

**Акционерное Общество  
«Capital Bank Kazakhstan»**

**Финансовая отчётность**

*За год, закончившийся 31 декабря 2015 года,  
с отчётом независимых аудиторов*

## СОДЕРЖАНИЕ

### ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Отчёт о финансовом положении .....	1
Отчёт о прибылях и убытках .....	2
Отчёт о совокупном доходе .....	3
Отчёт об изменениях в капитале .....	4
Отчёт о движении денежных средств.....	5

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности.....	6
2. Основа подготовки финансовой отчётности .....	6
3. Основные положения учётной политики .....	7
4. Существенные учётные суждения и оценки .....	24
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	25
6. Средства в кредитных учреждениях .....	25
7. Производные финансовые инструменты.....	26
8. Займы клиентам .....	26
9. Активы, предназначенные для продажи .....	34
10. Инвестиционные ценные бумаги .....	34
11. Основные средства.....	35
12. Нематериальные активы .....	36
13. Прочие активы .....	36
14. Средства кредитных учреждений.....	37
15. Средства клиентов.....	37
16. Прочие обязательства .....	38
17. Капитал.....	38
18. Процентные доходы и расходы .....	40
19. Прочие доходы .....	40
20. Комиссионные доходы и расходы.....	40
21. Административные и операционные расходы .....	41
22. Прочие расходы от обесценения и резервы.....	41
23. Налогообложение .....	42
24. Прибыль на акцию .....	43
25. Сегментный анализ .....	44
26. Финансовые и условные обязательства.....	47
27. Управление рисками.....	48
28. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов .....	61
29. Раскрытие информации о связанных сторонах .....	66
30. Достаточность капитала .....	67
31. События после отчётной даты.....	68

## Отчёт независимых аудиторов

Акционеру и Совету Директоров Акционерного Общества «Capital Bank Kazakhstan»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчётности Акционерного Общества «Capital Bank Kazakhstan» (далее по тексту – «Банк»), которая включает отчёт о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчёт о прибылях и убытках, отчёт о совокупном доходе, отчёт об изменениях в капитале и отчёт о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другую пояснительную информацию.

### **Ответственность руководства в отношении финансовой отчётности**

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчётности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности, а также за процедуры внутреннего контроля, необходимые, по мнению руководства, для обеспечения подготовки финансовой отчётности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки.

### **Ответственность аудиторов**

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной финансовой отчётности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения финансовой отчётности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчётности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчётности вследствие недобросовестных действий или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчётности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля компании. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, и оценку представления финансовой отчётности в целом.

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

### Заключение

По нашему мнению, финансовая отчётность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Акционерного Общества «Capital Bank Kazakhstan» на 31 декабря 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности.

*Ernst & Young LLP*



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

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

19 февраля 2016 года



Квалификационное свидетельство аудитора  
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

**ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

На 31 декабря 2015 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	17.636.778	12.830.389
Средства в кредитных учреждениях	6	1.403.191	3.450.467
Производные финансовые инструменты	7	1.557.644	184.945
Займы клиентам	8	74.435.146	47.941.547
Активы, предназначенные для продажи	9	—	60.000
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	8.893.017	756.950
Основные средства	11	3.004.023	1.960.045
Нематериальные активы	12	691.412	205.189
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		47.146	—
Прочие активы	13	834.206	364.295
<b>Итого активы</b>		<b>108.502.563</b>	<b>67.753.827</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных учреждений	14	28.489.942	19.427.909
Средства клиентов	15	60.124.562	34.999.042
Операции РЕПО		4.581.101	—
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу		—	123.683
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	23	299.334	146.344
Прочие обязательства	16	706.763	451.345
<b>Итого обязательства</b>		<b>94.201.702</b>	<b>55.148.323</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	17	11.366.081	11.366.081
Нераспределенная прибыль		2.310.660	1.070.748
Прочие резервы		624.120	168.675
<b>Итого капитал</b>		<b>14.300.861</b>	<b>12.605.504</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>108.502.563</b>	<b>67.753.827</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Узбеков Г.Н.

Председатель Правления

Молдабеков А.Д.

Главный бухгалтер

19 февраля 2016 года



**ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ****За год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Процентные доходы	18	<b>9.085.053</b>	4.109.710
Процентные расходы	18	<b>(3.709.207)</b>	(790.039)
<b>Чистый процентный доход до обесценения</b>		<b>5.375.846</b>	3.319.671
Отчисление на резервы под обесценение займов	8	<b>(1.240.947)</b>	(741.327)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>4.134.899</b>	2.578.344
Комиссионные доходы	20	<b>498.625</b>	258.029
Комиссионные расходы	20	<b>(272.424)</b>	(116.437)
<i>Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи</i>			
- реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами		<b>238.246</b>	—
- торговые операции с инвестиционными ценными бумагами		<b>(33.668)</b>	—
<i>Чистые доходы/ (расходы) по операциям в иностранной валюте</i>			
- операции с производными финансовыми инструментами		<b>4.353.024</b>	(10.960)
- торговые операции		<b>299.974</b>	239.347
- переоценка валютных статей		<b>(3.988.508)</b>	(41.081)
Прочие доходы	19	<b>365.799</b>	102.478
<b>Операционные доходы</b>		<b>5.595.967</b>	3.009.720
Административные и операционные расходы	21	<b>(4.192.683)</b>	(2.043.849)
Прочие доходы от восстановления/(расходы от обесценения и создания) резервов	22	<b>40.568</b>	(82.366)
<b>Прибыль до расхода по корпоративному подоходному налогу</b>		<b>1.443.852</b>	883.505
Расходы по корпоративному подоходному налогу	23	<b>(214.089)</b>	(188.138)
<b>Прибыль за год</b>		<b>1.229.763</b>	695.367

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

	<i>Прим.</i>	<b>2015 год</b>	<b>2014 год</b>
<b>Прибыль за год</b>		<b>1.229.763</b>	695.367
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		98.231	(6.607)
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчёт о прибылях и убытках		<b>(238.246)</b>	–
<b>Чистый прочий совокупный убыток, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</b>		<b>(140.015)</b>	(6.607)
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Переоценка зданий и земли, за вычетом корпоративного подоходного налога	17, 23	<b>605.609</b>	–
<b>Чистый прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</b>		<b>605.609</b>	–
Прочий совокупный доход/(убыток) за год, за вычетом корпоративного подоходного налога		<b>465.594</b>	(6.607)
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>1.695.357</b>	688.760

**ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ****За год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(В тысячах тенге)*

		<b>Фонд переоценки инвести- ционных ценных бумаг, имеющихся в наличии</b>			<b>Фонд переоценки основных средств</b>	<b>Нераспре- деленная прибыль</b>	<b>Итого</b>
	<b>Прим.</b>	<b>Уставный капитал</b>	<b>для продажи</b>				
<b>На 1 января 2014 года</b>		9.766.029	(2.470)	199.251	353.882	10.316.692	
Итого совокупный (убыток)/доход за год		–	(6.607)	–	695.367	688.760	
Увеличение уставного капитала	17	1.600.052	–	–	–	1.600.052	
Амортизация фонда переоценки основных средств	17	–	–	(21.499)	21.499	–	
<b>На 31 декабря 2014 года</b>		<b>11.366.081</b>	<b>(9.077)</b>	<b>177.752</b>	<b>1.070.748</b>	<b>12.605.504</b>	
Итого совокупный (убыток)/доход за год		–	<b>(140.015)</b>	<b>605.609</b>	<b>1.229.763</b>	<b>1.695.357</b>	
Амортизация фонда переоценки основных средств	17	–	–	<b>(10.149)</b>	<b>10.149</b>	–	
<b>На 31 декабря 2015 года</b>		<b>11.366.081</b>	<b>(149.092)</b>	<b>773.212</b>	<b>2.310.660</b>	<b>14.300.861</b>	

**ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ****За год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<b>2015 год</b>	<b>2014 год</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		8.176.865	4.816.370
Проценты уплаченные		(3.594.910)	(470.322)
Комиссии полученные		495.037	252.104
Комиссии уплаченные		(261.524)	(113.641)
Полученные доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте		299.974	239.347
Прочие доходы полученные		399.164	68.499
Административные и операционные расходы уплаченные		(3.858.466)	(1.623.875)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>1.656.140</b>	<b>3.168.482</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах</i>			
Средства в кредитных учреждениях		2.505.365	(1.418.392)
Активы, предназначенные для продажи		60.000	–
Производные финансовые инструменты		2.980.325	(195.905)
Займы клиентам		(18.734.569)	(34.837.909)
Прочие активы		(325.160)	(67.731)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах</i>			
Средства кредитных учреждений		6.255.539	7.956.710
Операции РЕПО		4.567.001	–
Средства клиентов		8.707.643	25.370.943
Прочие обязательства		177.901	–
<b>Чистые денежные потоки от/(использованные в) операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога</b>		<b>7.850.185</b>	<b>(23.802)</b>
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(342.128)	–
<b>Чистое поступление денежных средств от/(использованные в) операционной деятельности</b>		<b>7.508.057</b>	<b>(23.802)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	11, 13	(787.393)	(1.890.007)
Приобретение нематериальных активов	12, 13	(592.164)	(185.486)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(16.051.878)	–
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		11.532.902	148.290
Поступления от продажи основных средств		3.175	–
<b>Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>		<b>(5.895.358)</b>	<b>(1.927.203)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Увеличение уставного капитала	17	–	1.600.052
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>–</b>	<b>1.600.052</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		3.193.690	(32.238)
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>4.806.389</b>	<b>(383.191)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного года		12.830.389	13.213.580
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного года</b>	5	<b>17.636.778</b>	<b>12.830.389</b>

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 68 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчётности.

*(В тысячах тенге, если не указано иное)***1. Описание деятельности**

Акционерное общество «Capital Bank Kazakhstan» (далее по тексту – «Банк») является акционерным обществом, зарегистрированным в Республике Казахстан в 1992 году. На 31 декабря 2013 года в результате сделки по приобретению акций между Taib Bank B.S.C.(с) и г-ном Орифджаном Шадиевым, единственным акционером, владеющим 100% выпущенных акций, стал г-н Орифджан Шадиев.

12 февраля 2014 года Банк провел государственную перерегистрацию и на текущий момент осуществляет свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.1.9, выданной Национальным банком Республики Казахстан (далее по тексту «НБРК») от 18 сентября 2014 года, которая заменяет предыдущие лицензии.

Депозиты клиентов Банка до 10 миллионов тенге застрахованы АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» в случае банкротства Банка.

Основным видом деятельности Банка является проведение банковских и иных операций на территории Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов общее количество сотрудников Банка составило 255 и 188 человек, соответственно.

Зарегистрированный офис Банка находится по адресу: 050013, г. Алматы, ул. Фурманова, 187 Б. По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имел два филиала, расположенных в г. Алматы и г. Астана (на 31 декабря 2014 года: 1 филиал, расположенный в г. Астана).

**2. Основа подготовки финансовой отчётности**

Данная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности («МСФО»).

Финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учётной политики». Например, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и производные финансовые инструменты, оценивались по справедливой стоимости, а активы, предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. Данная финансовая отчётность представлена в тысячах тенге, если не указано иное.

*Переклассификации*

В данные отчёта о прибылях и убытках 2014 года были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2015 году.

<b>2014 год</b>	<b>Прим.</b>	<b>Согласно предыдущему отчёту</b>	<b>Сумма переклассифи- кации</b>	<b>Скорректиро- ванная сумма</b>
<b>Отчёт о прибылях и убытках</b>				
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте				
- операции с производными финансовыми инструментами	А	–	(10.960)	(10.960)
- торговые операции	А	228.387	10.960	239.347

Примечания:

- А) доходы по переоценке свопционов НБРК были выделены из подстатьи «торговые операции» статьи «Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте» в состав подстатьи «операции с производными финансовыми инструментами».

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики

#### Изменения в учётной политике

Банк применил следующие пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты:

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

МСФО (IAS) 19 требует от компании учитывать взносы со стороны работников или третьих лиц при отражении в учёте программ с установленными выплатами. В случае если такие взносы связаны с услугами, они должны относиться на периоды оказания услуг путем уменьшения стоимости услуг. Поправки уточняют, что если величина взносов не зависит от стажа работы, компания вправе признавать их в качестве уменьшения стоимости услуг в том периоде, в котором оказаны соответствующие услуги, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг. Данные поправки не оказывают влияния на Банк, поскольку Банк не имеет программ с установленными выплатами, предусматривающих взносы со стороны работников или третьих лиц.

##### *Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 годов*

Данные усовершенствования вступили в силу с 1 июля 2014 года и впервые применяются Банком в настоящей финансовой отчётности. Они включают следующие изменения:

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

Поправка применяется перспективно и разъясняет различные вопросы, касающиеся определения терминов «условие достижения результатов» и «условие периода оказания услуг», которые являются условиями наделения правами, в т.ч. следующие моменты:

- условие достижения результатов должно содержать условие периода оказания услуг;
- целевой показатель результатов деятельности должен быть достигнут в течение периода оказания услуг контрагентом;
- целевой показатель результатов деятельности может относиться как к операциям или деятельности самой компании, так и к операциям или деятельности другой компании, входящей в ту же группу;
- условие достижения результатов деятельности может быть рыночным или нерыночным;
- если контрагент вне зависимости от причины прекращает оказывать услуги в течение периода наделения правами, то условие периода оказания услуг не выполняется.

Данные поправки не оказали влияния на учётную политику Банка, в связи с отсутствием платежей, основанных на акциях.

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

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что все соглашения об условном вознаграждении, классифицированные как обязательства (или активы), возникающие в результате объединения бизнеса, должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от того, попадают ли они в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или МСФО (IAS) 39, где применимо). Такой подход соответствует текущей учётной политике Банка, и поэтому данная поправка не оказывает влияния на его учётную политику.

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

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

- компания должна раскрыть суждения, которые использовало руководство при применении критериев агрегирования, предусмотренных пунктом 12 МСФО (IFRS) 8; сюда относятся краткое описание операционных сегментов, которые были агрегированы, и экономические характеристики (например, объём продаж или валовая прибыль), которые использовались для оценки того, являются ли сегменты схожими;
- раскрытие информации о сверке сегментных активов с общими активами требуется, только если такая сверка предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, так же, как это требуется для раскрытия информации в отношении сегментных обязательств.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

#### Изменения в учётной политике (продолжение)

##### **Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 годов (продолжение)**

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

Банк представлял сверку сегментных активов с общими активами в предыдущие периоды и продолжает раскрывать эту информацию в *Примечании 25* к настоящей финансовой отчётности, так как она предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, для целей принятия решений.

