкам с лицами, связанными с Банком особыми отношениями.

Комитет имеет полномочия:

- представлять рекомендации Совету директоров относительно назначения внешнего аудитора для проверки ежегодной финансовой отчетности, стоимости услуг внешнего аудитора, расторжения договоров с внешним аудитором по инициативе самого аудитора или Банка, проекта политики (процедур) привлечения внешнего аудита, условий договора с внешним аудитором;
- осуществлять координацию и контроль за процессом ежегодного обязательного внешнего аудита финансовой отчетности;
- осуществлять контроль за эффективностью внешней проверки, анализ аудиторского плана и основных выводов в отчетах и рекомендательном письме аудитора;
- изучать аудиторские отчеты и рекомендации, предварительно рассматривать планы внутренних проверок, оказывать содействие в составлении отчетов и предложений по улучшению системы внутреннего контроля с применением риск-ориентированного подхода, а также сотрудничество с подразделением внутреннего аудита Банка и внешней аудиторской организацией;
- осуществлять контроль за деятельностью, ресурсами и организационной структурой подразделения внутреннего аудита Банка для обеспечения отсутствия неоправданных ограничений и предоставления результатов проверок и заключений Совету директоров;
- осуществлять ознакомление с основными результатами, изложенными в аудиторских отчетах подразделения внутреннего аудита Банка для контроля за внедрением предложенных корректирующих мер и принятия соответствующих рекомендаций;
- запрашивать и получать необходимые документы и аналитический материал от любых подразделений или любых работников Банка, а также от всех дочерних организаций Банка, или работников данных дочерних организаций, или поставщиков внешних услуг (в соответствии со специальными условиями договора об оказании услуг);

Корпоративное управление



- проводить оценку эффективности системы внутреннего контроля на предмет соответствия законодательству Республики Казахстан, корпоративным нормативным документам Банка, а также изучать результаты расследований и контролировать исполнение последующих мер (включая дисциплинарные меры) по любым мошенническим действиям или нарушениям;
- осуществлять контроль за тем, что все моменты относительно соблюдения требований регуляторных органов Республики Казахстан и внутренних процедур, связанных с деятельностью Банка, были учтены при подготовке финансовой отчетности;
- проводить анализ и обсуждение с Правлением Банка и внешним аудитором изменений в применяемых стандартах бухгалтерского учета и возможных последствий предложенных изменений;
- проводить оценку на предмет соответствия внутреннего и внешнего аудита стандартам аудиторской деятельности;
- осуществлять контроль за соблюдением Банком законов, применимых к банковской деятельности, а также предоставлению необходимых отчетов государственным органам;
- проводить изучение отчетов регуляторных органов Республики Казахстан, выявленных нарушений и контролировать их устранение;
- проводить оценку на предмет обеспечения Правлением Банка «культуры контроля» путем освещения важной роли внутреннего контроля и управления рисками;
- осуществлять оценку общей эффективности системы внутреннего контроля и риск менеджмента и проверять исполнение Правлением Банка рекомендаций, представленных внутренними и внешними аудиторами;
- осуществлять мониторинг и контроль соответствия Устава Банка требованиям законодательства Республики Казахстан, по итогам осуществляет подготовку отчета о результатах мониторинга и контроля с рекомендациями Совету директоров Банка;
- не реже 1 раза в полугодие осуществлять мониторинг и контроль за эффективностью процесса взаимодействия и координации деятельности подразделения внутреннего аудита Банка с Правлением Банка по вопросам внутреннего и внешнего аудита;
- не реже 1 раза в квартал, осуществлять мониторинг и контроль за полнотой, достоверностью и своевременностью формирования и представления Правлением/подразделением внутреннего аудита Банка регуляторной отчетности, по итогам мониторинга и контроля осуществляет подготовку соответствующей информации Совету директоров Банка;
- не реже 1 раза в квартал заслушивать отчет Правления Банка о мониторинге соблюдения Банком и его работниками Учетной политики Банка;
- рассматривать данные по достаточности ресурсов подразделения внутреннего аудита Банка, обеспечивать внедрение порядка, стандартов, форм отчетности и принципов внутреннего аудита в дочерних организациях Банка, а также представление подразделениями внутреннего аудита дочерних организаций не реже 1 раза в год отчетов о результатах своей деятельности подразделению внутреннего аудита Банка по выполнению требований КНД дочерней организации и их соответствие КНД Банка и международным стандартам внутреннего аудита;
- не реже 1 раза в год проверять дочерние организации

Корпоративное управление



- обеспечивать внешних и внутренних аудиторов достаточными ресурсами для должного исполнения возложенных на них обязанностей;
- исполнять функции посредника между Правлением Банка и аудиторами (внешними и внутренними) в тех случаях, когда имеет место несовпадения точек зрения;
- предоставлять Совету директоров рекомендации по иным вопросам в пределах своей компетенции согласно требованиям законодательства Республики Казахстан, КНД Банка и поручениям Совета директоров;
- принимать к сведению регулярные отчеты, представляемые другими комитетами Совета директоров;
- вносить рекомендации Совету директоров по установлению квалификационных требований, предъявляемых к работникам Департамента внутреннего аудита;
- предварительно рассматривать и вносить рекомендации Совету директоров по вопросам размера и условий оплаты труда и премирования работников Департамента внутреннего аудита;
- проводить сравнительный анализ уровня и политики вознаграждения работников Департамента внутреннего аудита в сравнении с казахстанскими и иностранными, аналогичными по масштабам и виду деятельности, компаниями, с информированием Совета директоров;
- предварительно (перед рассмотрением на Совете директоров) оценивает кандидатуры работников Департамента внутреннего аудита;
- не реже 1 раза в квартал заслушивать отчет об исполнении годового плана внутреннего аудита;
- не реже 1 раза в квартал заслушивать отчет о состоянии штатной численности, достаточности кадров, текучесть кадров подразделения внутреннего аудита;
- не реже 1 раза в год заслушивать информацию о самооценке эффективности системы внутреннего аудита;
- не реже одного раза в пять лет заслушивать отчет о внешней оценке эффективности системы внутреннего аудита.

Комитет регулярно (1 раз в полгода) отчитывается Совету директоров о своей деятельности, выводах и рекомендациях через Председателя Комитета.

Комитет Совета директоров Банка по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам

Основной целью Комитета является предоставление рекомендаций Совету директоров по кадровым вопросам, вознаграждениям и социальным и иным вопросам, входящим в компетенцию Комитета и Совета директоров.

Основными задачами Комитета являются: обеспечение выработки и внесения рекомендаций Совету директоров по вопросу реализации кадровой, социальной политики и политики мотивации Банка; внесение рекомендаций Совету директоров по вопросу

Корпоративное управление



о назначении лиц на должности, назначение которых входит в компетенцию Совета директоров; обеспечение разработки организационной структуры Банка; обеспечение разработки кадровой политики Банка и осуществление мониторинга ее соответствия стратегии, организационной структуре, профилю рисков Банка, достигнутым результатам и требованиям законодательства РК; обеспечение разработки порядка доведения стратегии, политик и иных корпоративных нормативных документов Банка до руководящих работников Банка и работников Банка по закрепленным за ним участкам деятельности.

В рамках делегированных полномочий функциями Комитета являются:

- внесение рекомендаций Совету директоров по установлению квалификационных требований, предъявляемых к членам Правления, Корпоративному секретарю, работникам Департамента внутреннего контроля и аудита и Департамента комплаенс – контроля;
- предварительная (перед рассмотрением на Совете директоров) оценка кандидатуры лиц, претендующих на должности, назначение (освобождение) которых осуществляется Советом директоров;
- предварительное рассмотрение и внесение рекомендаций Совету директоров по положениям и условиям трудового договора, заключаемого с Председателем Правления и членами Правления Банка;
- предварительное рассмотрение и внесение рекомендаций Совету директоров по вопросам определения должностных окладов, условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления;
- предварительное рассмотрение и внесение рекомендаций Совету директоров по вопросам размера и условий оплаты труда и премирования работников Департамента внутреннего контроля и аудита, руководителя Департамента комплаенс – контроля;
- сравнительный анализ уровня и политики вознаграждения Председателя и членов Правления, работников Департамента внутреннего контроля и аудита, Корпоративного секретаря, руководителя Департамента комплаенс – контроля в сравнении с казахстанскими и иностранными, аналогичными по масштабам и виду деятельности, компаниями, с информированием Совета директоров;
- внесение рекомендаций Совету директоров по вопросам назначения, определения срока полномочий Корпоративного секретаря, досрочного прекращения его полномочий, а также по вопросам определения размера должностного оклада и условий вознаграждения Корпоративного секретаря;
- рассмотрение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка, вносимых на утверждение Совета директоров по кадровым, социальным вопросам и вопросам мотивации;
- предварительное рассмотрение системы мотивации работников;

Корпоративное управление



- предварительное рассмотрение проекта организационной структуры на предмет четкого разделения обязанностей, исключения конфликта интересов;
- осуществление мониторинга соответствия организационной структуры текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и финансовому потенциалу Банка, требованиям законодательства РК на периодической основе, не реже 1 раза в год;
- предварительное рассмотрение проекта кадровой политики Банка;
- осуществление оценки соответствия кадровой политики стратегии, организационной структуре, профилю рисков Банка, достигнутым результатам, а также требованиям законодательства РК, не реже 1 раза в полугодие;
- предварительное рассмотрение проекта порядка доведения стратегии, политик и иных корпоративных нормативных документов после утверждения и (или) внесения в них изменений и дополнений до руководящих работников Банка и работников Банка по закрепленным за ним участкам деятельности в целях эффективного осуществления своих обязанностей;
- осуществление мониторинга соблюдения Банком и его работниками требований порядка доведения стратегии, политик и иных внутренних документов Банка до руководящих работников Банка и работников Банка, подготовка по результатам мониторинга информации Совету директоров Банка, не реже 1 раза в квартал;
- предоставление Совету директоров ежегодного отчета о работе Комитета;
- предоставление Совету директоров рекомендаций по иным вопросам в пределах своей компетенции в соответствии с поручениями Совета директоров и/или положениями КНД Банка и законодательства РК.

Комитет внутреннего контроля.

В целях выполнения поставленных задач Комитет способствует:

- развитию корпоративной культуры, придавая особое значение функции контроля за принимаемыми решениями на заседании и особой ответственности в отношении допустимого уровня риска в рамках деятельности Комитета
- рассматривает проекты КНД Банка, подготовленные Правлением Банка;
- контролирует соблюдение Банком законодательства Республики Казахстан, КНД Банка, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, посредством рассмотрения соответствующей отчетности;
- проверяет поступившую управленческую (финансовую) информацию на предмет соответствия МСФО, КНД Банка по проведению бухгалтерских записей;
- заслушивает не реже 1 раза в год отчет Правления Банка о мониторинге соблюдения Банком и его работниками политики управления непрерывностью деятельности, порядка рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг, методологию управления рисками проектов по информационным технологиям и представление рекомендаций к ним;

Корпоративное управление



- осуществляет не реже 1 раза в полугодие мониторинг и оценки соответствия политик и иных внутренних документов Банка стратегии, текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и требованиям законодательства Республики Казахстан;
- ежегодно рассматривает проект комплаенс-программы/плана и представление рекомендаций к нему;
- не реже 1 раза в квартал осуществляет мониторинг и подготовку рекомендаций по эффективности исполнения Правлением и работниками Банка Политики управления комплаенс-риском, политики внутреннего контроля в целях поддержания эффективной системы внутреннего контроля, обеспечения финансовой устойчивости и управление рисками Банка, эффективности банковских операций, сохранности активов, соблюдения информационной безопасности, политики управления операционным риском;
- рассматривает проект корпоративного нормативного документа, устанавливающего подходы и порядок определения существенности нарушений (событий, сделок), которые могут привести к возникновению комплаенс-риска и представление рекомендаций к нему;
- не реже 1 раза в квартал, осуществляет мониторинг и контроль за полнотой, достоверностью и своевременностью формирования и представления Правлением Банка финансовой, регуляторной и управленческой отчетности, на соответствие МСФО и требованиям нормативных правовых актов Республики Казахстан. По итогам мониторинга и контроля осуществляет подготовку соответствующей информации Совету директоров Банка;
- запрашивает и получает необходимые документы и аналитический материал от любых подразделений или любых работников Банка;
- оценивает эффективность системы внутреннего контроля на соответствие с законодательством Республики Казахстан и КНД Банка, а также анализ результатов исполнения Правлением своих решений, включая результаты работ по мошенническим действиям или нарушениям;
- оценивает общую эффективность системы внутреннего контроля и риск-менеджмента и принимает во внимание, были ли исполнены Правлением Банка рекомендации Комитета;
- предварительно рассматривает проект КНД, регламентирующего порядок представления Совету директоров управленческой информации о деятельности Банка и подконтрольных ему организаций;
- не реже 1 раза в год осуществляет оценку соответствия системы управленческой информации текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков, видам и уровню сложности деятельности Банка. По результатам оценки осуществляет подготовку соответствующей информации Совету директоров Банка;
- не реже 1 раза в квартал заслушивает отчет Правления Банка о нарушениях и недостатках, выявленных в процессе осуществления внутреннего контроля, а также о результатах принятых решений или мер по их устранению и о результатах оценки эффективности системы внутреннего контроля, в том числе осуществленной подразделением внутреннего аудита;
- не реже 1 раза в квартал заслушивает отчет по обеспечению контроля исполнения поручений Правления Банка;
- предоставляет Совету директоров рекомендации по иным вопросам в пределах своей компетенции согласно требованиям законодательства Республики Казахстан, КНД Банка и поручениям Совета директоров.

Корпоративное управление



Комитет по стратегическому планированию .

В компетенцию Комитета входят следующие вопросы:

- предварительное рассмотрение проектов тарифной политики, политики управления капиталом, политики управления рентабельностью, а также мониторинг и контроль соблюдения Банком и его работниками данных политик, путем рассмотрения отчета Правления Банка;
- предварительное рассмотрение проекта стратегии Банка (не позднее 1 октября года, предшествующего периоду, на который разрабатывается стратегия);
- осуществление мониторинга исполнения стратегии Банка и оценку соответствия стратегии Банка текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков, допустимому уровню риска и финансовому потенциалу, а также законодательству Республики Казахстан (не реже 1 раза в полугодие);
- предварительное рассмотрение проекта бюджета Банка (не позднее 31 декабря года, предшествующего году, на который разрабатывается бюджет), а также дальнейший мониторинг исполнения бюджета (не реже 1 раза в квартал);
- обеспечение достаточности ресурсов подразделения внутреннего аудита при рассмотрении проекта бюджета Банка;
- мониторинг и контроль эффективности порядка и процессов ценообразования на банковские операции в соответствии с их изменениями и рыночной конъюнктурой;
- мониторинг и контроль эффективности процессов и процедур, обеспечивающих эффективное измерение, мониторинг и контроль за уровнем достаточности собственного капитала банка, в том числе с учетом внутригрупповых операций;
- мониторинг и контроль эффективности процессов и процедур управления рентабельностью;
- предоставление отчета о работе Комитета по запросу Совета директоров;
- предоставление Совету директоров Банка рекомендаций по иным вопросам в пределах своей компетенции согласно требованиям законодательства Республики Казахстан, КНД Банка и поручениям Совета директоров.

Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам .

Основной целью деятельности Комитета является предоставление рекомендаций Совету директоров по кадровым вопросам, вознаграждениям и социальным и иным вопросам, входящим в компетенцию Комитета и Совета директоров Банка.

В компетенцию Комитета входит:

- обеспечение выработки и внесения рекомендаций Совету директоров по вопросу реализации кадровой, социальной политики и политики мотивации Банка;
- внесение рекомендаций Совету директоров по вопросу о назначении лиц на должности, назначение которых входит в компетенцию Совета директоров;
- обеспечение разработки организационной структуры Банка;

Корпоративное управление



- обеспечение разработки кадровой политики Банка и осуществление мониторинга ее соответствия стратегии, организационной структуре, профилю рисков Банка, достигнутым результатам и требованиям законодательства Республики Казахстан;
- обеспечение разработки порядка доведения стратегии, политик и иных корпоративных нормативных документов Банка до руководящих работников Банка и работников Банка по закрепленным за ним участкам деятельности.

В рамках компетенции Комитет осуществляет следующие функции:

- вносит рекомендации Совету директоров по установлению квалификационных требований, предъявляемых к членам Правления, Корпоративному секретарю, работникам Департамента комплаенс – контроля;
- предварительно (перед рассмотрением на Совете директоров) оценивает кандидатуры лиц, претендующих на должности, назначение (освобождение) которых осуществляется Советом директоров, за исключением работников Департамента внутреннего аудита;
- предварительно рассматривает и вносит рекомендации Совету директоров по положениям и условиям трудового договора, заключаемого с Председателем Правления и членами Правления Банка;
- предварительно рассматривает и вносит рекомендации Совету директоров по вопросам определения должностных окладов, условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления;
- предварительно рассматривает и вносит рекомендации Совету директоров по вопросам размера и условий оплаты труда и премирования руководителя Департамента комплаенс – контроля;
- проводит сравнительный анализ уровня и политики вознаграждения Председателя и членов Правления, Корпоративного секретаря, руководителя Департамента комплаенс – контроля в сравнении с казахстанскими и иностранными, аналогичными по масштабам и виду деятельности, компаниями, с информированием Совета директоров;
- вносит рекомендации Совету директоров по вопросам назначения, определения срока полномочий Корпоративного секретаря, досрочного прекращения его полномочий, а также вносит рекомендации по вопросам определения размера должностного оклада и условий вознаграждения Корпоративного секретаря;
- рассматривает документы, регулирующие внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением Банка в целях организации деятельности Банка), вносимых на утверждение Совета директоров по кадровым, социальным вопросам и вопросам мотивации;
- предварительно рассматривает систему мотивации работников Банка;
- предварительно рассматривает проект организационной структуры на предмет четкого разделения обязанностей, исключения конфликта интересов;
- на периодической основе, не реже 1 раза в год, осуществляет мониторинг соответствия организационной структуры текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и финансовому потенциалу Банка, требованиям законодательства Республики Казахстан;
- предварительно рассматривает проект кадровой политики Банка;

Корпоративное управление



- осуществляет оценку соответствия кадровой политики стратегии, организационной структуре, профилю рисков Банка, достигнутым результатам, а также требованиям законодательства Республики Казахстан, не реже 1 раза в полугодие;
- предварительно рассматривает проект порядка доведения стратегии, политик и иных корпоративных нормативных документов Банка после утверждения и (или) внесения в них изменений и дополнений до руководящих работников Банка и работников Банка по закрепленным за ним участкам деятельности в целях эффективного осуществления своих обязанностей;
- предварительно рассматривает проект КНД Банка, определяющего компетенцию органов и должностных лиц Банка по утверждению внутренних документов Банка;
- осуществляет мониторинг соблюдения Банком и его работниками требований порядка доведения стратегии, политик и иных внутренних документов Банка до руководящих работников Банка и работников Банка. По результатам мониторинга осуществляет подготовку информации Совету директоров Банка, не реже 1 раза в квартал;
- предоставляет Совету директоров полугодовой отчет о работе Комитета;
- предоставляет Совету директоров рекомендации по иным вопросам в пределах своей компетенции в соответствии с поручениями Совета директоров и/или положениями корпоративных нормативных документов Банка и законодательства Республики Казахстан.