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

Данная поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет в «Основаниях для заключения», что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме выставленного счета, если эффект дисконтирования является несущественным. Такой подход соответствует текущей учётной политике Банка, и поэтому данная поправка не оказывает влияния на его учётную политику.

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

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, в которых говорится, что актив может быть переоценен на основе наблюдаемых данных относительно его валовой либо чистой балансовой стоимости. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между валовой балансовой стоимостью актива и его балансовой стоимостью. В течение текущего периода Банк провел переоценку зданий и прилегающих земельных участков в соответствии с действующей учётной политикой и раскрыл данную информацию в *Примечании 11*.

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

Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги ключевого управленческого персонала) является связанной стороной и включается в раскрытие информации о связанных сторонах. Кроме того, организация, которая привлекает управляющую компанию, должна раскрывать информацию о расходах на услуги управляющей компании. Данная поправка не оказывает влияния на Банк, так как он не привлекает другие компании для предоставления услуг ключевого управленческого персонала.

##### **Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 годов**

Данные усовершенствования вступили в силу с 1 июля 2014 года и впервые применяются Банком в настоящей финансовой отчётности. Они включают следующие изменения:

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

Поправка применяется перспективно и разъясняет порядок использования исключений из сферы применения МСФО (IFRS) 3:

- из сферы применения МСФО (IFRS) 3 исключаются все объекты совместной деятельности, а не только совместные предприятия;
- данное исключение применимо только для учёта в финансовой отчётности самого объекта совместной деятельности.

Банк не имеет совместной деятельности и, соответственно, данная поправка не относится к Банку.

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

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что освобождение в МСФО (IFRS) 13, предусматривающее возможность оценки справедливой стоимости на уровне портфеля, может применяться не только к финансовым активам и финансовым обязательствам, но также к другим договорам в сфере применения МСФО (IFRS) 9 (или МСФО (IAS) 39, где применимо). Банк не применяет освобождение в МСФО (IFRS) 13, предусматривающее возможность оценки справедливой стоимости на уровне портфеля.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

#### Изменения в учётной политике (продолжение)

##### *Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 годов (продолжение)*

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

Описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40 отличается для инвестиционного имущества и недвижимости, занимаемой владельцем (то есть, основных средств). Поправка применяется перспективно и разъясняет, что для определения того, является ли сделка приобретением актива или объединением бизнеса, используются положения МСФО (IFRS) 3, а не описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40. В предыдущих периодах Банк применял МСФО (IFRS) 3, а не МСФО (IAS) 40 для определения того, является ли сделка приобретением актива или объединением бизнеса. Таким образом, данная поправка не оказывает влияния на учётную политику Банка.

###### *МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчётности» – определение «МСФО, вступившего в силу»*

Данная поправка разъясняет в «Основаниях для заключения», что компания может выбрать для применения либо уже действующий стандарт, либо новый, но еще не обязательный к применению стандарт, допускающий досрочное применение. При этом обязательным условием является последовательное применение выбранного стандарта во всех периодах, представленных в первой финансовой отчётности компании по МСФО. Данная поправка к МСФО (IFRS) 1 не оказала влияния на Банк, поскольку Банк уже составляет свою финансовую отчётность в соответствии с МСФО.

#### **Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу**

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчётности Банка. Банк планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

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

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

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

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

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

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

Новый стандарт обязателен к применению для всех компаний и заменяет собой все текущие требования МСФО по признанию выручки. Данный стандарт применяется ретроспективно, либо в полном объёме, либо с использованием упрощений практического характера, в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данный стандарт не окажет какого-либо влияния на Банк.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

##### *Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство»: плодоносящие растения»*

Поправки изменяют требования к учёту биологических активов, отвечающих определению плодоносящих растений. В соответствии с поправками, биологические активы, отвечающие определению плодоносящих растений, исключаются из сферы применения МСФО (IAS) 41. Вместо этого к ним будет применяться МСФО (IAS) 16. После первоначального признания плодоносящие растения должны учитываться в соответствии с МСФО (IAS) 16 по накопленным затратам (до созревания) и с использованием модели учёта по фактическим затратам либо модели учёта по переоцененной стоимости (после созревания). Поправки указывают, что продукция, вызревающая на плодоносящих растениях остается в сфере применения МСФО (IAS) 41 и учитывается по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. МСФО (IAS) 20 «Учёт государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» применяется к государственным субсидиям, относящимся к плодоносящим растениям. Поправки вступают в силу ретроспективно для годовых периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Банк, так как у Банка нет плодоносящих растений.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

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

Поправки позволят компаниям использовать в отдельной финансовой отчётности метод долевого участия для отражения инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на использование метода долевого участия в отдельной финансовой отчётности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод долевого участия для использования в отдельной финансовой отчётности, должны будут применять этот метод с даты перехода на МСФО. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчётность Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, представляют ли собой договоры на обслуживание продолжающееся участие для целей применения требований о раскрытии такой информации. Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться таким образом, чтобы оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, проводилась на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

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

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

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

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

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

#### **Оценка справедливой стоимости**

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги и производные финансовые инструменты по справедливой стоимости на каждую отчётную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 28*.

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

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

#### Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

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

#### Финансовые активы

##### *Первоначальное признание*

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

##### *Дата признания*

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

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

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

##### *Займы и дебиторская задолженность*

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

#### Финансовые активы (продолжение)

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трёх вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учёте финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в отчёт о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в составе прибыли или убытка.

##### *Переклассификация финансовых активов*

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

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

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

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

#### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в НБРК и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

#### Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (могут быть фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчёте о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

#### Заёмные средства

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

#### Аренда

*Операционная аренда – Банк в качестве арендатора*

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

#### Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учётом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Банк приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Банк признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

#### Взаимозачёт финансовых активов

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчёте о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачёте, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчёте о финансовом положении в полной сумме.

#### Обесценение финансовых активов

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

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

#### *Средства в кредитных учреждениях и займы клиентам*

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

##### *Средства в кредитных учреждениях и займы клиентам (продолжение)*

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

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

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы.

Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

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

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

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

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

*Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)*

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

*Реструктуризация займов*

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по займам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учёт подобной реструктуризации производится следующим образом:

- Если изменяется валюта займа, прекращается признание предыдущего займа, а новый заём признаётся в отчёте о финансовом положении;
- Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заёмщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заёмщика и заём считается обесценённым после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчётном периоде. Если заём не является обесценённым в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

Заём не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные займы с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие займы продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по займу.

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

*Финансовые активы*

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

##### *Финансовые активы (продолжение)*

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

##### *Финансовые обязательства*

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

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

#### **Договоры финансовой гарантии**

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчётности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчёте о прибылях и убытках. Полученная комиссия признаётся в составе прибыли или убытка на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

#### **Налогообложение**

Текущие расходы по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенный корпоративный подоходный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчётности, кроме случаев, когда отложенный корпоративный подоходный налог возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчётную дату.

Отложенный корпоративный подоходный налог отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого, в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе административных и операционных расходов в отчёте о прибылях и убытках.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

#### Основные средства

После первоначального признания по фактической стоимости земля и здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации зданий и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация зданий на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачёта такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в резерве переоценки основных средств.