Информация о дивидендах

- В соответствии с решениями Годовых общих собраний акционеров АО «АТФБанк» (от 07.04.2014г. Протокол № 1(61), 23.04.2015г. (Протокол № 1(63) и 26.05.2016г. (Протокол № 1(65)) акционерами Банка были приняты решения дивиденды по простым акциям АО «АТФБанк» не выплачивать.
- В соответствии с консолидированной финансовой отчетности Банка балансовая стоимость одной простой акции Банка по состоянию на 31.12.2015г. составляет 1 907,00 тенге.
- В соответствии с консолидированной финансовой отчетности Банка прибыль на акцию по состоянию на 31.12.2015г. составляет 160 тенге.

Информация о вознаграждениях Совету директоров и Правлению

- За период 2015 года премии членам наблюдательного и исполнительного органов не выплачивались. Вознаграждение, выплаченное членам Совета Директоров – 31 167 тыс.тенге, членам Правления – 229 639 тыс.тенге

Основные цели и задачи

В 2016 году Банк намерен показать динамику по активам лучше рынка, при этом он сосредоточится на удерживании своих рыночных позиций в сегментах корпоративного бизнеса и МСБ, при некотором усилении позиций в розничном сегменте. Банк намерен делать особый упор на развитии банковских продуктов, генерирующих комиссионные доходы, и усилить возможности перекрестных продаж.

В целях активизации деятельности в этих стратегических направлениях АТФБанк намерен максимально эффективно использовать имеющиеся преимущества, в виде разветвленной филиальной сети, большой клиентской базы, узнаваемости бренда, квалифицированного персонала, которые будут усилены реализацией необходимых мероприятий.

Данные мероприятия направлены на увеличение эффективности внутренних процессов, развитие системы мотивации сотрудников, совершенствование информационных технологий, создание и улучшение условий банковских продуктов, повышение качества банковского обслуживания, активное использование кросс продаж, оптимизация и развитие точек продаж. Развитие банковского бизнеса будет сопровождаться эффективным управлением рисков, что положительно повлияет на качество портфеля и доходность Банка.



**Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**



АО «АТФБанк»

Консолидированная финансовая
отчетность

за год, закончившийся

31 декабря 2015 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов

Консолидированный отчет о прибыли или убытке
и прочем совокупном доходе 5-6

Консолидированный отчет о финансовом положении 7

Консолидированный отчет о движении денежных средств 8-9

Консолидированный отчет об изменениях в капитале 10-11

Примечания к консолидированной финансовой отчетности 12-91



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

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

Отчет независимых аудиторов

Правлению АО «АТФБанк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «АТФБанк» и его дочерних организаций (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

Мнение

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

Ким Е. В.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство аудитора
№.МФ-0000042 от 8 августа 2011 года



ТОО «КПМГ Аудит»

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

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



21 апреля 2016 года

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

| | Приме- чание | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|--|-----------------|-----------------------|-----------------------|
| Процентные доходы | 4 | 77,923,462 | 64,811,350 |
| Процентные расходы | 4 | (50,299,769) | (42,050,069) |
| Чистый процентный доход | | 27,623,693 | 22,761,281 |
| Комиссионные доходы | 5 | 11,708,349 | 12,573,619 |
| Комиссионные расходы | 6 | (3,713,743) | (4,983,524) |
| Чистый комиссионный доход | | 7,994,606 | 7,590,095 |
| Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | | (6,257) | (1,408) |
| Чистый доход/(убыток) от операций с производными финансовыми инструментами | 7 | 30,299,037 | (3,268,861) |
| Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой | | (12,309,916) | 4,979,847 |
| Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | | (65,027) | 13,592 |
| Чистый доход от реализации изъятых залоговых активов | 19 | 78,352 | 1,065,955 |
| Убыток от выкупленных собственных долговых инструментов | | - | (50,631) |
| Прочие операционные (расходы)/доходы | | (253,356) | 725,992 |
| Операционные доходы | | 53,361,132 | 33,815,862 |
| Убытки от обесценения | 8 | (23,559,629) | (10,380,085) |
| Общие и административные расходы | 9 | (18,690,304) | (18,321,147) |
| Прочие налоги, помимо подоходного налога | 10 | (892,566) | (1,051,912) |
| Прибыль до налогообложения | | 10,218,633 | 4,062,718 |
| Расход по подоходному налогу | 11 | (2,918,368) | (594,825) |
| Прибыль за год | | 7,300,265 | 3,467,893 |
| Относимая на: | | | |
| Акционеров Банка | | 7,230,142 | 3,381,237 |
| Неконтролирующих акционеров | | 70,123 | 86,656 |
| | | 7,300,265 | 3,467,893 |

| | Приме- чание | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|--|-----------------|-----------------------|-----------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 12 | 307,512,683 | 149,707,679 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | | | |
| - находящиеся в собственности Группы | 13 | 26,759,782 | 451,143 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | |
| - находящиеся в собственности Группы | 14 | 1,863,355 | 27,019,938 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 14 | 15,471,825 | - |
| Депозиты и кредиты, выданные банкам | 15 | 11,481,874 | 8,062,254 |
| Кредиты, выданные клиентам | 16 | 790,282,556 | 649,756,690 |
| Активы, удерживаемые для продажи | 16 | 71,385,592 | - |
| Текущий налоговый актив | | 1,144,393 | 1,138,255 |
| Основные средства и нематериальные активы | 17 | 18,991,086 | 18,366,634 |
| Отложенный налоговый актив | 11 | 2,670,266 | 5,103,025 |
| Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению | 18 | - | 115,753,133 |
| Прочие активы | 19 | 11,673,704 | 8,867,282 |
| Итого активов | | 1,259,237,116 | 984,226,033 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 13 | 657 | 272,156 |
| Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов | 20 | 11,977,802 | 120,705,578 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 21 | 907,824,271 | 705,026,331 |
| Прочие привлеченные средства | 22 | 153,013,623 | 59,827,535 |
| Субординированные заимствования | 22 | 95,057,199 | 18,431,310 |
| Отложенное налоговое обязательство | 11 | 35,031 | 34,808 |
| Прочие обязательства | 23 | 3,625,894 | 2,472,414 |
| Итого обязательств | | 1,171,534,477 | 906,770,132 |
| КАПИТАЛ | | | |
| Акционерный капитал | 24 | 167,878,470 | 167,878,470 |
| Дополнительно оплаченный капитал | | 1,461,271 | 1,461,271 |
| Общий резерв | | 15,181,181 | 15,181,181 |
| Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | (728,086) | 36,033 |
| Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных | | 3,314,696 | (322,175) |
| Накопленные убытки | | (99,806,356) | (107,036,498) |
| Итого капитала к распределению между акционерами Банка | | 87,301,176 | 77,198,282 |
| Доля неконтролирующих акционеров | | 401,463 | 257,619 |
| Итого капитала | | 87,702,639 | 77,455,901 |
| Итого обязательств и капитала | | 1,259,237,116 | 984,226,033 |

| | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Процентные доходы | 60,671,510 | 57,128,933 |
| Процентные расходы | (48,259,354) | (40,932,591) |
| Комиссионные доходы | 11,471,883 | 12,402,127 |
| Комиссионные расходы | (1,843,950) | (3,866,584) |
| Чистые поступления/(выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 4,690,426 | (3,822,117) |
| Чистые поступления по операциям с иностранной валютой | 7,557,365 | 15,472,957 |
| Поступления по прочим доходам | 370,624 | 1,691,989 |
| Расходы на персонал (выплаты) | (8,714,079) | (9,046,180) |
| Прочие общие и административные расходы (выплаты) | (8,297,288) | (9,344,535) |
| Чистое изменение операционных активов | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | - | (5,752) |
| Депозиты и кредиты, выданные банкам | 169,206 | (4,107,732) |
| Кредиты, выданные клиентам | 14,677,513 | (64,666,181) |
| Прочие активы | 2,019,797 | 16,366,716 |
| Чистое изменение операционных обязательств | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | - | 450,616 |
| Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов | 3,156,353 | (5,916,778) |
| Текущие счета и депозиты клиентов | (62,492,581) | 65,466,405 |
| Прочие обязательства | (922,432) | 101,236 |
| Чистое (использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога | | |
| | (25,745,007) | 27,372,529 |
| Подоходный налог уплаченный | (459,408) | (492,520) |
| Чистое (использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности | | |
| | (26,204,415) | 26,880,009 |

| | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения | - | 1,324 |
| Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | (44,183,706) | (95,314,624) |
| Продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | 53,310,699 | 72,297,219 |
| Приобретения основных средств и нематериальных активов | (2,467,180) | (1,682,293) |
| Продажа основных средств и нематериальных активов | 327,192 | 1,114,177 |
| Чистое поступление/(использование) денежных средств от инвестиционной деятельности | 6,987,005 | (23,584,197) |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Поступления кредитов | 10,317,787 | 13,000,000 |
| Погашение кредитов | (6,836,875) | (5,226,529) |
| Поступление от выпущенных долговых ценных бумаг | 55,005,621 | 30,000 |
| Погашение долговых ценных бумаг | - | (54,324,599) |
| Поступление от субординированных заимствований | 58,143,763 | - |
| Погашение субординированных заимствований | - | (15,319,280) |
| Дивиденды уплаченные | (38,833) | (36,376) |
| Чистое поступление/(использование) денежных средств в финансовой деятельности | 116,591,463 | (61,876,784) |
| Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов | 97,374,053 | (58,580,972) |
| Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов | 60,430,951 | 8,307,004 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 149,707,679 | 199,981,647 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 12) | 307,512,683 | 149,707,679 |

тыс. тенге

Капитал, причитающийся акционерам Банка

| | Акционер- ный капитал | Дополни- тельно опла- ченный капитал | Общий резерв | Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Накоп- ленный резерв по переводу в валюту представ- ления данных | Накоплен- ные убытки | Итого | Доля неконтро- лирую- щих акцио- неров | Итого капитала |
|--|-----------------------------|--|-------------------|--|---|-------------------------|-------------------|---|-------------------|
| Остаток на 1 января 2015 года | 167,878,470 | 1,461,271 | 15,181,181 | 36,033 | (322,175) | (107,036,498) | 77,198,282 | 257,619 | 77,455,901 |
| Итого совокупного дохода | | | | | | | | | |
| Прибыль за год | - | - | - | - | - | 7,230,142 | 7,230,142 | 70,123 | 7,300,265 |
| Прочий совокупный доход | | | | | | | | | |
| <i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы впоследствии в состав прибыли или убытка:</i> | | | | | | | | | |
| Чистое изменение в резерве по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | - | - | - | (764,119) | - | - | (764,119) | (12) | (764,131) |
| Чистое изменение в накопленном резерве по переводу в валюту представления данных | - | - | - | - | 3,636,871 | - | 3,636,871 | 111,204 | 3,748,075 |
| <i>Итого статей, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы впоследствии в состав прибыли или убытка</i> | - | - | - | (764,119) | 3,636,871 | - | 2,872,752 | 111,192 | 2,983,944 |
| Итого прочего совокупного дохода | - | - | - | (764,119) | 3,636,871 | - | 2,872,752 | 111,192 | 2,983,944 |
| Итого совокупного дохода за год | - | - | - | (764,119) | 3,636,871 | 7,230,142 | 10,102,894 | 181,315 | 10,284,209 |
| Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала | | | | | | | | | |
| Дивиденды дочерних организаций миноритарному акционеру | - | - | - | - | - | - | - | (37,471) | (37,471) |
| Итого операций с собственниками | - | - | - | - | - | - | - | (37,471) | (37,471) |
| Остаток на 31 декабря 2015 года | 167,878,470 | 1,461,271 | 15,181,181 | (728,086) | 3,314,696 | (99,806,356) | 87,301,176 | 401,463 | 87,702,639 |

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

тыс. тенге

Капитал, причитающийся акционерам Банка

| | Акционер- ный капитал | Дополни- тельно опла- ченный капитал | Общий резерв | Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Накоп- ленный резерв по переводу в валюту представ- ления данных | Накоплен- ные убытки | Итого | Доля неконтро- лирую- щих акцио- неров | Итого капитала |
|--|-----------------------------|--|-------------------|--|---|-------------------------|-------------------|---|-------------------|
| Остаток на 1 января 2014 года | 167,878,470 | 1,461,271 | 15,181,181 | (64,465) | (66,397) | (110,417,735) | 73,972,325 | 213,442 | 74,185,767 |
| Итого совокупного дохода | | | | | | | | | |
| Прибыль за год | - | - | - | - | - | 3,381,237 | 3,381,237 | 86,656 | 3,467,893 |
| Прочий совокупный доход | | | | | | | | | |
| <i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы впоследствии в состав прибыли или убытка:</i> | | | | | | | | | |
| Чистое изменение в резерве по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | - | - | - | 100,498 | - | - | 100,498 | (258) | 100,240 |
| Чистое изменение в накопленном резерве по переводу в валюту представления данных | - | - | - | - | (255,778) | - | (255,778) | (5,845) | (261,623) |
| <i>Итого статей, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы впоследствии в состав прибыли или убытка</i> | - | - | - | 100,498 | (255,778) | - | (155,280) | (6,103) | (161,383) |
| Итого прочего совокупного убытка | - | - | - | 100,498 | (255,778) | - | (155,280) | (6,103) | (161,383) |
| Итого совокупного дохода за год | - | - | - | 100,498 | (255,778) | 3,381,237 | 3,225,957 | 80,553 | 3,306,510 |
| Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала | | | | | | | | | |
| Дивиденды дочерних организаций миноритарному акционеру | - | - | - | - | - | - | - | (36,376) | (36,376) |
| Итого операций с собственниками | - | - | - | - | - | - | - | (36,376) | (36,376) |
| Остаток на 31 декабря 2014 года | 167,878,470 | 1,461,271 | 15,181,181 | 36,033 | (322,175) | (107,036,498) | 77,198,282 | 257,619 | 77,455,901 |

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

1 Общие положения

(а) Организация и основная деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «АТФБанк» (далее, «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно именуемых «Группа»).

Банк был создан 3 ноября 1995 года в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В связи с изменениями в законодательстве, внесенными в 2003 году, Банк был перерегистрирован в акционерное общество в октябре 2003 года. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на банковскую деятельность, выданную 28 декабря 2007 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Данная лицензия заменяет все ранее выданные генеральные лицензии на осуществление банковской деятельности и прочие лицензии.

АО «АТФБанк» и его дочерние организации предоставляют розничные и корпоративные банковские услуги в Казахстане и Кыргызстане, а также услуги инкассации в Казахстане. Банк принимает вклады от населения, выдает кредиты, осуществляет переводы по Казахстану и за границу, проводит обменные операции и предоставляет иные банковские услуги корпоративным и розничным клиентам.

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, 050000 г. Алматы, ул. Фурманова, 100.

Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, которая действует в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании вкладов в банках второго уровня» от 7 июля 2006 года, регулирование деятельности системы осуществляет Национальный Банк Республики Казахстан (далее, «НБРК»).

Банк внесен в первичный листинг Казахстанской фондовой биржи («KASE»), а некоторые его долговые ценные бумаги включены в листинг на фондовой бирже Люксембурга и Лондонской фондовой бирже. По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имел 17 филиалов в Казахстане (на 31 декабря 2014 года: 17 филиалов).

Основными дочерними организациями Банка являются:

| Наименование | Страна регистрации | Основная деятельность | Доля владения, % | |
|---|--------------------|-------------------------------------|--------------------|--------------------|
| | | | 31 декабря 2015 г. | 31 декабря 2014 г. |
| ТОО «Төбет Group» (бывшее ТОО «АТФ Инкассация») | Казахстан | Услуги инкассации | 100.0 | 100.0 |
| ОАО «Оптима Банк» (бывшее ОАО «UniCreditBank») | Кыргызстан | Банковская деятельность | 97.1 | 97.1 |
| АО «АТФ Финанс» | Казахстан | Инвестиции | - | 100.0 |
| ATF Capital B.V. | Нидерланды | Предприятие специального назначения | - | 100.0 |

В декабре 2014 года Совет директоров Группы принял решение о ликвидации ATF Capital B.V. вследствие отсутствия объема основной деятельности компании. 26 июня 2015 года ATF Capital B.V. было ликвидировано.

В ноябре 2013 года Совет директоров Группы принял решение о ликвидации АО «АТФ Финанс» вследствие отсутствия объема основной деятельности компании.

Влияние ликвидации вышеуказанных дочерних предприятий на активы и обязательства Группы и прибыль за год является несущественным, соответственно Группа не представила данные дочерние предприятия как прекращенную деятельность в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, и в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года.

1 Общие положения, продолжение

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2015 года следующие акционеры владели находящимися в обращении обыкновенными акциями:

| <i>Акционеры</i> | 31 декабря 2015 г. | 31 декабря 2014 г. |
|-------------------|---------------------------|---------------------------|
| | % | % |
| ТОО «KNG Finance» | 99.78 | 99.78 |
| Прочие акционеры | 0.22 | 0.22 |
| | 100.00 | 100.00 |

(в) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

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

(б) Принципы оценки финансовых показателей

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и дочернего предприятия ТОО «Тобет Group» является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой в Республике Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Функциональной валютой дочернего банка ОАО «Оптима Банк» является киргизский сом.

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

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(г) Использование оценок и суждений

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

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

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

- в части отложенных налогов – Примечание 11;
- в части оценки обесценения кредитов и продажи портфеля ипотечных займов - Примечание 16;
- в части оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, включая производные финансовые инструменты - Примечание 34.

3 Основные положения учетной политики

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

(а) Принципы консолидации

(i) Объединения бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Величина гудвила рассчитывается Группой на дату приобретения как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемого предприятия, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств.