Ежегодный перенос сумм из резерва переоценки зданий в состав нераспределенной прибыли осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

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

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

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания и сооружения	20-70
Компьютеры и компьютерное оборудование	3-5
Транспортные средства	7-10
Офисное и прочее оборудование	2-15
Улучшения в арендованные здания	2-11

Земля не амортизируется.

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

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

#### Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределённый срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчётного года.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

#### Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Банк классифицирует внеоборотные активы в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов, при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива. При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учётом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершённой сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов в качестве предназначенных для продажи.

Банк оценивает активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов, Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

#### Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определённого события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надёжности.

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

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчёт текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчётном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников по окончании трудовой деятельности.

#### Уставный капитал

##### *Уставный капитал*

Простые акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

##### *Дивиденды*

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

#### Сегментная отчётность

Сегментная отчётность Банка основана на следующих операционных сегментах: розничные банковские услуги, корпоративные банковские услуги, инвестиционно-банковская деятельность.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

#### Условные активы и обязательства

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

#### Признание доходов и расходов

Выручка признаётся, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надёжно оценена. Для признания выручки в финансовой отчётности должны также выполняться следующие критерии:

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

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

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

##### *Комиссионные доходы*

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

##### *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определённого периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определённого периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению займов, если вероятность использования займа велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей займов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей займов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по займу.

##### *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определёнными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

#### Пересчет иностранных валют

Финансовая отчётность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчётности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, установленному Казахстанской фондовой биржей (далее по тексту – «КФБ») и опубликованные НБРК, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчётную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчёте о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом КФБ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте.

Ниже приведены обменные курсы на конец года к тенге, использованные Банком при составлении финансовой отчётности:

	<i>31 декабря 2015 года</i>	<i>31 декабря 2014 года</i>
Доллар США	340,01	182,35
Евро	371,46	221,59
Российский рубль	4,61	3,13

### 4. Существенные учётные суждения и оценки

Для применения учётной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчётности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

#### Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в *Примечании 28*.

#### Резерв под обесценение займов

Банк регулярно проводит анализ займов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заёмщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объём фактических данных об аналогичных заёмщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заёмщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам займов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе займов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств. Подробная информация представлена в *Примечании 8*.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)****Налогообложение**

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

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

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

По состоянию на 31 декабря денежные средства и их эквиваленты включают следующее:

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Наличные средства	651.490	342.232
Корреспондентские счета в НБРК	12.639.876	9.887.852
Корреспондентские счета в банках	1.304.860	204.559
Операции обратного РЕПО	3.006.551	–
Депозиты «овернайт» в банках	–	2.377.511
Депозиты до востребования в банках	34.001	18.235
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>17.636.778</b>	<b>12.830.389</b>

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать обязательные резервы на корреспондентских счетах Банка в НБРК в национальной валюте или в виде наличных денег в своей кассе в национальной валюте таким образом, чтобы средняя величина резервных активов за определённый период была не менее среднего размера минимальных резервных требований. На 31 декабря 2015 года средняя величина минимальных резервных требований составила 1.299.877 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 787.152 тысячи тенге). На 31 декабря 2015 и 2014 годов Банк соблюдал нормативы минимальных резервных требований для банков второго уровня.

**6. Средства в кредитных учреждениях**

По состоянию на 31 декабря средства в кредитных учреждениях включают следующее:

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Срочные депозиты в других банках	1.124.354	3.137.919
Взаиморасчёты с АО «Евразийский Банк» по погашению розничных займов	278.837	312.548
<b>Средства в кредитных учреждениях</b>	<b>1.403.191</b>	<b>3.450.467</b>

На 31 декабря 2015 года средства в кредитных учреждениях включают депозит в долларах США в Taib Bank B.S.C.(с) в сумме 969.029 тысяч тенге (эквивалентно 2.850 тысяч долларов США) со сроком погашения в апреле 2016 года (на 31 декабря 2014 года в АО «Исламский Банк Al-Hilal» в сумме 2.500.000 тысяч тенге и Taib Bank B.S.C.(с) в сумме 519.698 тысяч тенге со сроками погашения в сентябре и феврале 2015 года), и годовой ставкой вознаграждения 0% (на 31 декабря 2014 года: 12% и 3,6%, соответственно).

Депозит в Taib Bank B.S.C.(с) представляет собой обеспечение по оставшейся сумме в результате сделки в 2013 году по приобретению акций между Taib Bank B.S.C.(с) и г-ном Орифджаном Шадиным, единственным акционером (далее по тексту «Акционер»), владеющим 100% выпущенных акций Банка. По состоянию на дату утверждения финансовой отчётности, депозит был пролонгирован до апреля 2016 года.

Взаиморасчёты с АО «Евразийский Банк» по погашению розничных займов представляют собой задолженность заёмщиков, погашенную через АО «Евразийский Банк» и подлежащую перечислению Банку в 2016 году.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**7. Производные финансовые инструменты**

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчётности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объём операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
<b>Валютные контракты</b>						
Свопционы	3.400.100	1.557.644	–	6.564.600	184.945	–
<b>Итого производные активы/ обязательства</b>	<b>3.400.100</b>	<b>1.557.644</b>	<b>–</b>	<b>6.564.600</b>	<b>184.945</b>	<b>–</b>

На 31 декабря 2015 и 2014 годов Банк имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

**Свопционы**

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

**8. Займы клиентам**

По состоянию на 31 декабря займы клиентам включают следующее:

	31 декабря 2015 года		
	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Кредиты финансовым учреждениям	431.596	–	431.596
Коммерческое кредитование юридических лиц	55.700.980	579.375	56.280.355
Финансовый лизинг	72.376	74.325	146.701
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	14.813.443	3.739.214	18.552.657
Жилищное кредитование физических лиц	156.489	–	156.489
Автокредитование физических лиц	945.891	211.809	1.157.700
<b>Итого займов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>72.120.775</b>	<b>4.604.723</b>	<b>76.725.498</b>
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	(211.400)	(2.078.952)	(2.290.352)
<b>Займы клиентам</b>	<b>71.909.375</b>	<b>2.525.771</b>	<b>74.435.146</b>

	31 декабря 2014 года		
	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Кредиты финансовым учреждениям	2.046.990	–	2.046.990
Коммерческое кредитование юридических лиц	26.248.655	281.036	26.529.691
Финансовый лизинг	145.818	87.367	233.185
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	16.931.255	1.651.088	18.582.343
Жилищное кредитование физических лиц	179.753	–	179.753
Автокредитование физических лиц	1.388.264	51.112	1.439.376
<b>Итого займов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>46.940.735</b>	<b>2.070.603</b>	<b>49.011.338</b>
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	(286.076)	(783.715)	(1.069.791)
<b>Займы клиентам</b>	<b>46.654.659</b>	<b>1.286.888</b>	<b>47.941.547</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**8. Займы клиентам (продолжение)**

В категории «просроченные ссуды» приведены займы с просроченной задолженностью от одного дня, из которых на 31 декабря 2015 года общая сумма просроченных ссуд на 3.951.023 тысячи тенге относится к розничному портфелю (на 31 декабря 2014 года: 1.702.200 тысяч тенге).

На 31 декабря 2015 года розничные займы в сумме 10.655.567 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 18.323.423 тысячи тенге), приобретенные у АО «Евразийский Банк» и принадлежащие Банку, были переданы банку-агенту, АО «Евразийский Банк», который осуществляет обслуживание займов и перечисление полученных от клиентов сумм основного долга и процентного вознаграждения каждые 14 дней. Сумма комиссии банка-агента в 2015 году составила 142.920 тысяч тенге (2014 год: 81.650 тысяч тенге) (Примечание 20).