В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от «выгодного приобретения» отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Переданное возмещение не включает суммы, относящиеся к урегулированию изначально существующих взаимоотношений. Подобные суммы, как правило, отражаются в составе прибыли или убытка.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(a) Принципы консолидации, продолжение

(i) Объединения бизнеса, продолжение

Любое условное возмещение, подлежащее выплате, оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения. Если условное возмещение классифицируется в состав капитала, впоследствии оно не переоценивается, и расчеты отражаются в составе капитала. В противном случае последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения отражаются в составе прибыли или убытка.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемого предприятия по состоянию на дату приобретения.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевыми ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

(ii) 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 отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу, включая случаи, когда защитные права, вытекающие из залога по операциям кредитования становятся существенными. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля, и до даты фактического прекращения контроля.

(iii) Структурированные предприятия

Структурированными являются предприятия, созданные таким образом, что их деятельность не управляется посредством пакета голосующих акций. В рамках определения того, имеет ли Группа полномочия в отношении подобных объектов инвестиций, в которых она имеет доли участия, рассматриваются такие факторы, как цель создания и структура предприятия, практическая способность Группы направлять значимую деятельность объекта инвестиций, сущность взаимоотношений с объектом инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в объекте инвестиций.

(iv) Потеря контроля

При потере контроля над дочерним предприятием Группа прекращает признание его активов и обязательств, а также относящихся к нему неконтролирующих долей и других компонентов капитала. Любая положительная или отрицательная разница, возникшая в результате потери контроля, признается в составе прибыли или убытка за период. Если Группа оставляет за собой часть инвестиции в бывшее дочернее предприятие, то такая доля оценивается по справедливой стоимости на дату потери контроля. Впоследствии эта доля учитывается как инвестиция в ассоциированное предприятие (с использованием метода долевого участия) или как финансовый актив, имеющийся в наличии для продажи, в зависимости от того, в какой степени Группа продолжает влиять на указанное предприятие.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(a) Принципы консолидации, продолжение

(v) Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

Группа отражает в консолидированной финансовой отчетности приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров как операции с акционерами. Любая разница между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражается непосредственно в составе капитала и причитается собственникам материнской компании.

(vi) Операции, исключаемые в процессе консолидации

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

(б) Доли неконтролирующих акционеров

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочернем предприятии, не причитающийся, прямо или опосредованно, Банку.

Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам Банка. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

(в) Иностранная валюта

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК, Национальном Банке Кыргызской Республики и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

(д) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

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

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

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

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

(iv) Амортизированная стоимость

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

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

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

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

(vii) Прекращение признания

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

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

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

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

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

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

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

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее, «сделки «РЕПО»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее, «сделки «обратного РЕПО»»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе кредитов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

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

(ix) Производные инструменты

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

Производные 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.

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

(x) Взаимозачет активов и обязательств

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Основные средства

(i) Собственные активы

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

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

(ii) Амортизация

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

| | |
|-----------------------------------|---------|
| - здания | 25 лет; |
| - компьютерное оборудование | 5 лет; |
| - транспортные средства | 7 лет; |
| - офисная мебель и принадлежности | 8 лет. |

(ж) Нематериальные активы

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 2 до 10 лет.

(з) Изъятые активы

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

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

(и) Обесценение активов

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение активов, продолжение

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

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

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

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение активов, продолжение

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

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

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

Кредиты выданные клиентам обычно списываются либо частично, либо полностью, с просрочкой платежа более 90 дней, в счет соответствующего резерва под обесценение кредитов, когда средства от реализации имеющегося обеспечения были получены, или реальная перспектива взыскания средств отсутствует, или когда взыскание задолженности по кредитам невозможно и определена сумма убытка. Последующие взыскания ранее списанных сумм уменьшают сумму убытков от обесценения, отраженную в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. В отношении остатков как обеспеченных, так и необеспеченных кредитов выданных клиентам, списание происходит только после того, как полный комплекс мероприятий по взысканию был проведен, и когда руководство определяет, что дальнейшее взыскание задолженности по кредитам невозможно.

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение активов, продолжение

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

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

(iv) Прочие нефинансовые активы

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

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

(к) Резервы

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

(л) Активы, удерживаемые для продажи

Долгосрочные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Группы. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(м) Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

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

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

(н) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

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

(ii) Выкуп собственных акций

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Акционерный капитал, продолжение

(iii) Дивиденды

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

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

(о) Налогообложение

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

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

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 отчетности, 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 отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние 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.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного 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 введенных в действие законах по состоянию на отчетную 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(п) Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

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

(р) Сегментная отчетность

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.

(с) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2015 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» выпущен в несколько этапов и в конечном счете заменяет собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последние изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям». Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.
- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2016 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистые процентные доходы

| | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты, выданные клиентам | 76,264,422 | 63,816,717 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1,034,067 | 653,908 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 553,198 | 234,830 |
| Депозиты и кредиты, выданные банкам | 65,924 | 100,281 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 5,851 | 5,614 |
| | 77,923,462 | 64,811,350 |
| Процентные расходы | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | (34,138,125) | (31,299,728) |
| Прочие привлеченные средства | (8,163,729) | (5,073,302) |
| Субординированные заимствования | (4,947,601) | (2,314,839) |
| Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов | (3,050,314) | (3,362,200) |
| | (50,299,769) | (42,050,069) |
| | 27,623,693 | 22,761,281 |

В соответствии с требованием МСФО (IAS) 39 проценты продолжают начисляться по обесцененным финансовым активам. В состав процентных доходов по кредитам, выданным клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, входит общая сумма, равная 11,182,376 тысячам тенге (за год, закончившийся 31 декабря 2014 года: 12,313,531 тысяча тенге), начисленная в основном по обесцененным займам, выданным корпоративным клиентам и малым и средним предприятиям.

5 Комиссионные доходы

| | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Банковские переводы | 3,979,783 | 4,063,294 |
| Кассовые операции | 2,056,319 | 2,467,032 |
| Пластиковые карты | 1,801,398 | 2,500,632 |
| Гарантии и аккредитивы | 1,378,707 | 1,832,498 |
| Торговля иностранной валютой | 1,019,044 | 1,116,155 |
| Агентские услуги по договорам страхования | 645,298 | - |
| Доверительные операции | 100,608 | 135,140 |
| Обслуживание клиентов | 84,060 | 57,480 |
| Кастодиальные услуги | 71,612 | 67,289 |
| Услуги процессингового центра | 63,330 | 53,319 |
| Сейфовые операции | 53,138 | 60,473 |
| Прочее | 455,052 | 220,307 |
| | 11,708,349 | 12,573,619 |

В 2015 году Группа стала выступать в качестве агента страховой компании, предлагая продукты страхования заемщикам потребительских кредитов. Комиссионные доходы по договорам страхования представляют собой комиссии за агентские услуги, полученных Группой от партнеров. Группа не принимает участие в страховом риске, ответственность за которую в полном объеме несет партнер. Комиссионный доход по страхованию отражается в составе прибыли или убытка по мере того как Группа предоставляет агентские услуги страховой компании.

6 Комиссионные расходы

| | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Расходы на страхование депозитов клиентов | 1,740,497 | 1,574,738 |
| Гарантии (Примечание 18) | 797,066 | 2,299,681 |
| Пластиковые карты | 723,525 | 693,747 |
| Банковские переводы | 333,367 | 300,235 |
| Кастодиальные услуги | 35,522 | 14,114 |
| Торговля иностранной валютой | 31,159 | 22,898 |
| Операции с ценными бумагами | 12,100 | 39,428 |
| Прочее | 40,507 | 38,683 |
| | 3,713,743 | 4,983,524 |

7 Чистый доход/(убыток) от операций с производными финансовыми инструментами

Чистый доход/(убыток) от операций с производными финансовыми инструментами за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, включает, в основном, результаты по валютным сделкам своп.

8 Убытки от обесценения

| | 2015 г. | 2014 г. |
|---|---------------------|---------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Кредиты, выданные клиентам | (23,560,174) | (9,834,373) |
| Прочие активы | (29,695) | (388,785) |
| Условные обязательства кредитного характера | 58,342 | (156,927) |
| Депозиты и кредиты, выданные банкам | (28,102) | - |
| | (23,559,629) | (10,380,085) |

9 Общие и административные расходы

| | 2015 г. | 2014 г. |
|--|-------------------|-------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| <i>Расходы на персонал</i> | | |
| Вознаграждение работникам | 8,972,314 | 8,599,649 |
| Налоги и отчисления по заработной плате | 941,162 | 923,225 |
| | 9,913,476 | 9,522,874 |
| <i>Прочие общие и административные расходы</i> | | |
| Износ и амортизация | 2,143,629 | 2,026,704 |
| Ремонт и обслуживание | 1,456,466 | 1,377,113 |
| Аренда | 1,372,460 | 1,244,871 |
| Профессиональные услуги | 771,554 | 312,218 |
| Безопасность | 676,440 | 708,906 |
| Услуги связи и информационные услуги | 475,418 | 540,347 |
| Коллекторские услуги | 293,372 | 927,472 |
| Реклама и маркетинг | 256,810 | 308,988 |
| Страхование | 253,230 | 74,827 |
| Аренда транспорта | 247,216 | 219,561 |
| Канцелярские товары, публикации, упаковка | 214,094 | 344,038 |
| Командировочные расходы | 141,839 | 200,190 |
| Транспортные услуги и логистика | 112,673 | 120,000 |
| Штрафы и пени | 86,815 | 43,359 |
| Представительские расходы | 15,542 | 16,225 |
| Прочие | 259,270 | 333,454 |
| | 18,690,304 | 18,321,147 |

10 Прочие налоги, помимо подоходного налога

Расходы по прочим налогам, помимо подоходного налога, за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, состояли, в основном, из расходов по налогу на добавленную стоимость в размере 550,556 тысяч тенге (за год, закончившийся 31 декабря 2014 года: 670,184 тысяч тенге) и расходов по налогу на имущество в размере 222,525 тысяч тенге (за год, закончившийся 31 декабря 2014 года: 274,015 тысяч тенге).

11 Расход по подоходному налогу

| | 2015 г. | 2014 г. |
|---|-------------------|-------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Расход по текущему подоходному налогу | | |
| Отчетный год | 496,022 | 498,242 |
| Отложенный налог | | |
| Возникновение и восстановление временных разниц | 2,422,346 | 96,583 |
| Итого расхода по подоходному налогу | 2,918,368 | 594,825 |

11 Расход по подоходному налогу, продолжение

Банк и его дочерние организации, за исключением ATF Capital B.V и ОАО «Оптима Банк», являются объектами налогообложения в Республике Казахстан. ATF Capital B.V облагался подоходным налогом в Нидерландах. ОАО «Оптима Банк» облагается налогом на прибыль в Кыргызстане.

Применимая налоговая ставка для Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, составляет 20%, которая представляет собой ставку подоходного налога казахстанских компаний (в 2014 году: 20%).

Применимая налоговая ставка текущего налога составляет 10% - для ОАО «Оптима Банк» (в 2014 году: 10%) и 25% - для ATF Capital B.V (в 2014 году: 25%).

В течение 2015 года, Банк повторно представил налоговые декларации за 2011-2013 годы. Банк потребовал дополнительный вычет на общую сумму 251,941 тысяч тенге, в основном в отношении прочих административных расходов.

В течение 2014 года, Банк повторно представил налоговые декларации за 2011-2013 годы. Банк потребовал дополнительный вычет на общую сумму 591,858 тысяч тенге в отношении сомнительной задолженности, относящейся к процентному доходу по кредитам, просроченному на срок более 3 лет.

Расчет эффективной ставки налога:

| | 2015 г. тыс. тенге | % | 2014 г. тыс. тенге | % |
|---|-----------------------|------------|-----------------------|------------|
| Прибыль до налогообложения | 10,218,633 | 100 | 4,062,718 | 100 |
| Расход по подоходному налогу, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой | 2,043,727 | 20 | 812,544 | 20 |
| Доход дочерних организаций, облагаемый налогом по другим ставкам | (277,331) | (3) | (337,702) | (8) |
| Налог, удержанный у источника по дивидендам | 172,879 | 2 | 136,887 | 3 |
| Невычитаемые убытки от обесценения | 557,618 | 5 | 321,236 | 8 |
| Невычитаемые процентные и комиссионные расходы | 41,591 | - | 33,880 | 1 |
| Прощенная задолженность | 260,393 | 3 | 193,470 | 5 |
| Пересчет ранее произведенных вычетов по сомнительной задолженности | 197,087 | 2 | - | - |
| Подоходный налог, переплаченный в прошлые отчетные периоды | (251,941) | (2) | (591,858) | (15) |
| Прочие невычитаемые расходы | 174,345 | 2 | 26,368 | 1 |
| | 2,918,368 | 29 | 594,825 | 15 |

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов или обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов. Отложенные налоговые активы отражены в данной консолидированной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах. Отложенные налоговые активы признаны в данной консолидированной отчетности на основании долгосрочного бизнес плана Банка.

11 Расход по подоходному налогу, продолжение

| 2015 г. тыс. тенге | Остаток на 1 января 2015 г. | Признаны в составе прибыли или убытка | Курсовой эффект | Остаток на 31 декабря 2015 г. |
|--|-----------------------------------|--|--------------------|-------------------------------------|
| Кредиты, выданные клиентам | (3,148,857) | 3,148,857 | - | - |
| Основные средства и нематериальные активы | (973,416) | (80,653) | (10,636) | (1,064,705) |
| Прочие активы | 186,101 | 146,542 | - | 332,643 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | (5,063,713) | - | (5,063,713) |
| Переносимые налоговые убытки | 9,004,389 | (573,379) | - | 8,431,010 |
| | 5,068,217 | (2,422,346) | (10,636) | 2,635,235 |

| 2014 г. тыс. тенге | Остаток на 1 января 2014 г. | Признаны в составе прибыли или убытка | Курсовой эффект | Остаток на 31 декабря 2014 г. |
|---|-----------------------------------|--|--------------------|-------------------------------------|
| Кредиты, выданные клиентам | 943,732 | (4,092,589) | - | (3,148,857) |
| Основные средства и нематериальные активы | (1,010,722) | 37,242 | 64 | (973,416) |
| Прочие активы | 331,926 | (145,825) | - | 186,101 |
| Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды | 4,899,800 | 4,104,589 | - | 9,004,389 |
| | 5,164,736 | (96,583) | 64 | 5,068,217 |

По состоянию за 31 декабря 2015 года в составе отложенных обязательств по основным средствам и нематериальным активам включены обязательства иностранных дочерних организаций в размере 35,031 тысяча тенге (31 декабря 2014 года: 34,808 тысяч тенге).

Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2020-2024 годах.

12 Денежные средства и их эквиваленты

| | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Денежные средства в кассе | 29,665,284 | 39,835,965 |
| Счета типа «ностро» в Национальном банке Республики Казахстан | 148,999,655 | 55,749,253 |
| Счета типа «ностро» в Национальном банке Кыргызской Республики | 9,268,669 | 3,886,380 |
| Счета типа «ностро» в других банках | | |
| - с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+» | 15,743,240 | 11,497,979 |
| - с кредитным рейтингом от «А-» до «А+» | 19,626,551 | 22,751,034 |
| - с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+» | 39,842,709 | 4,401,223 |
| - с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+» | 562,263 | 151,017 |
| - с кредитным рейтингом ниже «В+» | 63,160 | 96,035 |
| - без присвоенного кредитного рейтинга | 19,935,577 | 10,253,793 |
| Соглашения «обратное РЕПО» до 90 дней | 8,016,713 | - |
| Срочные вклады в других банках до 90 дней | | |
| - с кредитным рейтингом ниже «В+» | 13,352,159 | - |
| - без присвоенного кредитного рейтинга | 2,436,703 | 1,085,000 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 307,512,683 | 149,707,679 |

12 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

Никакие эквиваленты денежных средств не являются обесцененными или просроченными. Вышеприведенная таблица составлена на основе кредитных рейтингов, присвоенных агентством «Standard & Poor's» или другими агентствами, сконвертированными в соответствии со шкалой агентства «Standard & Poor's».

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав денежных эквивалентов включены требования по соглашениям «обратное РЕПО» сроком погашения до 90 дней, заключенным на Казахстанской фондовой бирже. Обеспечением по данным соглашениям являются Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2015 года составила 8,526,008 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имеет два банка (на 31 декабря 2014 года: три банка), на долю которых приходится более 10% регуляторного капитала. Совокупный объем остатков у указанных банков по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 165,998,559 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 76,359,001 тысяч тенге).

Минимальные резервные требования

Минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, и должны поддерживаться равными средней сумме денежных средств в кассе и остатка на текущем счете в НБРК за две недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. По состоянию на 31 декабря 2014 года минимальный резерв составляет 15,491,101 тысяч тенге.

В мае 2015 года в соответствии с Постановлением Правления НБРК №38 от 20 марта 2015 года в расчет минимальных резервных требований были внесены изменения. По состоянию на 31 декабря 2015 года для выполнения минимальных резервных требований резервные активы рассчитывались Банком как сумма наличных денег в кассе в национальной валюте в объеме, не превышающем 70% от среднего размера минимальных резервных требований за 28 календарных дней и сумма остатков на корреспондентских счетах Банка в НБРК в национальной валюте. По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк выполняет минимальные резервные требования, минимальный резерв составляет 11,342,834 тысяч тенге.

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

| | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Находящиеся в собственности Группы | | |
| АКТИВЫ | | |
| Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированным доходом | | |
| Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан | 91,990 | 97,996 |
| Производные финансовые инструменты | | |
| Договоры купли-продажи иностранной валюты | 26,667,792 | 353,147 |
| | 26,759,782 | 451,143 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |
| Производные финансовые инструменты | | |
| Договоры купли-продажи иностранной валюты | 657 | 272,156 |
| | 657 | 272,156 |

Никакие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

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

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы договоров купли-продажи иностранной валюты форвард и своп по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов с указанием договорных ставок обмена валюты и срока до погашения. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Полученные в результате нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по договорам, дата исполнения которых уже наступила, но договоры еще не исполнены, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в зависимости от обстоятельств.

| | Условная сумма сделки | | Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору | |
|--|-----------------------|-----------------------|---|---------|
| | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге | 2015 г. | 2014 г. |
| Покупка долларов США за тенге | | | | |
| На срок от 3 до 12 месяцев | 27,312,000 | - | 182.08 | - |
| На срок более 12 месяцев | - | 27,312,000 | | 182.08 |
| Продажа долларов США за тенге | | | | |
| На срок менее 1 месяца | 41,245,150 | - | 343.71 | - |
| Покупка евро за доллары США | | | | |
| На срок менее 1 месяца | - | 221,590 | - | 1.22 |
| Продажа долларов США за кыргызские сомы | | | | |
| На срок менее 3 месяцев | - | 922,374 | - | 54.00 |
| На срок от 3 до 12 месяцев | - | 1,458,054 | - | 49.48 |

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав производных финансовых инструментов включен договор валютного свопа, заключенный в августе 2014 года с Национальным Банком Республики Казахстан, по которому Группа должна предоставить в августе 2016 года тенге в сумме 27,312,000 тысяч в обмен на 150,000,000 долларов США. Данный договор имеет опцион досрочного погашения. По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость данного свопа составила 26,223,842 тысячи тенге (31 декабря 2014 года: 353,147 тысяч тенге).

14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и инвестиции, удерживаемые до срока погашения

| | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Находящиеся в собственности Группы | | |
| Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью | | |
| Ноты Национального банка Кыргызской Республики | 1,765,720 | 773,492 |
| Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан | - | 16,362,475 |
| Ноты Национального банка Республики Казахстан | - | 9,569,077 |
| Облигации Акимата г.Алматы | - | 220,833 |
| Итого долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью | 1,765,720 | 26,925,877 |
| Долевые инвестиции, учитываемые по себестоимости | 97,635 | 94,061 |
| Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1,863,355 | 27,019,938 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | | |
| Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан | 15,471,825 | - |
| Итого инвестиций, удерживаемых до срока погашения | 15,471,825 | - |

Инвестиции, для которых справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности

Отраженные по фактическим затратам инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из некотируемых долевых ценных бумаг компаний финансовой отрасли. Для данных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время не проводилось операций, которые позволили бы определить справедливую стоимость данных инвестиций с достаточной степенью надежности. Кроме того, использование метода дисконтирования потоков денежных средств дает широкий диапазон возможных значений справедливой стоимости в связи с неопределенностью относительно будущих потоков денежных средств в данной отрасли.

31 декабря 2015 года Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан в размере 15,471,825 тысяч тенге были реклассифицированы из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в категорию инвестиций, удерживаемых до срока погашения, в результате изменения намерения руководства Банка удерживать указанные ценные бумаги до конца срока их обращения. Данные ценные бумаги были оценены и реклассифицированы по справедливой стоимости на дату реклассификации. Процентный доход по указанным ценным бумагам на дату реклассификации составил 945,757 тысяч тенге и был включен в состав процентного дохода по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Официально опубликованные котировки цен на похожие долговые ценные бумаги с идентичными условиями доступны на местной фондовой бирже.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов никакие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и инвестиции, удерживаемые до срока погашения, не являются просроченными или обесцененными.

15 Депозиты и кредиты, выданные банкам

| | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Счет в Национальном Банке Республики Казахстан | 5,707,766 | 4,394,176 |
| Другие банки: | | |
| - с кредитным рейтингом от «А-» до «А+» | - | 251,643 |
| - с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+» | 5,168,683 | 3,062,322 |
| - с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+» | 472,746 | 100,037 |
| - с кредитным рейтингом ниже «B+» | 350 | 182,345 |
| - без присвоенного кредитного рейтинга | 163,555 | 71,731 |
| | 11,513,100 | 8,062,254 |
| Резерв под обесценение | (31,226) | - |
| Депозиты и кредиты, выданные банкам | 11,481,874 | 8,062,254 |

Вышеприведенная таблица составлена на основе кредитных рейтингов, присвоенных агентством «Standard & Poor's» или другими агентствами, сконвертированными в соответствии со шкалой агентства «Standard & Poor's».

Денежные средства на специальном счете в Национальном банке Республики Казахстан представляют собой средства, предоставленные АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее, «Даму») и АО «Банк Развития Казахстана» (далее, «БРК») в соответствии с условиями кредитного соглашения с Даму и БРК. Средства должны быть выданы в качестве кредитов малым и средним предприятиям на специальных льготных условиях. В соответствии с соглашением с Даму и БРК, средства могут быть сняты со счета в Национальном банке Республики Казахстан только после одобрения Даму и БРК, таким образом, остатки на данном текущем счете являются ограниченными в использовании.

Анализ изменения резерва под обесценение

| | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года | - | - |
| Чистое создание резерва под обесценение за год | 28,102 | - |
| Влияние пересчета иностранных валют | 3,124 | - |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года | 31,226 | - |

16 Кредиты, выданные клиентам

| | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | | |
| Кредиты, выданные крупным предприятиям | 655,984,581 | 527,649,764 |
| Кредиты, выданные малым и средним предприятиям | 138,973,410 | 168,160,405 |
| Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам | 794,957,991 | 695,810,169 |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | | |
| Ипотечные кредиты | 60,839,237 | 59,818,944 |
| Потребительские кредиты | 85,608,015 | 84,331,924 |
| Кредиты на покупку автомобилей | 2,276,439 | 1,529,974 |
| Итого кредитов, выданных розничным клиентам | 148,723,691 | 145,680,842 |
| Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под обесценение | 943,681,682 | 841,491,011 |
| Резерв под обесценение | (153,399,126) | (191,734,321) |
| Кредиты, выданные клиентам за вычетом резерва под обесценение | 790,282,556 | 649,756,690 |

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

| | Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге | Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге | Итого тыс. тенге |
|--|--|--|-----------------------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года | 187,859,497 | 3,874,824 | 191,734,321 |
| Чистое создание резерва под обесценение за год | 17,983,385 | 5,576,789 | 23,560,174 |
| Списания | (141,848,856) | (8,205,859) | (150,054,715) |
| Восстановления | 14,003,758 | 2,888,305 | 16,892,063 |
| Влияние пересчета иностранных валют | 69,112,107 | 2,155,176 | 71,267,283 |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года | 147,109,891 | 6,289,235 | 153,399,126 |

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

| | Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге | Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге | Итого тыс. тенге |
|--|--|--|-----------------------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года | 265,479,073 | 18,970,347 | 284,449,420 |
| Чистое создание резерва под обесценение за год | 9,010,427 | 823,946 | 9,834,373 |
| Списания | (122,653,000) | (18,998,587) | (141,651,587) |
| Восстановления | 776,047 | 582,700 | 1,358,747 |
| Влияние пересчета иностранных валют | 35,246,950 | 2,496,418 | 37,743,368 |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года | 187,859,497 | 3,874,824 | 191,734,321 |

В 2014-2015 годах, по решению руководства Банка, было осуществлено списание значительного объема обесцененной ссудной задолженности с просрочкой платежа более 90 дней в размере созданных провизий, что не привело к изменению балансовой стоимости займов, а также к их классификации по степени качества и представлению по срокам просроченной задолженности. Кредиты, выданные клиентам списываются, или частично или полностью, когда взыскание задолженности по кредитам невозможно.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группой было произведено восстановление ранее списанных кредитов в общей сумме 16,892,063 тысяч тенге. Восстановление связано с тем, что Группа работает с проблемными заемщиками и по данным кредитам ожидает погашение задолженности за счет погашения денежными средствами, а также принятия на баланс Группы залогового обеспечения и последующей его реализации. В течение 2015 года была погашена ранее списанная задолженность в сумме 3,511,508 тысяч тенге, а также на баланс Группы было принято имущество на сумму 1,810,288 тысяч тенге по ранее списанным кредитам.

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

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

| | 2015 год | 2014 год |
|---|--------------------|--------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | | |
| Кредиты, выданные крупным предприятиям | | |
| Кредиты без индивидуальных признаков обесценения: | | |
| Стандартные непросроченные кредиты | 426,478,559 | 262,910,167 |
| Кредиты с индивидуальными признаками обесценения: | | |
| - непросроченные | 76,093,347 | 78,821,339 |
| - просроченные на срок менее 90 дней | 27,607,670 | 3,954,898 |
| - просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года | 1,202,758 | 16,062,064 |
| - просроченные на срок более 1 года | 124,602,247 | 165,901,296 |
| Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам | 655,984,581 | 527,649,764 |
| Резерв под обесценение кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам | (138,414,941) | (180,330,980) |
| Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение | 517,569,640 | 347,318,784 |
| Кредиты, выданные малым и средним предприятиям | | |
| Кредиты без индивидуальных признаков обесценения: | | |
| Стандартные непросроченные кредиты | 85,178,376 | 102,369,562 |
| Кредиты с индивидуальными признаками обесценения: | | |
| - непросроченные | 9,495,112 | 4,571,095 |
| - просроченные на срок менее 90 дней | 1,372,999 | 1,546,082 |
| - просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года | 3,536,055 | 5,210,567 |
| - просроченные на срок более 1 года | 39,390,868 | 54,463,099 |
| Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям | 138,973,410 | 168,160,405 |
| Резерв под обесценение кредитов, выданных малым и средним предприятиям | (8,694,950) | (7,528,517) |
| Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение | 130,278,460 | 160,631,888 |
| Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам | 794,957,991 | 695,810,169 |
| Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам | (147,109,891) | (187,859,497) |
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение | 647,848,100 | 507,950,672 |

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

| | 2015 год | 2014 год |
|---|--------------------|--------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | | |
| Ипотечные кредиты | | |
| - непросроченные | 41,318,037 | 41,334,377 |
| - просроченные на срок менее 30 дней | 1,749,125 | 1,160,057 |
| - просроченные на срок 30-89 дней | 1,114,470 | 726,828 |
| - просроченные на срок 90-179 дней | 1,154,137 | 919,615 |
| - просроченные на срок 180-360 дней | 1,059,868 | 1,687,867 |
| - просроченные на срок более 360 дней | 14,443,600 | 13,990,200 |
| Всего ипотечных кредитов | 60,839,237 | 59,818,944 |
| Резерв под обесценение ипотечных кредитов | (3,422,251) | (1,331,566) |
| Ипотечные кредиты за вычетом резерва под обесценение | 57,416,986 | 58,487,378 |
| Потребительские кредиты | | |
| - непросроченные | 66,709,761 | 65,014,082 |
| - просроченные на срок менее 30 дней | 3,296,069 | 3,409,650 |
| - просроченные на срок 30-89 дней | 1,267,701 | 1,030,133 |
| - просроченные на срок 90-179 дней | 1,656,523 | 1,350,183 |
| - просроченные на срок 180-360 дней | 1,012,467 | 1,365,658 |
| - просроченные на срок более 360 дней | 11,665,494 | 12,162,218 |
| Всего потребительских кредитов | 85,608,015 | 84,331,924 |
| Резерв под обесценение потребительских кредитов | (2,773,414) | (2,514,912) |
| Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение | 82,834,601 | 81,817,012 |
| Кредиты на покупку автомобилей | | |
| - непросроченные | 1,904,500 | 1,209,371 |
| - просроченные на срок менее 30 дней | 21,533 | 35,674 |
| - просроченные на срок 30-89 дней | 11,803 | 14,524 |
| - просроченные на срок 90-179 дней | 11,140 | 11,892 |
| - просроченные на срок 180-360 дней | 29,509 | 32,675 |
| - просроченные на срок более 360 дней | 297,954 | 225,838 |
| Всего кредитов на покупку автомобилей | 2,276,439 | 1,529,974 |
| Резерв под обесценение кредитов на покупку автомобилей | (93,570) | (28,346) |
| Кредиты на покупку автомобилей за вычетом резерва под обесценение | 2,182,869 | 1,501,628 |
| Всего кредитов, выданных розничным клиентам | 148,723,691 | 145,680,842 |
| Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам | (6,289,235) | (3,874,824) |
| Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение | 142,434,456 | 141,806,018 |
| Всего кредитов, выданных клиентам | 943,681,682 | 841,491,011 |
| Резерв под обесценение | (153,399,126) | (191,734,321) |
| Кредиты за вычетом резерва под обесценение | 790,282,556 | 649,756,690 |

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные корпоративным и розничным клиентам, условия которых были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на сумму 1,003,684 тысячи тенге и 879,857 тысяч тенге, соответственно (31 декабря 2014 года: 4,489,974 тысячи тенге и 1,606,042 тысячи тенге, соответственно). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности. Кредиты, условия договоров по которым были изменены, включены в таблицах, представленных ранее, в категорию активов без индивидуальных признаков обесценения за исключением случаев, когда заемщик не выполняет новые условия договоров.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Исторически реализация обеспечения как в судебном, так и в несудебном порядке составляла более 24 месяцев, что фактически дольше, чем периоды экспозиции, использованные для расчета приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по кредитам клиентам на 31 декабря 2015 года. Указанный срок обусловлен активной работой с проблемными заемщиками и залоговым имуществом, как со стороны Банка, так и со стороны судебных исполнителей. По значительной части проблемных кредитов такого рода процедуры по взысканию просроченной задолженности находятся в завершающей стадии. По состоянию на 31 декабря 2015 года по большей части проблемной задолженности судебные решения в пользу Банка уже были получены от высших судебных инстанций, вследствие этого, руководство ожидает значительного сокращения сроков реализации обеспечения. В будущем, в случае неисполнения плана взыскания проблемной задолженности, а также залогового имущества в ожидаемые сроки, руководство Группы готово пересмотреть сроки экспозиции.

Ввиду недавнего существенного обесценения тенге, и основываясь на результатах анализа рынка недвижимости и прочего имущества, Группа учла эффект инфляции в стоимости залогового обеспечения обесцененных или просроченных кредитов.

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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 понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были.

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

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 1%
- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 50%- 70%
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 - 24 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 6,478,481 тысяч тенге ниже/выше (на 31 декабря 2014 года: 5,079,507 тысяч тенге).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

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

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев
- в отношении ипотечных кредитов задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 месяца, в течение которых Группа не получает процентный доход, и дисконт в отношении стоимости заложенного имущества, в случае если заложенное имущество реализуется по решению суда по рыночной стоимости.

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

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 4,273,034 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2014 года: 4,254,181 тысяча тенге).

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

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения:

| 31 декабря 2015 г. тыс. тенге | Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам | Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату | Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита | Справедливая стоимость обеспечения не определена |
|---|--|---|--|---|
| Кредиты без индивидуальных признаков обесценения | | | | |
| Денежные средства и депозиты | 28,693,940 | 28,693,940 | - | - |
| Недвижимость | 189,030,863 | 115,865,705 | 73,165,158 | - |
| Транспортные средства | 35,240,469 | 35,139,249 | 101,220 | - |
| Оборудование | 4,263,728 | 4,260,833 | 2,895 | - |
| Прочее обеспечение | 92,754,696 | 33,600,060 | 59,154,636 | - |
| Корпоративные гарантии (Государственные компании) | 29,933,684 | - | - | 29,933,684 |
| Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) | 40,011,519 | - | - | 40,011,519 |
| Без обеспечения или других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов) | 78,797,565 | - | - | 78,797,565 |
| Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения | 498,726,464 | 217,559,787 | 132,423,909 | 148,742,768 |
| Просроченные или обесцененные кредиты | | | | |
| Денежные средства и депозиты | 516,066 | 516,066 | - | - |
| Недвижимость | 144,468,553 | 131,160,642 | 13,307,911 | - |
| Транспортные средства | 425,330 | 414,241 | 11,089 | - |
| Оборудование | 1,422,069 | 1,029,682 | 392,387 | - |
| Прочее обеспечение | 1,607,067 | 1,603,387 | 3,680 | - |
| Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) | 368,517 | - | - | 368,517 |
| Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов) | 314,034 | - | - | 314,034 |
| Всего просроченных или обесцененных кредитов | 149,121,636 | 134,724,018 | 13,715,067 | 682,551 |
| Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам | 647,848,100 | 352,283,805 | 146,138,976 | 149,425,319 |

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

| 31 декабря 2014 г. тыс. тенге | Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам | Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату | Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита | Справедливая стоимость не определена |
|---|--|---|--|--|
| Кредиты без индивидуальных признаков обесценения | | | | |
| Денежные средства и депозиты | 8,047,794 | 8,047,794 | - | - |
| Недвижимость | 190,490,541 | 118,199,439 | 72,291,102 | - |
| Транспортные средства | 43,292,912 | 37,813,655 | 5,479,257 | - |
| Оборудование | 7,818,296 | 3,312,891 | 4,505,405 | - |
| Прочее обеспечение | 44,693,033 | 22,939,547 | 21,753,486 | - |
| Корпоративные гарантии (Государственные компании) | 8,354,492 | - | - | 8,354,492 |
| Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) | 22,030,467 | - | - | 22,030,467 |
| Без обеспечения или других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов) | 36,135,694 | - | - | 36,135,694 |
| Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения | 360,863,229 | 190,313,326 | 104,029,250 | 66,520,653 |
| Просроченные или обесцененные кредиты | | | | |
| Денежные средства и депозиты | 111,165 | 111,165 | - | - |
| Недвижимость | 140,826,316 | 138,308,618 | 2,517,698 | - |
| Транспортные средства | 893,348 | 888,685 | 4,663 | - |
| Оборудование | 2,010,449 | 1,993,938 | 16,511 | - |
| Прочее обеспечение | 2,924,130 | 2,874,606 | 49,524 | - |
| Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) | 147,187 | - | - | 147,187 |
| Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов) | 174,848 | - | - | 174,848 |
| Всего просроченных или обесцененных кредитов | 147,087,443 | 144,177,012 | 2,588,396 | 322,035 |
| Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам | 507,950,672 | 334,490,338 | 106,617,646 | 66,842,688 |

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

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Группа не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

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

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности».

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Группы соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога должно составлять максимум 80%.

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения ипотечных кредитов, за вычетом резерва под обесценение:

| | Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам | Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату | Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита | Справедливая стоимость не определена |
|---------------------------------|---|---|---|---|
| 31 декабря 2015 г. | | | | |
| тыс. тенге | | | | |
| Непросроченные кредиты | 40,541,134 | 14,494,282 | 17,174,633 | 8,872,219 |
| Просроченные кредиты | 16,875,852 | 15,707,097 | 672,974 | 495,781 |
| Всего ипотечных кредитов | 57,416,986 | 30,201,379 | 17,847,607 | 9,368,000 |
| | | | Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита | Справедливая стоимость не определена |
| 31 декабря 2014 г. | | | | |
| тыс. тенге | | | | |
| Непросроченные кредиты | 41,151,380 | 22,593,256 | 13,684,631 | 4,873,493 |
| Просроченные кредиты | 17,335,998 | 16,401,247 | 762,782 | 171,969 |
| Всего ипотечных кредитов | 58,487,378 | 38,994,503 | 14,447,413 | 5,045,462 |

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение****(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение**

По отдельным ипотечным кредитам Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения. Для оставшейся части ипотечных кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

По оценкам руководства, справедливая стоимость обеспечения обесцененных или просроченных ипотечных кредитов составляет не менее 96.99% от балансовой стоимости кредитов по состоянию на отчетную дату (31 декабря 2014 года: 99%).

Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Группы соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять максимум 80%.