**Резерв под обесценение займов клиентам**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля по классам:

	<i>Кредиты финансовым учреждениям 2015 год</i>	<i>Коммерческое кредитование юридических лиц 2015 год</i>	<i>Финансовый лизинг 2015 год</i>	<i>Потребительские и прочие ссуды физическим лицам 2015 год</i>	<i>Жилищное кредитование физических лиц 2015 год</i>	<i>Автокредитование физических лиц 2015 год</i>	<i>Итого 2015 год</i>
<b>На 1 января 2015 года</b>	(2.866)	(374.205)	(81.290)	(608.693)	(185)	(2.552)	(1.069.791)
(Отчисление)/ восстановление за год	2.262	246.867	61.404	(1.506.888)	541	(45.133)	(1.240.947)
Списание	–	39.163	124	–	–	–	39.287
Курсовая разница	–	(17.633)	–	(693)	(575)	–	(18.901)
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>(604)</b>	<b>(105.808)</b>	<b>(19.762)</b>	<b>(2.116.274)</b>	<b>(219)</b>	<b>(47.685)</b>	<b>(2.290.352)</b>
Обесценение на индивидуальной основе	–	1.023.320	74.325	–	–	–	1.097.645
Обесценение на совокупной основе	431.596	55.257.035	72.376	18.552.657	156.489	1.157.700	75.627.853
<b>Итого</b>	<b>431.596</b>	<b>56.280.355</b>	<b>146.701</b>	<b>18.552.657</b>	<b>156.489</b>	<b>1.157.700</b>	<b>76.725.498</b>
	<i>Кредиты финансовым учреждениям 2014 год</i>	<i>Коммерческое кредитование юридических лиц 2014 год</i>	<i>Финансовый лизинг 2014 год</i>	<i>Потребительские и прочие ссуды физическим лицам 2014 год</i>	<i>Жилищное кредитование физических лиц 2014 год</i>	<i>Автокредитование физических лиц 2014 год</i>	<i>Итого 2014 год</i>
<b>На 1 января 2014 года</b>	–	(235.363)	(81.325)	(10.431)	–	–	(327.119)
Отчисление за год	(2.866)	(128.393)	(9.069)	(598.262)	(185)	(2.552)	(741.327)
Списание	–	–	9.104	–	–	–	9.104
Курсовая разница	–	(10.449)	–	–	–	–	(10.449)
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	<b>(2.866)</b>	<b>(374.205)</b>	<b>(81.290)</b>	<b>(608.693)</b>	<b>(185)</b>	<b>(2.552)</b>	<b>(1.069.791)</b>
Обесценение на индивидуальной основе	–	679.130	85.643	–	–	–	764.773
Обесценение на совокупной основе	2.046.990	25.850.561	147.542	18.582.343	179.753	1.439.376	48.246.565
<b>Итого</b>	<b>2.046.990</b>	<b>26.529.691</b>	<b>233.185</b>	<b>18.582.343</b>	<b>179.753</b>	<b>1.439.376</b>	<b>49.011.338</b>

Справедливая стоимость залога, удерживаемого Банком по займам, оцененным на индивидуальной основе как обесцененные, на 31 декабря 2015 года составила 2.995.249 тысяч тенге (на 31 декабря 2014 года: 2.116.201 тысяча тенге).

В соответствии с требованиями НБРК займы могут быть списаны только с согласия Правления, Совета Директоров и, в некоторых случаях, по решению суда.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**8. Займы клиентам (продолжение)****Резерв под обесценение займов клиентам (продолжение)***Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск*

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Основными типами полученного залогового обеспечения являются:

- При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, товарно-материальных запасов и гарантии третьих сторон.
- При кредитовании физических лиц – залог жилой недвижимости, транспортных средств, денежных средств и их эквивалентов.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

На 31 декабря 2015 года у Банка отсутствовали залоговые залоги, взысканные с заёмщиков, не выполнивших свои обязательства тенге (31 декабря 2014 года отражены, как активы, предназначенные для продажи: 60.000 тысяч тенге) (Примечание 9).

Согласно политике Банка, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется и поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, такая недвижимость не используется Банком для собственных коммерческих целей.

Ниже представлен анализ займов клиентам по кредитному качеству и резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	<i>Займы до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Займы за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме займов до вычета резерва, %</i>
<b>Кредитование финансовых учреждений</b>				
<i>Займы, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>				
Непросроченные ссуды	431.596	(604)	430.992	0,14
<b>Итого займов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе на 31 декабря 2015 года</b>	<b>431.596</b>	<b>(604)</b>	<b>430.992</b>	<b>0,14</b>
<b>Итого займов финансовым учреждениям на 31 декабря 2015 года</b>	<b>431.596</b>	<b>(604)</b>	<b>430.992</b>	<b>0,14</b>
	<i>Займы до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Займы за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме займов до вычета резерва, %</i>
<b>Коммерческое кредитование юридических лиц</b>				
<i>Индивидуально обесцененные займы</i>				
Непросроченные ссуды	443.945	(24.905)	419.040	5,61
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	579.375	(3.392)	575.983	0,59
<b>Итого индивидуально обесцененных займов на 31 декабря 2015 года</b>	<b>1.023.320</b>	<b>(28.297)</b>	<b>995.023</b>	<b>2,77</b>
<i>Займы, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>				
Непросроченные ссуды	55.257.035	(77.511)	55.179.524	0,14
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	–	–	–	–
<b>Итого займов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе на 31 декабря 2015 года</b>	<b>55.257.035</b>	<b>(77.511)</b>	<b>55.179.524</b>	<b>0,14</b>
<b>Итого коммерческих займов юридическим лицам на 31 декабря 2015 года</b>	<b>56.280.355</b>	<b>(105.808)</b>	<b>56.174.547</b>	<b>0,19</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**8. Займы клиентам (продолжение)****Резерв под обесценение займов клиентам (продолжение)***Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)*

	<i>Займы до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Займы за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме займов до вычета резерва, %</i>
<b>Финансовый лизинг</b>				
<i>Индивидуально обесцененные займы</i>				
Непросроченные ссуды	–	–	–	–
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	–	–	–	–
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	74.325	(19.656)	54.669	26,45
<b>Итого индивидуально обесцененных займов на 31 декабря 2015 года</b>	<b>74.325</b>	<b>(19.656)</b>	<b>54.669</b>	<b>26,45</b>
<i>Займы, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>				
Непросроченные ссуды	72.376	(106)	72.270	0,15
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	–	–	–	–
<b>Итого займов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе на 31 декабря 2015 года</b>	<b>72.376</b>	<b>(106)</b>	<b>72.270</b>	<b>0,15</b>
<b>Итого финансовый лизинг юридическим лицам на 31 декабря 2015 года</b>	<b>146.701</b>	<b>(19.762)</b>	<b>126.939</b>	<b>13,47</b>
<b>Итого займов юридическим лицам на 31 декабря 2015 года</b>	<b>56.858.652</b>	<b>(126.174)</b>	<b>56.732.478</b>	<b>0,22</b>
<b>Потребительские и прочие ссуды физическим лицам</b>				
<i>Займы, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>				
Непросроченные ссуды	14.813.443	(98.595)	14.714.848	0,67
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	695.440	(6.954)	688.486	1,00
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	198.842	(1.988)	196.854	1,00
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	152.009	(1.498)	150.511	0,99
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	521.660	(342.238)	179.422	65,61
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	2.171.263	(1.665.001)	506.262	76,68
<b>Итого коллективно обесцененных займов на 31 декабря 2015 года</b>	<b>18.552.657</b>	<b>(2.116.274)</b>	<b>16.436.383</b>	<b>11,41</b>
<b>Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам на 31 декабря 2015 года</b>	<b>18.552.657</b>	<b>(2.116.274)</b>	<b>16.436.383</b>	<b>11,41</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**8. Займы клиентам (продолжение)****Резерв под обесценение займов клиентам (продолжение)***Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)*