По оценкам руководства, справедливая стоимость обеспечения обесцененных или просроченных кредитов на покупку автомобилей составляет не менее 93.89% от балансовой стоимости кредитов по состоянию на отчетную дату (31 декабря 2014 года: 98%).

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения потребительских кредитов, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения:

| 31 декабря 2015 г. тыс. тенге | Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам | Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату | Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита | Справедливая стоимость не определена |
|---|--|---|--|--|
| Непросроченные кредиты | | | | |
| Денежные средства и депозиты | 64,875 | 64,875 | - | - |
| Недвижимость | 29,838,696 | 13,513,761 | 16,324,935 | - |
| Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства, движимое имущество) | 7,809,967 | 16,835 | 7,793,132 | - |
| Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов) | 28,153,748 | - | - | 28,153,748 |
| Всего непросроченных кредитов | 65,867,286 | 13,595,471 | 24,118,067 | 28,153,748 |
| Просроченные или обесцененные кредиты | | | | |
| Денежные средства и депозиты | 2,066 | 2,066 | - | - |
| Недвижимость | 13,578,201 | 13,263,446 | 314,755 | - |
| Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства) | 51,376 | 14,095 | 37,281 | - |
| Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов) | 3,335,672 | - | - | 3,335,672 |
| Всего просроченных или обесцененных кредитов | 16,967,315 | 13,279,607 | 352,036 | 3,335,672 |
| Всего потребительских кредитов | 82,834,601 | 26,875,078 | 24,470,103 | 31,489,420 |

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение****(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение**

| 31 декабря 2014 г. тыс. тенге | Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам | Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату | Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита | Справед- ливая стоимость не определена |
|--|--|---|--|---|
| Непросроченные кредиты | | | | - |
| Недвижимость | 21,941,061 | 15,855,794 | 6,085,267 | - |
| Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства, движимое имущество) | 7,244,478 | 74,602 | 7,169,876 | - |
| Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов) | 35,347,058 | - | - | 35,347,058 |
| Всего непросроченных кредитов | 64,532,597 | 15,930,396 | 13,255,143 | 35,347,058 |
| Просроченные или обесцененные кредиты | | | | - |
| Недвижимость | 14,514,763 | 13,849,726 | 665,037 | - |
| Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства) | 29,752 | 12,774 | 16,978 | - |
| Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов) | 2,739,900 | - | - | 2,739,900 |
| Всего просроченных или обесцененных кредитов | 17,284,415 | 13,862,500 | 682,015 | 2,739,900 |
| Всего потребительских кредитов | 81,817,012 | 29,792,896 | 13,937,158 | 38,086,958 |

(iii) Изъятное обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Группа изъяла ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 3,628,652 тысячи тенге (на 31 декабря 2014 года: 2,402,463 тысячи тенге). По состоянию на 31 декабря 2015 года размер изъятого обеспечения составляет:

| | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Недвижимость | 9,108,752 | 5,785,505 |
| Прочие активы | 92,931 | 17,490 |
| Всего изъятого обеспечения | 9,201,683 | 5,802,995 |

Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(г) Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики и географическим регионам**

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

| | 2015 г. | 2014 г. |
|--------------------------------|--------------------|--------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Оптовая торговля | 194,009,175 | 126,199,724 |
| Физические лица | 148,723,691 | 145,680,842 |
| Строительство | 104,548,996 | 95,902,756 |
| Транспорт | 89,958,621 | 76,050,267 |
| Пищевая промышленность | 82,277,533 | 85,945,176 |
| Недвижимость | 65,392,978 | 37,176,540 |
| Розничная торговля | 41,971,231 | 37,665,498 |
| Сельское хозяйство | 10,180,327 | 13,238,030 |
| Химическая промышленность | 8,551,399 | 11,798,636 |
| Горнодобывающая промышленность | 8,263,129 | 6,424,266 |
| Гостиничные услуги | 5,032,592 | 29,576,718 |
| Индустрия развлечений | 4,681,247 | 6,642,614 |
| Металлургия | 3,736,336 | 4,234,028 |
| Нефтегазовая промышленность | 3,412,206 | 2,475,813 |
| Текстильная промышленность | 3,109,564 | 3,088,005 |
| Связь | 813,858 | 2,068,427 |
| Прочее | 169,018,799 | 157,323,671 |
| | 943,681,682 | 841,491,011 |
| Резерв под обесценение | (153,399,126) | (191,734,321) |
| | 790,282,556 | 649,756,690 |

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2015 года, Группа имеет 6 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2014 года: 12), остатки по кредитам которых составляют более 10% регуляторного капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 165,283,805 тысяч тенге (на 31 декабря 2014 года: 153,179,041 тысяча тенге).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 28, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы при наступлении срока погашения. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(ж) Переводы финансовых активов

В июле 2013 года Группа осуществила продажу портфеля ипотечных кредитов балансовой стоимостью 35,524,925 тысяч тенге за 38,781,330 тысяч тенге, при этом предоставила гарантию на обратную покупку или обмен отдельных кредитов, если кредит является просроченным в течение как минимум двух месяцев. Сумма обратной покупки или обмена ограничивается 20% переданных финансовых активов на дату продажи. Чистая прибыль, признанная на дату передачи в составе прочего дохода, составила 440,475 тысяч тенге.

Группа определила, что часть рисков и выгод были переданы приобретателю активов. Группа не сохранила и не передала практически все риски и выгоды. Группа сохраняет контроль над непередаваемыми активами и продолжает признание указанных активов в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активах. Продолжающееся участие Группы в указанных переданных портфелях отражается в отчете о финансовом положении как актив от продолжающегося участия в кредитах, выданных клиентам, в размере 7,104,985 тысяч тенге, при этом соответствующее обязательство от продолжающегося участия включается в состав депозитов и счетов банков и прочих финансовых институтов в размере 7,104,985 тысяч тенге (Примечание 20), а справедливая стоимость гарантии в размере 167,000 тысяч тенге признана в составе прочих обязательств.

(з) Активы, удерживаемые для продажи

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав активов, удерживаемых для продажи, включена часть проблемного кредитного портфеля чистой балансовой стоимостью 71,385,592 тысяч тенге. В соответствии с утвержденными планами Банка ожидается, что реализация проблемного портфеля должна завершиться в срок до конца 2016 года.

В состав процентных доходов по займам, выданным клиентам, за 2015 год включен процентный доход по займам, которые по состоянию на 31 декабря 2015 года классифицируются Группой как активы, предназначенные для продажи, в размере 1,001,648 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2015 года руководство считает, что балансовая стоимость активов, удерживаемых для продажи, не отличается существенным образом от их справедливой стоимости.

17 Основные средства и нематериальные активы

| тыс. тенге | Земельные участки и здания | Транспортные средства | Компьютерное оборудование, офисная мебель и принадлежности | Незавершенное строительство | Программное обеспечение | Всего |
|--|----------------------------------|--------------------------|---|--------------------------------|----------------------------|---------------------|
| Фактическая стоимость | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2015 года | 18,214,304 | 616,250 | 8,978,630 | 439,792 | 3,689,817 | 31,938,793 |
| Поступления | 267,190 | 23,237 | 1,648,659 | 120,611 | 407,483 | 2,467,180 |
| Выбытия | (276,730) | (167,404) | (476,970) | (1,756) | (3,339) | (926,199) |
| Перемещения | 152,216 | - | 358,315 | (519,461) | 8,930 | - |
| Перевод в прочие активы | - | - | - | (2,927) | - | (2,927) |
| Влияние пересчета иностранных валют | 277,089 | 46,929 | 479,816 | 87,937 | 254,875 | 1,146,646 |
| Остаток на 31 декабря 2015 года | 18,634,069 | 519,012 | 10,988,450 | 124,196 | 4,357,766 | 34,623,493 |
| Износ и амортизация | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2015 года | (4,638,097) | (467,687) | (6,150,305) | - | (2,316,070) | (13,572,159) |
| Износ и амортизация за год | (637,279) | (39,671) | (938,070) | - | (528,609) | (2,143,629) |
| Выбытия | 70,840 | 166,273 | 416,465 | - | 3,339 | 656,917 |
| Влияние пересчета иностранных валют | (48,468) | (41,699) | (336,085) | - | (147,284) | (573,536) |
| Остаток на 31 декабря 2015 года | (5,253,004) | (382,784) | (7,007,995) | - | (2,988,624) | (15,632,407) |
| Балансовая стоимость | | | | | | |
| На 31 декабря 2015 года | 13,381,065 | 136,228 | 3,980,455 | 124,196 | 1,369,142 | 18,991,086 |
| Фактическая стоимость | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2014 года | 19,011,872 | 673,656 | 8,540,659 | 78,702 | 3,705,040 | 32,009,929 |
| Поступления | 500,054 | 80,595 | 713,122 | 361,761 | 224,299 | 1,879,831 |
| Выбытия | (1,291,434) | (136,993) | (266,461) | (231) | (233,415) | (1,928,534) |
| Влияние пересчета иностранных валют | (6,188) | (1,008) | (8,690) | (440) | (6,107) | (22,433) |
| Остаток на 31 декабря 2014 года | 18,214,304 | 616,250 | 8,978,630 | 439,792 | 3,689,817 | 31,938,793 |
| Износ и амортизация | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2014 года | (4,233,917) | (559,161) | (5,544,334) | - | (1,947,254) | (12,284,666) |
| Износ и амортизация за год | (667,949) | (47,015) | (846,975) | - | (464,765) | (2,026,704) |
| Выбытия | 261,830 | 136,993 | 224,876 | - | 86,625 | 710,324 |
| Влияние пересчета иностранных валют | 1,939 | 1,496 | 16,128 | - | 9,324 | 28,887 |
| Остаток на 31 декабря 2014 года | (4,638,097) | (467,687) | (6,150,305) | - | (2,316,070) | (13,572,159) |
| Балансовая стоимость | | | | | | |
| На 31 декабря 2014 года | 13,576,207 | 148,563 | 2,828,325 | 439,792 | 1,373,747 | 18,366,634 |

18 Дебиторская задолженность от «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению

25 декабря 2009 года Группа подписала договор гарантии с материнским предприятием «UniCredit Bank Austria AG» («UniCredit»). По данному соглашению, выплата убытков от обесценения кредита по определенным крупным корпоративным кредитам была гарантирована «UniCredit». Группа выплачивала комиссионное вознаграждение - 6% годовых от балансовой стоимости кредитов, покрытых гарантией. Дата истечения действия данного гарантийного соглашения 17 апреля 2027 года, однако оно могло быть расторгнуто досрочно, либо гарантом, либо Группой, при определенных обстоятельствах. В частности, основной причиной досрочного расторжения гарантии была неспособность «UniCredit» удержать, напрямую или косвенно, право собственности и бенефициарное право на не менее чем 50% доли плюс 1 акция Группы.

29 апреля 2013 года «UniCredit» и АТФБанк подписали поправку к данному гарантийному соглашению, в котором сумма максимального обязательства по гарантии составляет 630,639 тысяч долларов США, которая подлежала погашению в срок до 2 ноября 2015 года на нетто-основе за счет средств денежного депозита в размере 630,639 тысяч долларов США, предоставленного «UniCredit». 10 августа 2015 года дебиторская задолженность от «UniCredit» по гарантийному соглашению была полностью погашена за счет средств депозита «UniCredit» в размере 630,639 тысяч долларов США, что эквивалентно 118,339,374 тысяч тенге.

Комиссионное вознаграждение по гарантии было снижено до 2% в год, начиная с 1 мая 2013 года по 30 апреля 2015 года, и в 2013 году было полностью выплачено Группой.

19 Прочие активы

| | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Начисленный комиссионный доход | 708,265 | 470,703 |
| Прочие финансовые активы | 325,295 | 135,207 |
| Всего прочих финансовых активов | 1,033,560 | 605,910 |
| Изъятые имущество | 11,760,679 | 8,850,427 |
| Авансы, уплаченные за административную деятельность | 834,197 | 1,407,350 |
| Авансы, уплаченные на приобретение основных средств и нематериальных активов | 584,574 | 519,401 |
| Предоплата по налогам, помимо подоходного налога | 229,177 | 89,981 |
| Запасы | 215,689 | 242,276 |
| Драгоценные металлы | 6,826 | 4,062 |
| Расчеты с сотрудниками | 3,996 | 3,933 |
| Прочие активы | 527,202 | 383,884 |
| Всего прочих нефинансовых активов | 14,162,340 | 11,501,314 |
| Резерв под обесценение | (3,522,196) | (3,239,942) |
| Всего прочих активов | 11,673,704 | 8,867,282 |

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года не было просроченных финансовых активов.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Группа изъяла ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 3,628,652 тысяч тенге (на 31 декабря 2014 года: 2,402,463 тысячи тенге) (Примечание 16(в)).

19 Прочие активы, продолжение

В 2015 году Группа реализовала изъятый актив чистой балансовой стоимостью 427,472 тысяч тенге (в 2014: 14,981,965 тысяч тенге) и признала прибыль от продажи в размере 78,352 тысяч тенге (в 2014: 1,065,955 тысяч тенге). По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов балансовая стоимость изъятых имуществ представляет собой меньшее из следующих значений: себестоимости и чистой стоимости возможной реализации, при этом цена продажи основывается на результатах независимой оценки.

Анализ изменения резерва под обесценение

Движение резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, может быть представлено следующим образом:

| | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Сумма резерва по состоянию на начало года | 3,239,942 | 3,337,640 |
| Чистое начисление резерва под обесценение за год | 29,695 | 388,785 |
| Чистые восстановления/(списания) за год | 223,805 | (484,557) |
| Влияние пересчета иностранных валют | 28,754 | (1,926) |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года | 3,522,196 | 3,239,942 |

20 Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов

| | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Обязательство от продолжающегося участия в кредитах, выданных клиентам (Примечание 16(ж)) | 7,104,985 | 7,104,985 |
| Срочные депозиты | 4,083,065 | 97,316 |
| Счета типа «востро» | 244,735 | 517,634 |
| Прочие | 545,017 | - |
| Депозит от «UniCredit Bank Austria AG» | - | 112,985,643 |
| | 11,977,802 | 120,705,578 |

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Группа не имеет банков, остатки по счетам которого превышают 10% регуляторного капитала (на 31 декабря 2014: один банк).

21 Текущие счета и депозиты клиентов

| | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Текущие счета и депозиты до востребования | | |
| - Корпоративные | 229,092,263 | 166,488,552 |
| - Розничные | 31,349,585 | 28,641,990 |
| Срочные депозиты | | |
| - Корпоративные | 271,946,710 | 274,970,301 |
| - Розничные | 375,435,713 | 234,925,488 |
| | 907,824,271 | 705,026,331 |

По состоянию на 31 декабря 2015 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 48,120,925 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 25,989,464 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имеет шесть клиентов (31 декабря 2014 года: девять клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% регуляторного капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 227,853,428 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 275,566,464 тысяч тенге).

22 Субординированные заимствования и прочие привлеченные средства

| | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Субординированные заимствования | | |
| - Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги | 95,057,199 | 18,431,310 |
| Итого субординированных заимствований | 95,057,199 | 18,431,310 |
| Прочие заемные средства | | |
| - Кредиты, предоставленные банками и финансовыми институтами | 25,526,183 | 21,660,032 |
| | 25,526,183 | 21,660,032 |
| Облигации выпущенные | | |
| - Еврооблигации в долларах США | 68,968,525 | 36,857,871 |
| - Облигации в тенге | 58,518,915 | 1,309,632 |
| | 127,487,440 | 38,167,503 |
| Итого прочих заемных средств | 153,013,623 | 59,827,535 |

В случае банкротства субординированные заимствования погашаются после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

Условия, обязательные к исполнению (финансовые ковенанты)

В соответствии с условиями определенных долгосрочных кредитных соглашений, Группа обязана поддерживать определенные финансовые коэффициенты, включая коэффициенты в отношении уровня достаточности капитала и подверженности кредитному риску. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Группа соблюдала требования в отношении данных коэффициентов.

23 Прочие обязательства

| | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Начисленный комиссионный доход | 322,070 | 119,080 |
| Начисленные расходы по фонду гарантирования депозитов | 384,597 | - |
| Прочие финансовые обязательства | 9,607 | 3,079 |
| Итого прочих финансовых обязательств | 716,274 | 122,159 |
| Резерв по гарантиям и аккредитивам выпущенным | 556,022 | 596,508 |
| Задолженность перед работниками | 526,504 | 256,150 |
| Прочие налоги к уплате | 512,073 | 265,398 |
| Резерв по отпускам | 372,653 | 384,771 |
| Доходы будущих периодов | 354,914 | 289,659 |
| Начисленные административные расходы | 317,279 | 313,712 |
| Корпоративный подоходный налог | 154,367 | 75,426 |
| Предоплаты и прочие кредиторы | 115,808 | 168,631 |
| Итого прочих нефинансовых обязательств | 2,909,620 | 2,350,255 |
| | 3,625,894 | 2,472,414 |

24 Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный капитал

По состоянию на 31 декабря 2015 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 54,000,000 обыкновенных акций (31 декабря 2014 года: 54,000,000 акций), из которых 45,294,733 обыкновенные акции были выпущены (31 декабря 2014 года: 45,294,733 акций) и 45,265,543 обыкновенных акций находятся в обращении (31 декабря 2014 года: 45,265,543 акции). Акции не имеют номинальной стоимости.

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

(б) Собственные выкупленные акции

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа владела 29,190 собственными выкупленными акциями (31 декабря 2014 года: 29,190).

(в) Характер и цель резервов

Общий резерв

Общий резерв создается в соответствии с нормативными актами Республики Казахстан под общие риски, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или чрезвычайные обстоятельства. В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, никаких переводов в состав общего резерва не было.

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

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

Резерв накопленных курсовых разниц

Резерв накопленных курсовых разниц включает все курсовые разницы, возникающие в результате перевода в валюту представления данных финансовой отчетности зарубежных предприятий.

(г) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан и уставными документами Банка, распределяемые резервы подпадают под нормативно-правовое регулирование Республики Казахстан.

На общем собрании акционеров, прошедшем в апреле 2015 года, Банк принял решение не выплачивать дивиденды (31 декабря 2014 года: не выплачивались).

25 Прибыль на акцию

Расчет базовой и разводненной прибыли на акцию по состоянию на 31 декабря 2015 года основывается на чистой прибыли, относящейся к обыкновенным акциям, в размере 7,230,142 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: чистая прибыль в размере 3,381,237 тысяч тенге) и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении – 45,265,543 (31 декабря 2014 года: 45,265,543).