	<i>Займы до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Займы за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме займов до вычета резерва, %</i>
<b>Жилищное кредитование физических лиц</b>				
<i>Займы, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>				
Непросроченные ссуды	156.489	(219)	156.270	0,14
<b>Итого коллективно обесцененных займов на 31 декабря 2015 года</b>	<b>156.489</b>	<b>(219)</b>	<b>156.270</b>	<b>0,14</b>
<b>Итого жилищных займов физическим лицам на 31 декабря 2015 года</b>	<b>156.489</b>	<b>(219)</b>	<b>156.270</b>	<b>0,14</b>
<b>Автокредитование физических лиц</b>				
<i>Займы, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>				
Непросроченные ссуды	945.891	(9.460)	936.431	1,00
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	73.104	(713)	72.391	0,98
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	5.677	(57)	5.620	1,00
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	6.221	(62)	6.159	1,00
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	30.442	(5.437)	25.005	17,86
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	96.365	(31.956)	64.409	33,16
<b>Итого автокредитов физических лиц на 31 декабря 2015 года</b>	<b>1.157.700</b>	<b>(47.685)</b>	<b>1.110.015</b>	<b>4,12</b>
<b>Итого займов физическим лицам на 31 декабря 2015 года</b>	<b>19.866.846</b>	<b>(2.164.178)</b>	<b>17.702.668</b>	<b>10,89</b>
<b>Итого займов клиентам на 31 декабря 2015 года</b>	<b>76.725.498</b>	<b>(2.290.352)</b>	<b>74.435.146</b>	<b>2,99</b>

Ниже приводится анализ займов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года, в соответствии с контрактными условиями:

	<i>Займы до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Займы за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме займов до вычета резерва, %</i>
<b>Кредитование финансовых учреждений</b>				
<i>Займы, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>				
Непросроченные ссуды	2.046.990	(2.866)	2.044.124	0,14
<b>Итого займов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе на 31 декабря 2014 года</b>	<b>2.046.990</b>	<b>(2.866)</b>	<b>2.044.124</b>	<b>0,14</b>
<b>Итого коммерческих займов юридическим лицам на 31 декабря 2014 года</b>	<b>2.046.990</b>	<b>(2.866)</b>	<b>2.044.124</b>	<b>0,14</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**8. Займы клиентам (продолжение)****Резерв под обесценение займов клиентам (продолжение)***Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)*

	<i>Займы до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Займы за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме займов до вычета резерва, %</i>
<b>Коммерческое кредитование</b>				
<b>юридических лиц</b>				
<b><i>Индивидуально обесцененные займы</i></b>				
Непросроченные ссуды	404.010	(124.144)	279.866	30,73
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	275.699	(214.554)	61.145	77,82
<b>Итого индивидуально обесцененных займов на 31 декабря 2014 года</b>	<b>679.709</b>	<b>(338.698)</b>	<b>341.011</b>	<b>49,83</b>
<b><i>Займы, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i></b>				
Непросроченные ссуды	25.844.645	(35.500)	25.809.145	0,14
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	5.337	(7)	5.330	0,13
<b>Итого займов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе на 31 декабря 2014 года</b>	<b>25.849.982</b>	<b>(35.507)</b>	<b>25.814.475</b>	<b>0,14</b>
<b>Итого коммерческих займов юридическим лицам на 31 декабря 2014 года</b>	<b>26.529.691</b>	<b>(374.205)</b>	<b>26.155.486</b>	<b>1,41</b>
	<i>Займы до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Займы за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме займов до вычета резерва, %</i>
<b>Финансовый лизинг</b>				
<b><i>Индивидуально обесцененные займы</i></b>				
Непросроченные ссуды	85.064	(80.664)	4.400	94,83
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	-	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	-	-	-	-
<b>Итого индивидуально обесцененных займов на 31 декабря 2014 года</b>	<b>85.064</b>	<b>(80.664)</b>	<b>4.400</b>	<b>94,83</b>
<b><i>Займы, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i></b>				
Непросроченные ссуды	145.818	(623)	145.195	0,43
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	1.724	(2)	1.722	0,12
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	579	(1)	578	0,17
<b>Итого займов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе на 31 декабря 2014 года</b>	<b>148.121</b>	<b>(626)</b>	<b>147.495</b>	<b>0,42</b>
<b>Итого финансовый лизинг юридическим лицам на 31 декабря 2014 года</b>	<b>233.185</b>	<b>(81.290)</b>	<b>151.895</b>	<b>34,86</b>
<b>Итого займов юридическим лицам на 31 декабря 2014 года</b>	<b>28.809.866</b>	<b>(458.361)</b>	<b>28.351.505</b>	<b>1,59</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**8. Займы клиентам (продолжение)****Резерв под обесценение займов клиентам (продолжение)***Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)*

	<i>Займы до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Займы за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме займов до вычета резерва, %</i>
<b>Потребительские и прочие ссуды физическим лицам</b>				
<b><i>Займы, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i></b>				
Непросроченные ссуды	16.931.255	(120.297)	16.810.958	0,71
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	649.814	(9.185)	640.629	1,41
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	223.903	(4.259)	219.644	1,90
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	113.541	(6.318)	107.223	5,56
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	279.472	(180.380)	99.092	64,54
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	384.358	(288.254)	96.104	75,00
<b>Итого коллективно обесцененных займов на 31 декабря 2014 года</b>	<b>18.582.343</b>	<b>(608.693)</b>	<b>17.973.650</b>	<b>3,28</b>
<b>Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам на 31 декабря 2014 года</b>	<b>18.582.343</b>	<b>(608.693)</b>	<b>17.973.650</b>	<b>3,28</b>
				<i>Отношение резерва к сумме займов до вычета резерва, %</i>
	<i>Займы до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Займы за вычетом резерва под обесценение</i>	
<b>Жилищное кредитование физических лиц</b>				
<b><i>Займы, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i></b>				
Непросроченные ссуды	179.753	(185)	179.568	0,10
<b>Итого коллективно обесцененных займов на 31 декабря 2014 года</b>	<b>179.753</b>	<b>(185)</b>	<b>179.568</b>	<b>0,10</b>
<b>Итого жилищных займов физическим лицам на 31 декабря 2014 года</b>	<b>179.753</b>	<b>(185)</b>	<b>179.568</b>	<b>0,10</b>
<b>Автокредитование физических лиц</b>				
<b><i>Займы, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i></b>				
Непросроченные ссуды	1.388.264	(2.461)	1.385.803	0,18
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	43.424	(77)	43.347	0,18
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	3.815	(7)	3.808	0,18
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	3.873	(7)	3.866	0,18
<b>Итого автокредитов физических лиц на 31 декабря 2014 года</b>	<b>1.439.376</b>	<b>(2.552)</b>	<b>1.436.824</b>	<b>0,18</b>
<b>Итого займов физическим лицам на 31 декабря 2014 года</b>	<b>20.201.472</b>	<b>(611.430)</b>	<b>19.590.042</b>	<b>3,03</b>
<b>Итого займов клиентам на 31 декабря 2014 года</b>	<b>49.011.338</b>	<b>(1.069.791)</b>	<b>47.941.547</b>	<b>2,18</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**8. Займы клиентам (продолжение)****Концентрация займов клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2015 года на долю десяти самых крупных заёмщиков Банка приходилось 40,5% (на 31 декабря 2014 года: 41,2%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение. Совокупная сумма данных займов составила 31.069.608 тысяч тенге (на 31 декабря 2014 года: 20.205.193 тысячи тенге).