В следующей таблице представлены данные о прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2015 и 2014 годов и количестве акций, использованном для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию:

25 Прибыль на акцию, продолжение

| | 2015 г. | 2014 г. |
|--|------------|------------|
| Прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций (тыс. тенге) | 7,230,142 | 3,381,237 |
| Средневзвешенное количество участвующих акций для расчета прибыли на акцию | 45,265,543 | 45,265,543 |
| Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге | 160 | 75 |

За год, закончившийся 31 декабря 2015 и 2014 годов, потенциально разводненные акции отсутствуют.

26 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

В соответствии с листинговыми правилами Казахской фондовой биржи, Группа обязана представлять данные о балансовой стоимости акции в консолидированном отчете о финансовом положении. Расчет балансовой стоимости акции на 31 декабря 2015 года основывается на обыкновенных акциях, находящихся в обращении, в количестве 45,265,543 штук (31 декабря 2015 года: 45,265,543 штук) и чистых активах в размере 86,333,497 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 76,082,154 тысячи тенге) и определяется следующим образом:

| | 31 декабря 2015 г. тыс. тенге | 31 декабря 2014 г. тыс. тенге |
|-----------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Итого активов | 1,259,237,116 | 984,226,033 |
| Нематериальные активы | (1,369,142) | (1,373,747) |
| Итого обязательств | (1,171,534,477) | (906,770,132) |
| Чистые активы | 86,333,497 | 76,082,154 |

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов представлена ниже.

| | 31 декабря 2015 г. тыс. тенге | 31 декабря 2014 г. тыс. тенге |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Чистые активы | 86,333,497 | 76,082,154 |
| Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода | 45,265,543 | 45,265,543 |
| Балансовая стоимость одной акции (в тенге) | 1,907 | 1,681 |

27 Анализ по сегментам

Группа имеет четыре отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными направлениями операционной деятельности Группы. Указанные направления предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- Корпоративные банковские услуги – предоставление корпоративным клиентам и финансовым институтам кредитов, овердрафтов, кредитных линий и других видов финансирования, открытие и ведение текущих и срочных счетов, кастодиальные услуги, проведение безналичных расчетов, операции с иностранной валютой и документарные операции.

27 Анализ по сегментам, продолжение

- Малый и средний бизнес – предоставление малым и средним предприятиям, индивидуальным предпринимателям, крестьянским хозяйствам кредитов и кредитных линий, овердрафтов и других видов финансирования, открытие и ведение текущих и срочных счетов, операционные услуги, документарные операции, а также электронные системы обслуживания.
- Розничные банковские услуги – услуги для физических лиц, включающие в себя потребительские займы и ипотеку, ведение текущих счетов, сберегательных счетов и вкладов, ответственное хранение, кредитные и дебитовые карты, а также услуги, связанные с денежными средствами и иностранной валютой.
- Прочие сегменты включают дочерние организации, а также департаменты, ответственные за управление активами и обязательствами и казначейские операции.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета подоходного налога, как они включаются во внутренние отчеты, рассматриваемые руководством. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон. Поскольку большая часть прибыли каждого сегмента получена от вознаграждения и руководство полагается, в основном, на чистые процентные доходы при проведении оценки результатов деятельности сегмента и принимает решения относительно распределения ресурсов по сегментам.

Активы Группы сконцентрированы, в основном, в Республике Казахстан, и Группа получает доходы, в основном, от операций, осуществляемых в Республике Казахстан и связанных с ней странах.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом:

| | 2015 г. | 2014 г. |
|---------------------------------|----------------------|--------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| АКТИВЫ | | |
| Корпоративные банковские услуги | 497,900,471 | 446,480,637 |
| Малый и средний бизнес | 97,820,550 | 138,914,642 |
| Розничные банковские услуги | 135,218,392 | 140,644,570 |
| Прочие сегменты | 528,297,703 | 258,186,184 |
| Итого активов | 1,259,237,116 | 984,226,033 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |
| Корпоративные банковские услуги | 269,557,364 | 314,001,292 |
| Малый и средний бизнес | 135,843,365 | 81,043,865 |
| Розничные банковские услуги | 368,284,320 | 235,579,872 |
| Прочие сегменты | 397,849,428 | 276,145,103 |
| Итого обязательств | 1,171,534,477 | 906,770,132 |

27 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, может быть представлена следующим образом:

| тыс. тенге | Корпоративные банковские услуги | Малый и средний бизнес | Розничные банковские услуги | Прочие сегменты | Итого |
|--|---------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------|--------------------|---------------------|
| Чистые процентные доходы | 14,214,963 | 1,101,043 | 6,368,702 | 5,938,985 | 27,623,693 |
| Чистые комиссионные доходы | 1,118,975 | 3,556,093 | 3,300,360 | 19,178 | 7,994,606 |
| Чистый доход от коммерческой деятельности | 678,491 | 745,974 | 731,701 | 15,840,023 | 17,996,189 |
| Прочие операционные (расходы)/ доходы | (1,729) | 3,292 | (304,125) | 49,206 | (253,356) |
| Доход | 16,010,700 | 5,406,402 | 10,096,638 | 21,847,392 | 53,361,132 |
| Общие и административные расходы, в том числе прочие налоги, помимо подоходного налога | (3,179,429) | (4,756,454) | (7,599,719) | (1,903,639) | (17,439,241) |
| Износ и амортизация | (8,400) | (3,883) | (266,473) | (1,864,873) | (2,143,629) |
| Операционные расходы | (3,187,829) | (4,760,337) | (7,866,192) | (3,768,512) | (19,582,870) |
| Результат сегмента до убытков от обесценения | 12,822,871 | 646,065 | 2,230,446 | 18,078,880 | 33,778,262 |
| Убытки от обесценения | (12,886,586) | (1,676,774) | (6,702,660) | (2,293,609) | (23,559,629) |
| (Убыток)/прибыль сегмента до налогообложения | (63,715) | (1,030,709) | (4,472,214) | 15,785,271 | 10,218,633 |
| Расход по подоходному налогу | - | - | - | (2,918,368) | (2,918,368) |
| Чистая прибыль за год | (63,715) | (1,030,709) | (4,472,214) | 12,866,903 | 7,300,265 |
| Капитальные расходы | - | - | - | 2,467,180 | 2,467,180 |
| Отложенные налоговые активы | - | - | - | 2,670,266 | 2,670,266 |

27 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, может быть представлена следующим образом:

| тыс. тенге | Корпоративные банковские услуги | Малый и средний бизнес | Розничные банковские услуги | Прочие сегменты | Итого |
|--|---------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------|--------------------|---------------------|
| Чистые процентные доходы | 8,774,931 | 660,277 | 3,734,516 | 9,591,557 | 22,761,281 |
| Чистые комиссионные доходы | 452,694 | 4,161,468 | 2,862,882 | 113,051 | 7,590,095 |
| Чистый доход от коммерческой деятельности | 452,433 | 755,770 | 1,052,003 | 478,288 | 2,738,494 |
| Прочие операционные доходы | - | - | 9,598 | 716,394 | 725,992 |
| Доход | 9,680,058 | 5,577,515 | 7,658,999 | 10,899,290 | 33,815,862 |
| Общие и административные расходы, в том числе прочие налоги, помимо подоходного налога | (3,732,088) | (4,275,313) | (8,203,456) | (1,135,498) | (17,346,355) |
| Износ и амортизация | (156) | - | (187,215) | (1,839,333) | (2,026,704) |
| Операционные расходы | (3,732,244) | (4,275,313) | (8,390,671) | (2,974,831) | (19,373,059) |
| Результат сегмента до убытков от обесценения | 5,947,814 | 1,302,202 | (731,672) | 7,924,459 | 14,442,803 |
| Убытки от обесценения | (10,376,529) | 1,864,465 | (815,801) | (1,052,220) | (10,380,085) |
| (Убыток)/ прибыль сегмента до налогообложения | (4,428,715) | 3,166,667 | (1,547,473) | 6,872,239 | 4,062,718 |
| Расход по подоходному налогу | - | - | - | (594,825) | (594,825) |
| Чистая прибыль за год | (4,428,715) | 3,166,667 | (1,547,473) | 6,277,414 | 3,467,893 |
| Капитальные расходы | - | - | - | 1,879,831 | 1,879,831 |
| Отложенные налоговые активы | - | - | - | 5,103,025 | 5,103,025 |

28 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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.

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

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности члена Правления входит общее управление рисками, он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров. В обязанности руководителя комплаенс-контроля входит осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Они подотчетны непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров.

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой комитетов: Кредитным комитетом, Риск комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами (КОМАП), 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.

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

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

(б) Рыночный риск

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

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

28 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

Общая ответственность за управление рыночным риском возложена на Кредитный комитет и Риск комитет, возглавляемые Председателем Правления. Лимиты рыночного риска рассматриваются на Кредитном комитете и Риск комитете с последующим вынесением на утверждение Советом Директоров.

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

В дополнение к вышеописанному, Группа использует различные стресс-тесты для моделирования возможного финансового влияния ряда отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Группы. 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 по отдельным позициям. Группа также использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

(i) Риск изменения ставки вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. 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.

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

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

| тыс. тенге | Менее 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 до 5 лет | Более 5 лет | Беспроцентные | Балансовая стоимость |
|--|---------------------|-----------------------|--------------------|---------------------|----------------------|-------------------------|
| 31 декабря 2015 года | | | | | | |
| АКТИВЫ | | | | | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | - | 576 | - | 91,414 | - | 91,990 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1,765,720 | - | - | - | 97,635 | 1,863,355 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 133,467 | 91,416 | 15,246,942 | - | - | 15,471,825 |
| Депозиты и кредиты, выданные банкам | 2,722,169 | 8,214,967 | 429,410 | 115,328 | - | 11,481,874 |
| Кредиты, выданные клиентам | 128,633,142 | 147,991,652 | 344,590,215 | 169,067,547 | - | 790,282,556 |
| Активы, удерживаемые для продажи | - | 71,385,592 | - | - | - | 71,385,592 |
| | 133,254,498 | 227,684,203 | 360,266,567 | 169,274,289 | 97,635 | 890,577,192 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов | 4,092,022 | 500,941 | 7,108,961 | 31,143 | 244,735 | 11,977,802 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 211,650,270 | 259,593,716 | 243,192,521 | 53,228,033 | 140,159,731 | 907,824,271 |
| Прочие привлеченные средства | 2,980,203 | 69,076,640 | 5,286,026 | 75,670,754 | - | 153,013,623 |
| Субординированные заимствования | 2,402,353 | 481,681 | 34,001,000 | 58,172,165 | - | 95,057,199 |
| | 221,124,848 | 329,652,978 | 289,588,508 | 187,102,095 | 140,404,466 | 1,167,872,895 |
| | (87,870,350) | (101,968,775) | 70,678,059 | (17,827,806) | (140,306,831) | (277,295,703) |

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

| тыс. тенге | Менее 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 до 5 лет | Более 5 лет | Беспроцентные | Балансовая стоимость |
|--|---------------------|-----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|-------------------------|
| 31 декабря 2014 года | | | | | | |
| АКТИВЫ | | | | | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | - | - | - | 97,996 | - | 97,996 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 10,342,569 | 220,833 | 12,223,299 | 4,139,176 | 94,061 | 27,019,938 |
| Депозиты и кредиты, выданные банкам | 2,009,337 | 5,937,122 | 53,181 | 62,614 | - | 8,062,254 |
| Кредиты, выданные клиентам | 81,875,213 | 219,611,093 | 186,057,210 | 162,213,174 | - | 649,756,690 |
| | 94,227,119 | 225,769,048 | 198,333,690 | 166,512,960 | 94,061 | 684,936,878 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов | 93,903 | 112,987,560 | 7,106,481 | - | 517,634 | 120,705,578 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 127,557,718 | 160,052,229 | 130,079,972 | 155,990,803 | 131,345,609 | 705,026,331 |
| Прочие привлеченные средства | 24,027 | 3,685,793 | 40,873,007 | 15,244,708 | - | 59,827,535 |
| Субординированные заимствования | - | 258,667 | 18,172,643 | - | - | 18,431,310 |
| | 127,675,648 | 276,984,249 | 196,232,103 | 171,235,511 | 131,863,243 | 903,990,754 |
| | (33,448,529) | (51,215,201) | 2,101,587 | (4,722,551) | (131,769,182) | (219,053,876) |

28 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставки вознаграждения, продолжение

Средняя ставка вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам, действовавшим в течение 2015 и 2014 годов. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

| | 31 декабря 2015 года | | | 31 декабря 2014 года | | |
|--|--|-------------|---------------|--|-------------|---------------|
| | Средняя эффективная ставка вознаграждения, % | | | Средняя эффективная ставка вознаграждения, % | | |
| | Тенге | Доллары США | Прочие валюты | Тенге | Доллары США | Прочие валюты |
| Процентные активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 0.47 | 0.05 | - | - | 0.03 | 0.5 |
| включая РЕПО | 36.4 | - | - | - | - | - |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 6.1 | - | - | 5.9 | - | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 7.7 | 4.9 | - | 6.5 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 5.7 | - | - | - | - | - |
| Депозиты и кредиты, выданные банкам | 5.4 | 2.8 | 4.4 | 5.4 | 0.9 | - |
| Кредиты, выданные клиентам | 11.8 | 9.2 | 21.2 | 11.0 | 8.9 | 18.2 |
| Процентные обязательства | | | | | | |
| Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов | 6.1 | 2.9 | - | - | 2.2 | - |
| включая РЕПО | 17.1 | - | - | - | - | - |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 6.3 | 3.6 | 4.6 | 5.1 | 4.1 | 4.9 |
| Субординированные заимствования | 10.9 | 10.1 | - | 8.2 | 9.9 | - |
| Прочие заемные средства | | | | | | |
| - Займы | 3.3 | 6.4 | 15.0 | 4.1 | 6.8 | - |
| - Облигации выпущенные | 10.1 | 9.4 | - | 8.6 | 9.7 | - |

28 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставки вознаграждения, продолжение

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

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

| | 2015 г. | | 2014 г. | |
|--|-------------------------------|--------------------|-------------------------------|--------------------|
| | Прибыль или убыток тыс. тенге | Капитал тыс. тенге | Прибыль или убыток тыс. тенге | Капитал тыс. тенге |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | (6,341) | (6,972) | (7,357) | (554,678) |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 6,962 | 7,593 | 8,148 | 580,628 |

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

| | 2015 г. | | 2014 г. | |
|--|-------------------------------|--------------------|-------------------------------|--------------------|
| | Прибыль или убыток тыс. тенге | Капитал тыс. тенге | Прибыль или убыток тыс. тенге | Капитал тыс. тенге |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | (1,314,775) | (1,314,775) | (604,839) | (604,839) |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 1,314,775 | 1,314,775 | 604,839 | 604,839 |

(ii) 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.

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

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года:

| | Тенге тыс. тенге | долл. США тыс. тенге | Евро тыс. тенге | Рубль тыс. тенге | Кыргыз- ский сом тыс. тенге | Прочие валюты тыс. тенге | Итого тыс. тенге |
|--|---------------------|-------------------------|--------------------|---------------------|-----------------------------------|--------------------------------|----------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 31,802,648 | 236,024,518 | 22,683,095 | 2,283,149 | 14,096,453 | 622,820 | 307,512,683 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 91,990 | - | - | - | - | - | 91,990 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 97,635 | - | - | - | 1,765,720 | - | 1,863,355 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 15,471,825 | - | - | - | - | - | 15,471,825 |
| Депозиты и кредиты, выданные банкам | 5,824,687 | 4,608,834 | 1,005,016 | 43,337 | - | - | 11,481,874 |
| Кредиты, выданные клиентам | 376,693,986 | 393,573,924 | 2,574,588 | 3,506 | 17,436,552 | - | 790,282,556 |
| Активы, удерживаемые для продажи | 36,860,967 | 33,564,982 | 959,643 | - | - | - | 71,385,592 |
| Прочие финансовые активы | 528,268 | 351,940 | 35,672 | 8,459 | 109,214 | 7 | 1,033,560 |
| Итого активов | 467,372,006 | 668,124,198 | 27,258,014 | 2,338,451 | 33,407,939 | 622,827 | 1,199,123,435 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов | 10,972,670 | 145,378 | 1,954 | 27,850 | 829,950 | - | 11,977,802 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 281,841,157 | 578,474,695 | 26,996,337 | 2,861,280 | 17,260,825 | 389,977 | 907,824,271 |
| Прочие привлеченные средства | 82,494,576 | 68,968,525 | - | - | 1,550,522 | - | 153,013,623 |
| Субординированные заимствования | 60,619,216 | 34,437,983 | - | - | - | - | 95,057,199 |
| Прочие финансовые обязательства | 632,353 | 6,602 | 7,284 | 7 | 69,574 | 454 | 716,274 |
| Итого обязательств | 436,559,972 | 682,033,183 | 27,005,575 | 2,889,137 | 19,710,871 | 390,431 | 1,168,589,169 |
| Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для управления риском | 13,933,150 | 12,583,337 | - | - | 150,648 | - | 26,667,135 |
| Чистая позиция | 44,745,184 | (1,325,648) | 252,439 | (550,686) | 13,847,716 | 232,396 | 57,201,401 |

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

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

| | Тенге тыс. тенге | долл. США тыс. тенге | Евро тыс. тенге | Рубль тыс. тенге | Кыргыз- ский сом тыс. тенге | Прочие валюты тыс. тенге | Итого тыс. тенге |
|--|---------------------|-------------------------|--------------------|---------------------|-----------------------------------|--------------------------------|---------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 27,963,829 | 95,637,115 | 17,114,022 | 1,854,621 | 6,822,453 | 315,639 | 149,707,679 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 451,143 | - | - | - | - | - | 451,143 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 26,246,446 | - | - | - | 773,492 | - | 27,019,938 |
| Депозиты и кредиты, выданные банкам | 4,544,356 | 2,702,896 | 686,274 | 128,728 | - | - | 8,062,254 |
| Кредиты, выданные клиентам | 382,727,290 | 250,724,145 | 3,730,510 | 2,653 | 12,546,468 | 25,624 | 649,756,690 |
| Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению | - | 115,753,133 | - | - | - | - | 115,753,133 |
| Прочие финансовые активы | 441,159 | 122,171 | 32,058 | 1,059 | 9,426 | 37 | 605,910 |
| Итого активов | 442,374,223 | 464,939,460 | 21,562,864 | 1,987,061 | 20,151,839 | 341,300 | 951,356,747 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов | 7,299,445 | 113,198,055 | 1,179 | 81 | 206,818 | - | 120,705,578 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 329,357,944 | 337,193,513 | 22,300,539 | 2,187,409 | 13,685,636 | 301,290 | 705,026,331 |
| Прочие привлеченные средства | 22,664,820 | 37,022,164 | 140,200 | - | 351 | - | 59,827,535 |
| Субординированные заимствования | - | 18,431,310 | - | - | - | - | 18,431,310 |
| Прочие финансовые обязательства | 81,195 | 3,457 | 2,410 | 3 | 34,786 | 308 | 122,159 |
| Итого обязательств | 359,403,404 | 505,848,499 | 22,444,328 | 2,187,493 | 13,927,591 | 301,598 | 904,112,913 |
| Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для управления риском | (27,312,000) | 24,702,436 | 221,590 | - | 2,468,965 | - | 80,991 |
| Чистая позиция | 55,658,819 | (16,206,603) | (659,874) | (200,432) | 8,693,213 | 39,702 | 47,324,825 |

28 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

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

| | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| 25% рост курса доллара США по отношению к тенге | (265,130) | (3,241,321) |
| 25% рост курса Евро по отношению к тенге | 50,488 | (131,975) |
| 25% рост курса Рубля по отношению к тенге | (110,137) | (40,086) |
| 25% рост курса других иностранных валют по отношению к тенге | 46,479 | 7,940 |

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

(iii) Методология оценки стоимости под риском (VAR)

Группа использует методологию оценки стоимости под риском для управления рыночным риском своих валютных позиций.

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Группой модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 10 дней в зависимости от типа позиции. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 12 месяцев.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).
- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 10 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода.

28 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(iii) Методология оценки стоимости под риском (VAR), продолжение**

- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.

Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Группа опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные ранее. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями.

Данные о величине стоимости под риском, представляющей собой оценку убытков, которые могут возникнуть в отношении портфеля финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря представлены далее:

| | 31 декабря 2015 года тыс. тенге | 31 декабря 2014 года тыс. тенге |
|--------------------------------|--|--|
| Риск колебаний валютных курсов | (1,710,828) | (120,799) |
| | (1,710,828) | (120,799) |

(iv) Прочие ценовые риски

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

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Группа не подвержена прочим существенным ценовым рискам.

(в) Кредитный риск

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

28 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных);
- 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 корпоративного кредитования, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Заявки на получение кредитов, подготовленные Менеджером по работе с клиентами и кредитным аналитиком, являются основой для проведения должной проверки и дачи рекомендаций андеррайтером по рискам. После того, как андеррайтер по рискам завершит свой анализ, заявка передается в соответствующий Кредитный комитет для принятия решения. Отдельные операции также проверяются Юридическим отделом, Бухгалтерией и Налоговым отделом в зависимости от требований соответствующей заявки.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной 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.

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

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

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

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

| | 2015 г. | 2014 г. |
|--|----------------------|--------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| АКТИВЫ | | |
| Эквиваленты денежных средств | 277,847,399 | 109,871,714 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 26,759,782 | 451,143 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1,765,720 | 26,925,877 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 15,471,825 | - |
| Депозиты и кредиты, выданные банкам | 11,481,874 | 8,062,254 |
| Кредиты, выданные клиентам | 790,282,556 | 649,756,690 |
| Активы, удерживаемые для продажи | 71,385,592 | - |
| Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению | - | 115,753,133 |
| Прочие финансовые активы | 1,033,560 | 605,910 |
| Всего максимального уровня риска | 1,196,028,308 | 911,426,721 |

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

Анализ обеспечения по займам, выданным клиентам, и концентрация кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 16.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску от непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 30.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имеет одного контрагента, балансовой стоимостью 154,707,421 тысячу тенге, подверженность кредитному риску в отношении которого превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску (31 декабря 2014 года: один контрагент, 115,753,133 тысячи тенге).

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

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

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

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

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

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

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

| тыс. тенге | Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств | Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении | Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении | Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении | | |
|---|---|---|--|--|---------------------------------|-------------------|
| | | | | Финансовые инструменты | Денежное обеспечение полученное | Чистая сумма |
| Кредиты, выданные клиентам | 78,375,564 | - | 78,375,564 | - | (45,536,196) | 32,839,368 |
| Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо» | 8,016,713 | - | 8,016,713 | (8,016,713) | - | - |
| Всего финансовых активов | 86,392,277 | - | 86,392,277 | (8,016,713) | (45,536,196) | 32,839,368 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | (45,536,196) | - | (45,536,196) | 45,536,196 | - | - |
| Всего финансовых обязательств | (45,536,196) | - | (45,536,196) | 45,536,196 | - | - |

28 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

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

| тыс. тенге | Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств | Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении | Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении | Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении | | |
|--------------------------------------|--|--|---|--|---------------------------------|-------------------|
| | | | | Финансовые инструменты | Денежное обеспечение полученное | Чистая сумма |
| Кредиты, выданные клиентам | 38,700,680 | - | 38,700,680 | - | (24,145,628) | 14,555,052 |
| Всего финансовых активов | 38,700,680 | - | 38,700,680 | - | (24,145,628) | 14,555,052 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | (24,145,628) | - | (24,145,628) | 24,145,628 | - | - |
| Всего финансовых обязательств | (24,145,628) | - | (24,145,628) | 24,145,628 | - | - |

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

(г) Риск ликвидности

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

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 Советом Директоров.

28 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, основных депозитов 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 Группы по управлению ликвидностью требует:

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

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре активов и обязательств, ликвидности и о прогнозируемых потоках денежных средств. На основании полученных данных, Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, межбанковских депозитов и прочих инструментов денежного рынка, с целью обеспечения необходимого уровня ликвидности для Группы в целом.

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

Следующие далее таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по финансовым активам и обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера, относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. Суммарные величины притока и оттока денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении договоров финансовой гарантии, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

28 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

| тыс. тенге | До востребо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | Более 1 года | Суммарная вели- чина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств | Балансовая стоимость |
|--|--|-------------------------|-----------------------|----------------------|--|-------------------------|
| Непроизводные финансовые активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 295,866,258 | 11,765,852 | - | - | 307,632,110 | 307,512,683 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | - | - | 5,600 | 153,955 | 159,555 | 91,990 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1,869,635 | - | - | - | 1,869,635 | 1,863,355 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | - | 182,000 | 752,000 | 18,270,440 | 19,204,440 | 15,471,825 |
| Депозиты и кредиты, выданные банкам | 287,763 | 2,434,406 | 8,214,967 | 544,738 | 11,481,874 | 11,481,874 |
| Кредиты, выданные клиентам | 33,536,248 | 58,884,659 | 155,781,573 | 845,643,183 | 1,093,845,663 | 790,282,556 |
| Активы, удерживаемые для продажи | - | - | 71,385,592 | - | 71,385,592 | 71,385,592 |
| Прочие финансовые активы | 901,250 | 3,399 | 102,713 | 26,198 | 1,033,560 | 1,033,560 |
| Производные активы | | | | | | |
| Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета | 443,950 | - | 25,118,935 | - | 25,562,885 | 26,667,792 |
| <i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i> | | | | | | |
| - Поступление | 41,245,150 | - | 52,430,935 | - | 93,676,085 | 94,780,992 |
| - Выбытие | (40,801,200) | - | (27,312,000) | - | (68,113,200) | (68,113,200) |
| Итого активов | 332,905,104 | 73,270,316 | 261,361,380 | 864,638,514 | 1,532,175,314 | 1,225,791,227 |
| Непроизводные финансовые обязательства | | | | | | |
| Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов | (327,536) | (4,115,071) | (500,941) | (7,112,727) | (12,056,275) | (11,977,802) |
| Текущие счета и депозиты клиентов | (305,680,629) | (46,525,730) | (281,488,012) | (337,869,495) | (971,563,866) | (907,824,271) |
| Прочие привлеченные средства | (47,464) | (3,554,897) | (75,147,376) | (132,181,876) | (210,931,613) | (153,013,623) |
| Субординированные заимствования | - | (3,088,740) | (6,970,521) | (154,474,568) | (164,533,829) | (95,057,199) |
| Прочие финансовые обязательства | (683,612) | (26,900) | (5,762) | - | (716,274) | (716,274) |
| Производные обязательства | | | | | | |
| Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета | (657) | | | | (657) | (657) |
| <i>Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах</i> | | | | | | |
| - Поступление | 150,648 | | | | 150,648 | 150,648 |
| - Выбытие | (151,305) | | | | (151,305) | (151,305) |
| Всего обязательств | (306,739,898) | (57,311,338) | (364,112,612) | (631,638,666) | (1,359,802,514) | (1,168,589,826) |
| Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам | 26,165,206 | 15,958,978 | (102,751,232) | 232,999,848 | 172,372,800 | 57,201,401 |
| Условные обязательства кредитного характера | 226,809,432 | - | - | - | 226,809,432 | 226,809,432 |

28 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

| тыс. тенге | До востребо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | Более 1 года | Суммарная вели- чина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств | Балансовая стоимость |
|--|--|-------------------------|-----------------------|----------------------|--|-------------------------|
| Непроизводные финансовые активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 149,707,679 | - | - | - | 149,707,679 | 149,707,679 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | - | - | - | 162,674 | 162,674 | 97,996 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 10,446,599 | - | 230,335 | 20,024,469 | 30,701,403 | 27,019,938 |
| Депозиты и кредиты, выданные банкам | 335,351 | 1,673,986 | 5,937,122 | 115,795 | 8,062,254 | 8,062,254 |
| Кредиты, выданные клиентам | 18,357,050 | 70,695,961 | 171,827,418 | 526,133,763 | 787,014,192 | 649,756,690 |
| Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению | - | - | 114,996,988 | - | 114,996,988 | 115,753,133 |
| Прочие финансовые активы | 373,252 | 30,994 | 170,754 | 30,910 | 605,910 | 605,910 |
| Производные активы | | | | | | |
| Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета | - | - | (132,360) | - | (132,360) | 353,147 |
| <i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i> | | | | | | |
| - Поступление | - | - | 27,998,640 | - | 27,998,640 | 28,484,147 |
| - Выбытие | - | - | (28,131,000) | - | (28,131,000) | (28,131,000) |
| Итого активов | 179,219,931 | 72,400,941 | 293,030,257 | 546,467,611 | 1,091,118,740 | 951,356,747 |
| Непроизводные финансовые обязательства | | | | | | |
| Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов | (610,553) | (984) | (117,016,866) | (7,106,481) | (124,734,884) | (120,705,578) |
| Текущие счета и депозиты клиентов | (225,927,632) | (33,419,030) | (165,059,299) | (426,737,991) | (851,143,952) | (705,026,331) |
| Прочие привлеченные средства | (737) | (23,995) | (3,789,599) | (72,952,945) | (76,767,276) | (59,827,535) |
| Субординированные заимствования | - | - | (258,667) | (21,569,849) | (21,828,516) | (18,431,310) |
| Прочие финансовые обязательства | (122,159) | - | - | - | (122,159) | (122,159) |
| Производные обязательства | | | | | | |
| Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета | (272,156) | - | - | - | (272,156) | (272,156) |
| <i>Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах</i> | | | | | | |
| - Поступление | 2,690,555 | - | - | - | 2,690,555 | 2,690,555 |
| - Выбытие | (2,962,711) | - | - | - | (2,962,711) | (2,962,711) |
| Всего обязательств | (226,933,237) | (33,444,009) | (286,124,431) | (528,367,266) | (1,074,868,943) | (904,385,069) |
| Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам | (47,713,306) | 38,956,932 | 6,905,826 | 18,100,345 | 16,249,797 | 46,971,678 |
| Условные обязательства кредитного характера | 224,039,530 | - | - | - | 224,039,530 | 224,039,530 |

28 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Представленные в таблицах номинальные величины поступления/(выбытия) потоков денежных средств до налогообложения представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств в отношении производных финансовых инструментов, используемых для управления рисками. Представленные данные отражают чистую стоимость производных финансовых инструментов, расчеты по которым осуществляются в нетто-величине, и величины поступления и выбытия потоков денежных средств до налогообложения в отношении производных финансовых обязательств, расчеты по которым осуществляются одновременно в полных суммах (например, срочные договоры купли-продажи иностранной валюты и валютные сделки типа «своп»).

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

| тыс. тенге | До востребова- ния и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 до 5 лет | Более 5 лет | Без срока погашения | Просрочен- ные | Итого |
|--|---|----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|------------------------|-------------------|------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 295,862,062 | 11,650,621 | - | - | - | - | - | 307,512,683 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 443,950 | - | 26,224,418 | - | 91,414 | - | - | 26,759,782 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1,765,720 | - | - | - | - | 97,635 | - | 1,863,355 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | - | 133,467 | 91,416 | 15,246,942 | - | - | - | 15,471,825 |
| Депозиты и кредиты, выданные банкам | 287,763 | 2,434,406 | 8,214,967 | 429,410 | 115,328 | - | - | 11,481,874 |
| Кредиты, выданные клиентам | 27,768,188 | 26,107,131 | 117,620,390 | 354,708,123 | 176,542,656 | - | 87,536,068 | 790,282,556 |
| Активы, удерживаемые для продажи | - | - | 71,385,592 | - | - | - | - | 71,385,592 |
| Текущий налоговый актив | - | - | - | - | - | 1,144,393 | - | 1,144,393 |
| Основные средства и нематериальные активы | - | - | - | - | - | 18,991,086 | - | 18,991,086 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | 2,670,266 | - | - | - | 2,670,266 |
| Прочие активы | 2,194,804 | 86,235 | 199,984 | 9,185,180 | 7,501 | - | - | 11,673,704 |
| Итого активов | 328,322,487 | 40,411,860 | 223,736,767 | 382,239,921 | 176,756,899 | 20,233,114 | 87,536,068 | 1,259,237,116 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | (657) | - | - | - | - | - | - | (657) |
| Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов | (323,286) | (4,013,471) | (500,941) | (7,108,961) | (31,143) | - | - | (11,977,802) |
| Текущие счета и депозиты клиентов | (305,646,706) | (46,163,295) | (259,593,716) | (243,192,521) | (53,228,033) | - | - | (907,824,271) |
| Прочие привлеченные средства | (45,106) | (2,935,097) | (69,076,640) | (5,286,026) | (75,670,754) | - | - | (153,013,623) |
| Субординированные заимствования | - | (2,402,353) | (481,681) | (34,001,000) | (58,172,165) | - | - | (95,057,199) |
| Отложенное налоговое обязательство | - | - | - | (35,031) | - | - | - | (35,031) |
| Прочие обязательства | (2,960,358) | (298,323) | (206,844) | (157,795) | (2,574) | - | - | (3,625,894) |
| Всего обязательств | (308,976,113) | (55,812,539) | (329,859,822) | (289,781,334) | (187,104,669) | - | - | (1,171,534,477) |
| Чистая позиция | 19,346,374 | (15,400,679) | (106,123,055) | 92,458,587 | (10,347,770) | 20,233,114 | 87,536,068 | 87,702,639 |

28 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

| тыс. тенге | До востребова- ния и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 до 5 лет | Более 5 лет | Без срока погашения | Просрочен- ные | Итого |
|--|---|----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|------------------------|-------------------|----------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 149,707,679 | - | - | - | - | - | - | 149,707,679 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | - | - | 353,147 | - | 97,996 | - | - | 451,143 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 10,342,569 | - | 220,833 | 12,223,299 | 4,139,176 | 94,061 | - | 27,019,938 |
| Депозиты и кредиты, выданные банкам | 335,351 | 1,673,986 | 5,937,122 | 53,181 | 62,614 | - | - | 8,062,254 |
| Кредиты, выданные клиентам | 11,396,459 | 28,474,941 | 129,735,495 | 215,993,028 | 166,999,198 | - | 97,157,569 | 649,756,690 |
| Текущий налоговый актив | - | - | 6,550 | - | - | 1,131,705 | - | 1,138,255 |
| Основные средства и нематериальные активы | - | - | - | - | - | 18,366,634 | - | 18,366,634 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | 5,103,025 | - | - | - | 5,103,025 |
| Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению | - | - | 115,753,133 | - | - | - | - | 115,753,133 |
| Прочие активы | 2,694,884 | 138,472 | 198,802 | 5,824,984 | 10,140 | - | - | 8,867,282 |
| Итого активов | 174,476,942 | 30,287,399 | 252,205,082 | 239,197,517 | 171,309,124 | 19,592,400 | 97,157,569 | 984,226,033 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | (272,156) | - | - | - | - | - | - | (272,156) |
| Депозиты и счета банков банков и прочих финансовых институтов | (610,553) | (984) | (112,987,560) | (7,106,481) | - | - | - | (120,705,578) |
| Текущие счета и депозиты клиентов | (225,758,908) | (33,144,419) | (160,052,229) | (130,079,972) | (155,990,803) | - | - | (705,026,331) |
| Прочие привлеченные средства | (32) | (23,995) | (3,685,793) | (40,873,007) | (15,244,708) | - | - | (59,827,535) |
| Субординированные заимствования | - | - | (258,667) | (18,172,643) | - | - | - | (18,431,310) |
| Отложенное налоговое обязательство | - | - | (34,808) | - | - | - | - | (34,808) |
| Прочие обязательства | (1,889,744) | (243,066) | (273,288) | (61,657) | (4,659) | - | - | (2,472,414) |
| Всего обязательств | (228,531,393) | (33,412,464) | (277,292,345) | (196,293,760) | (171,240,170) | - | - | (906,770,132) |
| Чистая позиция | (54,054,451) | (3,125,065) | (25,087,263) | 42,903,757 | 68,954 | 19,592,400 | 97,157,569 | 77,455,901 |

28 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В соответствии с казахстанским законодательством, вкладчики могут снимать денежные средства со своих срочных депозитов в любое время, как правило, лишаясь при этом права на начисленное вознаграждение. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. Информация о сроках до погашения данных депозитов представлена далее:

- менее 1 месяца: 45,204,858 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 30,628,366 тысяч тенге);
- от 1 до 3 месяцев: 46,163,295 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 33,144,419 тысяч тенге);
- от 3 до 12 месяцев: 259,593,716 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 160,052,229 тысяч тенге);
- от 1 до 5 лет: 243,192,521 тысяча тенге (31 декабря 2014 года: 130,079,972 тысячи тенге);
- более 5 лет: 53,228,033 тысячи тенге (31 декабря 2014 года: 155,990,803 тысячи тенге).

29 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы в целом. Банк и его дочерние предприятия находятся под непосредственным контролем соответствующих местных регулирующих органов.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал банков. На 31 декабря 2015 года в соответствии с требованиями НБРК, банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. С 1 января 2015 года вступили в действие изменения в инструкцию о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов, утвержденные Комитетом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, в соответствии с которыми уровень достаточности собственного капитала был установлен в размере 7.5%. В дополнение к значениям коэффициентов достаточности собственного капитала был установлен буфер консервационного капитала на 2015 год в размере 1%. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов этот минимальный уровень составлял 8.5% и 10%. По состоянию на 31 декабря 2015 года норматив достаточности капитала Банка составлял 16.5% (31 декабря 2014 года: 11.9%). По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Группа также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского соглашения, которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года), общеизвестных как Базель I и Базель II.