По состоянию на 31 декабря структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Негосударственные компании	<b>56.732.478</b>	28.351.505
Физические лица	<b>17.702.668</b>	19.590.042
	<b>74.435.146</b>	47.941.547

По состоянию на 31 декабря займы выдаются клиентам в Республике Казахстан, осуществляющим деятельность в следующих секторах:

	<u>2015 год</u>		<u>2014 год</u>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Торговля	<b>18.106.494</b>	<b>31,84%</b>	8.154.552	28,30%
Строительство стратегических объектов по государственным заказам	<b>17.031.850</b>	<b>29,95%</b>	6.128.910	21,27%
Транспорт и связь	<b>6.480.402</b>	<b>11,40%</b>	2.707.100	9,40%
Услуги по охране объектов	<b>2.932.987</b>	<b>5,16%</b>	–	0,00%
Операции с недвижимым имуществом	<b>2.758.441</b>	<b>4,85%</b>	190.828	0,66%
Обрабатывающая промышленность	<b>2.417.562</b>	<b>4,25%</b>	2.523.732	8,76%
Строительство коммерческих объектов	<b>1.306.998</b>	<b>2,30%</b>	1.057.432	3,67%
Услуги в сфере образования	<b>1.097.047</b>	<b>1,93%</b>	389.978	1,35%
Научно-техническая деятельность	<b>1.037.023</b>	<b>1,82%</b>	904.600	3,14%
Химическая промышленность	<b>857.201</b>	<b>1,51%</b>	710.452	2,47%
Металлургическая промышленность	<b>562.677</b>	<b>0,99%</b>	–	0,00%
Услуги в сфере туризма	<b>455.685</b>	<b>0,80%</b>	205.909	0,71%
Пищевая промышленность	<b>444.005</b>	<b>0,78%</b>	404.010	1,40%
Финансовый сектор	<b>431.596</b>	<b>0,76%</b>	2.046.990	7,11%
Промышленное производство	<b>395.491</b>	<b>0,70%</b>	3.058.150	10,61%
Сельское хозяйство	<b>270.749</b>	<b>0,48%</b>	149.733	0,52%
Гостиничный бизнес	<b>14.473</b>	<b>0,03%</b>	97.751	0,34%
Прочие	<b>257.971</b>	<b>0,45%</b>	79.739	0,28%
	<b>56.858.652</b>	<b>100,00%</b>	28.809.866	100,00%

**Дебиторская задолженность по финансовой аренде**

В портфель коммерческого кредитования включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2015 года представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	<b>125.855</b>	<b>34.353</b>	–
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	<b>(11.999)</b>	<b>(1.508)</b>	–
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>113.856</b>	<b>32.845</b>	–

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2014 года представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	171.553	90.431	–
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(18.209)	(10.590)	–
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	153.344	79.841	–

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 9. Активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют залоговое имущество, взысканное Банком в результате дефолта заёмщика. Активы, которые были признаны, включают в себя землю, здания и сооружения.

По состоянию на 31 декабря 2015 года, Банк продал залоговое имущество за 60.000 тысяч тенге. Стоимость на момент продажи была эквивалента балансовой стоимости.

## 10. Инвестиционные ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают следующее:

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстан и АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына»	8.799.919	407.834
Облигации финансовых учреждений	93.098	95.627
Корпоративные облигации	–	253.489
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>8.893.017</b>	<b>756.950</b>

Все ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, торгуются на активном рынке, и их стоимость основана на рыночных котировках на отчетную дату. Таким образом, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, входят в первый уровень иерархии оценки справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2015 года, Банком были предоставлены облигации Министерства финансов Республики Казахстан на сумму 570.659 тысяч тенге в качестве обеспечения по привлеченным краткосрочным депозитам от АО "AsiaCredit Bank" и АО "Банк Астаны" (Примечание 14), а также на сумму 4.761.721 тысячу тенге по операциям РЕПО, заключенным на КФБ.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являются необесцененными.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**11. Основные средства**

Движение основных средств за 2015 и 2014 годы представлено следующим образом:

	<i>Земля и здания</i>	<i>Компьютеры и компьютерное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Улучшения в арендованные здания</i>	<i>Офисная мебель и прочее оборудование</i>	<i>Итого</i>
<b>Переоцененная/ первоначальная стоимость</b>						
<b>На 31 декабря 2013 года</b>	338.044	17.943	15.641	–	22.459	394.087
Поступления	809.364	152.747	61.210	405.910	240.701	1.669.932
Выбытие	–	(1.057)	–	–	(1.455)	(2.512)
Перевод	–	(1.114)	–	–	1.114	–
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	1.147.408	168.519	76.851	405.910	262.819	2.061.507
Поступления	<b>141.069</b>	<b>48.428</b>	<b>8.912</b>	<b>858</b>	<b>338.376</b>	<b>537.643</b>
Переоценка	<b>684.612</b>	–	–	–	–	<b>684.612</b>
Выбытие	–	<b>(5.783)</b>	<b>(1.822)</b>	–	<b>(12.703)</b>	<b>(20.308)</b>
Перевод	–	–	–	–	–	–
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>1.973.089</b>	<b>211.164</b>	<b>83.941</b>	<b>406.768</b>	<b>588.492</b>	<b>3.263.454</b>
<b>Накопленный износ и обесценение</b>						
<b>На 31 декабря 2013 года</b>	(881)	(14.286)	(9.591)	–	(15.949)	(40.707)
Начисленная амортизация	(10.901)	(13.272)	(3.294)	(18.104)	(9.390)	(54.961)
Обесценение ( <i>Примечание 22</i> )	–	(3.908)	–	–	(3.103)	(7.011)
Выбытие	–	425	–	–	792	1.217
Перевод	–	1.114	–	–	(1.114)	–
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	(11.782)	(29.927)	(12.885)	(18.104)	(28.764)	(101.462)
Начисленная амортизация	<b>(38.075)</b>	<b>(52.998)</b>	<b>(6.691)</b>	<b>(42.815)</b>	<b>(72.941)</b>	<b>(213.520)</b>
Переоценка	<b>31.197</b>	–	–	–	–	<b>31.197</b>
Обесценение ( <i>Примечание 22</i> )	–	<b>3.908</b>	–	–	<b>3.103</b>	<b>7.011</b>
Выбытие	–	<b>5.773</b>	<b>175</b>	–	<b>11.395</b>	<b>17.343</b>
Перевод	–	–	–	–	–	–
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>(18.660)</b>	<b>(73.244)</b>	<b>(19.401)</b>	<b>(60.919)</b>	<b>(87.207)</b>	<b>(259.431)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>						
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	1.135.626	138.592	63.966	387.806	234.055	1.960.045
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>1.954.429</b>	<b>137.920</b>	<b>64.540</b>	<b>345.849</b>	<b>501.285</b>	<b>3.004.023</b>

В связи с увеличением банковской деятельности в 2015 году, Банк приобрел офисное и компьютерное оборудование.