29 Управление капиталом, продолжение

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского соглашения, по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

| | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Капитал 1-го уровня | | |
| Акционерный капитал | 167,878,470 | 167,878,470 |
| Дополнительно оплаченный капитал | 1,461,271 | 1,461,271 |
| Открытые резервы | (81,310,479) | (92,177,492) |
| Доля неконтролирующих акционеров | 401,463 | 257,619 |
| Всего капитала 1-го уровня | 88,430,725 | 77,419,868 |
| Капитал 2-го уровня | | |
| Гибридные инструменты | 34,001,000 | 18,235,000 |
| Резерв по переоценке активов | (728,086) | 36,033 |
| Субординированные заимствования (неамортизированная часть) | 44,215,363 | - |
| Долевые инвестиции, отраженные по первоначальной себестоимости | (97,635) | (94,061) |
| Всего капитала 2-го уровня | 77,390,642 | 18,176,972 |
| Итого капитала | 165,821,367 | 95,596,840 |
| Активы, взвешенные с учетом риска | | |
| Банковский портфель | 1,113,998,701 | 703,852,435 |
| Торговый портфель | 17,746,757 | 47,250,833 |
| Итого активов, взвешенных с учетом риска | 1,131,745,458 | 751,103,268 |
| Итого капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала) | 14.65 | 12.73 |
| Итого капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня) | 7.81 | 10.31 |

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

Группа обязана выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского соглашения, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Группой. Группа выполняла все внешние требования в отношении уровня достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов.

30 Забалансовые обязательства

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

Группа выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

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

Договорные суммы забалансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если бы контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

| | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Сумма согласно договору | | |
| Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий | 173,404,054 | 150,447,024 |
| Гарантии | 48,880,159 | 69,963,466 |
| Аккредитивы | 4,525,219 | 3,629,040 |
| | 226,809,432 | 224,039,530 |
| Минус – Резервы | (556,022) | (596,508) |
| Минус – Обеспечение в виде денежных средств | (2,584,729) | (1,843,836) |
| | 223,668,681 | 221,599,186 |

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.

Из перечисленных выше обязательств 83,281,625 тысяч тенге относятся к трем клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 года (в 2014 году: 123,760,133 тысячи тенге - к семи клиентам).

Изменения резерва под убытки по обязательствам кредитного характера за год, закончившийся 31 декабря 2015 и 2014 годов, могут быть представлены следующим образом:

| | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Сумма резерва по состоянию на начало года | 596,508 | 441,362 |
| Чистое начисление резерва под обесценение за период | (58,342) | 156,927 |
| Влияние пересчета иностранных валют | 17,856 | (1,781) |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года | 556,022 | 596,508 |

31 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

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

| | <u>2015 г.</u> тыс. тенге | <u>2014 г.</u> тыс. тенге |
|---------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Сроком менее 1 года | 273,327 | 311,847 |
| Сроком от 1 года до 5 лет | 434,739 | 168,773 |
| Сроком более 5 лет | 8,677 | 6,328 |
| | <u>716,743</u> | <u>486,948</u> |

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, платежи по операционной аренде, признанные как расходы в составе прибыли или убытка, составили 1,372,460 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 1,244,871 тысячу тенге).

32 Условные обязательства

(а) 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, нанесенном 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 определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

(б) 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.

(в) Условные налоговые обязательства в Казахстане

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко 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 отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться.

32 Условные обязательства, продолжение

(в) Условные налоговые обязательства в Казахстане, продолжение

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

(г) Кастодиальная деятельность

Группа предоставляет кастодиальные услуги своим клиентам, в соответствии с которыми она удерживает ценные бумаги от имени клиентов и получает комиссионный доход за предоставление этих услуг. Данные ценные бумаги не являются активами Группы и не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

33 Операции между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года Материнской компанией Банка является ТОО KNG Finance.

Собственником Группы, обладающим конечным контролем, является г-н Галимжан Есенов.

Материнская компания Группы ТОО KNG Finance готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

За год, закончившийся 31 декабря 2015 и 2014 годов, общий размер вознаграждений, включенных в состав затрат на персонал, может быть представлен следующим образом:

| | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Краткосрочные вознаграждения работникам | 256,761 | 170,918 |

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

33 Сделки между связанными сторонами, продолжение**(б) Операции с членами Совета директоров и Правления, продолжение**

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с участием членов Совета директоров и Правления Банка, ключевого управленческого персонала Материнской компании и их ближайших родственников составили:

| | 2015 г. тыс. тенге | Средняя ставка вознаграждения, % | 2014 г. тыс. тенге | Средняя ставка вознаграждения, % |
|---|-----------------------|--|-----------------------|--|
| Консолидированный отчет о финансовом положении | | | | |
| АКТИВЫ | | | | |
| Кредиты, выданные клиентам | 39,344 | 11.33 | 43,630 | 19.69 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 1,331,773 | 3.81 | 537,775 | 4.34 |

За год, закончившийся 31 декабря 2015 и 2014 годов, суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления Банка, ключевого управленческого персонала Материнской компании и их ближайших родственников составили:

| | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Прибыль или убыток | | |
| Процентные доходы | 4,698 | 5,601 |
| Процентные расходы | (19,472) | (27,453) |

(в) Операции с Материнской компанией и прочими связанными сторонами

К прочим связанным сторонам относятся компании, находящиеся под контролем и существенным влиянием материнской компании и собственника, обладающего конечным контролем.

33 Сделки между связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с Материнской компанией и прочими связанными сторонами, продолжение**

Остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, составили:

| | 2015 г. | | | | | 2014 г. | | | | |
|---|----------------------|----------------------------------|--------------------------|----------------------------------|------------------|----------------------|----------------------------------|--------------------------|----------------------------------|------------------|
| | Материнская компания | | Прочие связанные стороны | | | Материнская компания | | Прочие связанные стороны | | |
| | тыс. тенге | Средняя ставка вознаграждения, % | тыс. тенге | Средняя ставка вознаграждения, % | Итого тыс. тенге | тыс. тенге | Средняя ставка вознаграждения, % | тыс. тенге | Средняя ставка вознаграждения, % | Итого тыс. тенге |
| Консолидированный отчет о финансовом положении | | | | | | | | | | |
| АКТИВЫ | | | | | | | | | | |
| Кредиты, выданные клиентам | | | | | | | | | | |
| - в долларах США | - | - | - | - | - | - | - | 2,204,303 | 5.0 | 2,204,303 |
| - в тенге | - | - | 2,041,636 | 12.0 | 2,041,636 | - | - | - | - | - |
| Прочие активы | | | | | | | | | | |
| - в тенге | - | - | 53,422 | - | 53,422 | - | - | 909 | - | 909 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | | | | | | | | | | |
| - в тенге | 4,058 | - | 205,432 | 0.12 | 209,490 | 94,872 | 6.92 | 117,584 | - | 212,456 |
| - в долларах США | 4,747,366 | 1.96 | 46,065 | 1.0 | 4,793,431 | 5,404,915 | 1.62 | 524,419 | - | 5,929,334 |
| - в прочей валюте | 211 | - | 5,150 | - | 5,361 | 1,546 | - | 55,328 | - | 56,874 |
| Прочие обязательства | - | - | 142 | - | 142 | - | - | - | - | - |
| Прибыль (убыток) | | | | | | | | | | |
| Процентные доходы | - | - | 173,468 | - | 173,468 | - | - | 98,067 | - | 98,067 |
| Процентные расходы | (128,089) | - | (280) | - | (128,369) | (160,005) | - | - | - | (160,005) |
| Комиссионные доходы | 1,367 | - | 646,397 | - | 647,764 | 3,395 | - | 42,549 | - | 45,944 |
| Прочие общие и административные расходы | - | - | (72,237) | - | (72,237) | - | - | (8,718) | - | (8,718) |

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

Ниже приведена информация о балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года:

| тыс. тенге | Предназначенные для торговли | Удерживаемые до срока погашения | Кредиты, депозиты и дебиторская задолженность | Имеющиеся в наличии для продажи | Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости | Итого балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
|--|------------------------------|---------------------------------|---|---------------------------------|---|----------------------------|------------------------|
| Эквиваленты денежных средств | - | - | 277,847,399 | - | - | 277,847,399 | 277,847,399 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 26,759,782 | - | - | - | - | 26,759,782 | 26,759,782 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | 1,765,720 | - | 1,765,720 | 1,765,720 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | - | 15,471,825 | - | - | - | 15,471,825 | 15,471,825 |
| Депозиты и кредиты, выданные банкам | - | - | 11,481,874 | - | - | 11,481,874 | 11,481,874 |
| Кредиты, выданные клиентам: | | | | | | | |
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | - | - | 647,848,100 | - | - | 647,848,100 | 642,420,169 |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | - | - | 142,434,456 | - | - | 142,434,456 | 144,654,633 |
| Активы, удерживаемые для продажи | - | - | 71,385,592 | - | - | 71,385,592 | 71,776,640 |
| Прочие финансовые активы | - | - | 1,033,560 | - | - | 1,033,560 | 1,033,560 |
| | 26,759,782 | 15,471,825 | 1,152,030,981 | 1,765,720 | - | 1,196,028,308 | 1,193,211,602 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 657 | - | - | - | - | 657 | 657 |
| Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов | - | - | - | - | 11,977,802 | 11,977,802 | 11,977,802 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | - | - | - | - | 907,824,271 | 907,824,271 | 916,443,842 |
| Прочие привлеченные средства | - | - | - | - | 153,013,623 | 153,013,623 | 155,727,097 |
| Субординированные заимствования | - | - | - | - | 95,057,199 | 95,057,199 | 91,230,547 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | - | - | 716,274 | 716,274 | 716,274 |
| | 657 | - | - | - | 1,168,589,169 | 1,168,589,826 | 1,176,096,219 |

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

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

| тыс. тенге | Предназначенные для торговли | Кредиты, депозиты и дебиторская задолженность | Имеющиеся в наличии для продажи | Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости | Итого балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
|--|------------------------------|---|---------------------------------|---|----------------------------|------------------------|
| Эквиваленты денежных средств | - | 109,871,714 | - | - | 109,871,714 | 109,871,714 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 451,143 | - | - | - | 451,143 | 451,143 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 26,925,877 | - | 26,925,877 | 26,925,877 |
| Депозиты и кредиты, выданные банкам | - | 8,062,254 | - | - | 8,062,254 | 8,062,254 |
| Кредиты, выданные клиентам: | | | | | | |
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | - | 507,950,672 | - | - | 507,950,672 | 501,004,073 |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | - | 141,806,018 | - | - | 141,806,018 | 137,239,994 |
| Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению | - | 115,753,133 | - | - | 115,753,133 | 115,753,133 |
| Прочие финансовые активы | - | 605,910 | - | - | 605,910 | 605,910 |
| | 451,143 | 884,049,701 | 26,925,877 | - | 911,426,721 | 899,914,098 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 272,156 | - | - | - | 272,156 | 272,156 |
| Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов | - | - | - | 120,705,578 | 120,705,578 | 120,705,578 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | - | - | - | 705,026,331 | 705,026,331 | 712,547,329 |
| Прочие привлеченные средства | - | - | - | 59,827,535 | 59,827,535 | 58,680,077 |
| Субординированные заимствования | - | - | - | 18,431,310 | 18,431,310 | 12,606,585 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | - | 122,159 | 122,159 | 122,159 |
| | 272,156 | - | - | 904,112,913 | 904,385,069 | 904,933,884 |

34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

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

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

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

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

Для более сложных инструментов 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.

Как указано в Примечании 13, по состоянию на 31 декабря 2015 года, справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 97,635 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 94,061 тысяча тенге) не может быть определена.

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам и кредитов, выданных розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 8.2%-16.5% и 10.2% – 18.1% соответственно (2014: 7.7%-15.4% и 11.5%-19% соответственно);

34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от депозитов клиентов, использовалась ставка дисконтирования 9.14% для депозитов в тенге и 2.98% для депозитов в иностранной валюте (2014: 7.3% и 3.9% соответственно);
- котировочная рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг и прочих привлеченных средств.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценки инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

| тыс. тенге | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого |
|--|------------------|-------------------|-------------------|
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | | | |
| - Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью | 91,990 | - | 91,990 |
| - Производные активы | 443,950 | 26,223,842 | 26,667,792 |
| - Производные обязательства | (657) | - | (657) |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | |
| - Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью | 1,765,720 | - | 1,765,720 |
| | 2,301,003 | 26,223,842 | 28,524,845 |

34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

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

| тыс. тенге | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого |
|--|-------------------|----------------|-------------------|
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | | | |
| - Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью | 97,996 | - | 97,996 |
| - Производные активы | - | 353,147 | 353,147 |
| - Производные обязательства | (272,156) | - | (272,156) |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | |
| - Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью | 26,925,877 | - | 26,925,877 |
| | 26,751,717 | 353,147 | 27,104,864 |

Цена сделок своп, осуществляемых с НБРК, отличается от справедливой стоимости указанных инструментов своп на основных рынках (Примечание 13). При первоначальном признании Группа оценивает справедливую стоимость свопов с НБРК с использованием методов оценки.

В соответствии с условиями соглашения по сделкам своп, заключенным с НБРК, НБРК имеет право, уведомив контрапартнера не позднее, чем за один день до даты досрочного завершения сделки своп, в одностороннем порядке осуществлять досрочное завершение сделки с производными финансовыми инструментами.

В связи с наличием данной опции для расчета справедливой стоимости по свопу Группой был принят подход использовать форвардный курс NDF 1-week (среднее значение между bid/offer). Справедливая стоимость еженедельно определяется как разница между стоимостью свопа по прогнозному форвардному курсу и курсом сделки.

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

34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

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

| | Уровень 3 | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | Производные активы | |
| | 2015 г. тыс. тенге | 2014 г. тыс. тенге |
| Остаток на 1 января | 353,147 | - |
| Чистый доход/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 25,027,170 | (466,213) |
| Выпуск | 843,525 | 819,360 |
| Остаток на 31 декабря | 26,223,842 | 353,147 |

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что ее оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Изменение ожидаемой безрисковой ставки на 100 базисных пунктов для денежного потока (leg) в тенге, использованной при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к уровню 3, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2015 года:

| тыс. тенге | 2015 г. тыс. тенге | | 2014 г. тыс. тенге | |
|---|-------------------------------|------------------|-------------------------------|-----------------|
| | Влияние на прибыль или убыток | | Влияние на прибыль или убыток | |
| | Благоприятное | Неблагоприятное | Благоприятное | Неблагоприятное |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период: | | | | |
| - Производные активы | 138,499 | (136,524) | 86,923 | (85,816) |
| Всего | 138,499 | (136,524) | 86,923 | (85,816) |

Благоприятное и неблагоприятное влияние, возникающее при использовании возможных альтернативных предположений, рассчитывается посредством пересмотра значений модели с использованием ненаблюдаемых исходных данных, основанных на средних значениях верхнего и нижнего квартилей диапазона возможных оценок Группы, соответственно. Ключевые данные и суждения, используемые в моделях по состоянию на 31 декабря 2015 года, включают:

- Изменение ожидаемой безрисковой ставки для денежного потока (leg) в тенге на 1% (31 декабря 2014 года: 1%);
- Изменение ожидаемой безрисковой ставки для денежного потока (leg) в долларах США на 0.5% (31 декабря 2014 года: 0.5%).

34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

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

| тыс. тенге | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого справедливая стоимость | Итого балансовая стоимость |
|--|-------------|-------------|------------------------------------|----------------------------------|
| Активы | | | | |
| Эквиваленты денежных средств | 277,847,399 | - | 277,847,399 | 277,847,399 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 15,471,825 | - | 15,471,825 | 15,471,825 |
| Депозиты и кредиты, выданные банкам | 11,481,874 | - | 11,481,874 | 11,481,874 |
| Кредиты, выданные клиентам | 617,662,980 | 169,411,822 | 787,074,802 | 790,282,556 |
| Активы, удерживаемые для продажи | - | 71,776,640 | 71,776,640 | 71,385,592 |
| Обязательства | | | | |
| Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов | 11,977,802 | - | 11,977,802 | 11,977,802 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 916,443,842 | - | 916,443,842 | 907,824,271 |
| Прочие привлеченные средства | 155,727,097 | - | 155,727,097 | 153,013,623 |
| Субординированные заимствования | 91,230,547 | - | 91,230,547 | 95,057,199 |

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

| тыс. тенге | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого справедливая стоимость | Итого балансовая стоимость |
|--|-------------|-------------|------------------------------------|----------------------------------|
| Активы | | | | |
| Эквиваленты денежных средств | 109,871,714 | - | 109,871,714 | 109,871,714 |
| Депозиты и кредиты, выданные банкам | 8,062,254 | - | 8,062,254 | 8,062,254 |
| Кредиты, выданные клиентам | 462,899,849 | 175,344,218 | 638,244,067 | 649,756,690 |
| Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению | 115,753,133 | - | 115,753,133 | 115,753,133 |
| Обязательства | | | | |
| Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов | 120,705,578 | - | 120,705,578 | 120,705,578 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 712,547,329 | - | 712,547,329 | 705,026,331 |
| Прочие привлеченные средства | 58,680,077 | - | 58,680,077 | 59,827,535 |
| Субординированные заимствования | 12,606,585 | - | 12,606,585 | 18,431,310 |

Контактная информация



Акционерное общество «АТФБанк»

Юридический адрес: Республика Казахстан, 050000 г. Алматы,
ул. Фурманова 100
Телефон +7 727 258 30 00
Факс +7 727 250 19 95
Веб-сайт: www.atfbank.kz.

Регистратор

АО «Единый регистратор ценных бумаг»
г. Алматы, ул. Сатпаева, д. 30А/3
Республика Казахстан
Тел: +7 (727) 272 47 60 Тел: 8 800 0808880
Факс: +7 (727) 272 47 60, вн. 230

Зарегистрировано

В Министерстве юстиции Республики Казахстан

Регистрационный номер

345-1900-АО (ИУ)

Дата регистрации

03 октября 2003 года

Аудиторы

ТОО «КПМГ Аудит»
г. Алматы, пр-т. Достык, 180
Республика Казахстан
Тел.: +7 727 298 08 98.
Факс: +7 727 298 07 08.