Земля и здания Бака отражены по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки. С целью определения справедливой стоимости земли и зданий в 2015 году Банк привлек независимую оценочную компанию ТОО «Value Solutions». Справедливая стоимость здания и прилегающей земли, расположенных по адресу г. Алматы, пр. Достык, 132/1, была определена на основании доходного подхода. Справедливая стоимость зданий и земель, расположенных по адресу г. Алматы, ул. Фурманова, д. 103 и Карасайский район, п. Алатау, ул. Карасай батыра, д. 32, были определены на основании сравнительного рыночного подхода.

Если бы стоимость земли и зданий определялась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря выглядели бы следующим образом:

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Первоначальная стоимость	<b>1.085.561</b>	944.492
Накопленная амортизация	<b>(76.635)</b>	(58.118)
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>1.010.732</b>	886.374

Первоначальная стоимость полностью амортизированных активов, находящихся в использовании на 31 декабря 2015 года, составляет 22.623 тысячи тенге (на 31 декабря 2014 года: 32.342 тысячи тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**12. Нематериальные активы**

Движение по нематериальным активам представлено следующим образом:

	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Лицензии</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>			
На 31 декабря 2013 года	11.777	44.983	56.760
Поступления	45.673	139.813	185.486
Выбытие	(2.332)	(245)	(2.577)
На 31 декабря 2014 года	55.118	184.551	239.669
Поступления	<b>75.134</b>	<b>465.814</b>	<b>540.948</b>
Выбытие	–	–	–
На 31 декабря 2015 года	<b>130.252</b>	<b>650.365</b>	<b>780.617</b>
<b>Накопленная амортизация</b>			
На 31 декабря 2013 года	(1.741)	(19.155)	(20.896)
Амортизационные начисления	(4.160)	(10.270)	(14.430)
Выбытие	632	214	846
На 31 декабря 2014 года	(5.269)	(29.211)	(34.480)
Амортизационные начисления	<b>(6.775)</b>	<b>(47.950)</b>	<b>(54.725)</b>
Выбытие	–	–	–
На 31 декабря 2015 года	<b>(12.044)</b>	<b>(77.161)</b>	<b>(89.205)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>			
На 31 декабря 2014 года	49.849	155.340	205.189
На 31 декабря 2015 года	<b>118.208</b>	<b>573.204</b>	<b>691.412</b>

В течение 2015 и 2014 годов Банк дополнительно приобрел лицензии и программное обеспечение.

**13. Прочие активы**

По состоянию на 31 декабря прочие активы, включают в себя следующее:

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Комиссии по гарантиям и аккредитивам к получению	7.719	9.398
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>7.719</b>	<b>9.398</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Авансы по основным средствам и нематериальным активам	532.584	231.618
Запасы	111.262	61.782
Расходы будущих периодов	105.008	12.393
Авансы работникам	53.199	2.167
Предоплата аренды	12.932	24.665
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога	1.733	12.164
Предоплата вознаграждения по привлеченным депозитам	493	4.506
Начисленная неустойка	442	34.017
Прочее	8.834	8.336
	<b>826.487</b>	<b>391.648</b>
Минус: резерв по прочим нефинансовым активам (Примечание 22)	–	(36.751)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>826.487</b>	<b>354.897</b>
<b>Прочие активы</b>	<b>834.206</b>	<b>364.295</b>

На 31 декабря 2015 года авансы по основным средствам и нематериальным активам включают в себя предоплаты за капитальный ремонт офисных зданий на сумму 384.681 тысячу тенге, покупку лицензий и программного обеспечения на сумму 78.866 тысяч тенге, а также покупку серверного и прочего оборудования на сумму 69.037 тысяч тенге (на 31 декабря 2014 года: предоплаты за капитальный ремонт офисных зданий на сумму 99.603 тысячи тенге, покупку банкоматов на сумму 42.833 тысячи тенге, покупку программного обеспечения на сумму 27.650 тысяч тенге, покупку мебели на сумму 23.562 тысячи тенге, а также прочего оборудования на сумму 37.970 тысяч тенге).

Движение резервов по прочим активам за 2015 и 2014 годы раскрыто в Примечании 22.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**14. Средства кредитных учреждений**

По состоянию на 31 декабря средства кредитных учреждений включают следующее:

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Срочные депозиты и займы, полученные от других банков	28.479.042	10.137.382
Задолженность перед АО «Евразийский банк» по обслуживанию займов по приобретенному портфелю	10.900	16.983
Задолженность перед АО «Евразийский Банк» по покупке розничных займов	–	9.273.544
<b>Средства кредитных учреждений</b>	<b>28.489.942</b>	<b>19.427.909</b>

Срочные депозиты и займы, полученные от других банков, включают в себя депозиты, полученные на общую сумму 24.369.616 тысяч тенге (на 31 декабря 2014 года: 9.912.870 тысяч тенге) со сроками погашения в январе-июне 2016 года (на 31 декабря 2014 года: февраль-октябрь 2015 года) и процентными ставками 3,5%-13,5% годовых (на 31 декабря 2014 года: 4,0%-9,0% годовых), а также займы на общую сумму 3.900.100 тысяч тенге со сроками погашения в январе 2016 года и феврале 2022 года и процентными ставками 4,5% и 3%, соответственно (на 31 декабря 2014 года займы отсутствуют).

В течение 2015 года, Банк привлек краткосрочные депозиты от АО "AsiaCredit Bank" и АО "Банк Астаны" на сумму 1.700.050 тысяч тенге и 2.720.080 тысяч тенге, соответственно. Банк предоставил облигации Министерства Финансов Республики Казахстан на сумму 570.659 тысяч тенге в качестве обеспечения в рамках соглашений по данным депозитам (Примечание 10).

**15. Средства клиентов**

По состоянию на 31 декабря средства клиентов включают следующее:

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчётные счета	9.711.433	4.246.741
- Срочные вклады	18.330.912	14.469.405
<b>Негосударственные юридические лица</b>		
- Текущие/расчётные счета	18.372.810	9.974.287
- Срочные вклады	9.686.629	4.082.169
<b>Средства корпоративных клиентов</b>	<b>56.101.784</b>	<b>32.772.602</b>
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета / счета до востребования	735.098	734.554
- Срочные вклады	3.036.918	1.397.806
<b>Сотрудники</b>		
- Текущие счета / счета до востребования	30.067	28.338
- Срочные вклады	220.695	65.742
<b>Средства физических лиц</b>	<b>4.022.778</b>	<b>2.226.440</b>
<b>Средства клиентов</b>	<b>60.124.562</b>	<b>34.999.042</b>
<b>Удерживаемые в качестве обеспечения по займам</b>	<b>633.721</b>	<b>2.564.715</b>
<b>Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 26)</b>	<b>758.051</b>	<b>79.997</b>
<b>Удерживаемые в качестве обеспечения по прочим операциям</b>	<b>400</b>	<b>100</b>

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

В состав срочных вкладов включены вклады физических лиц в сумме 3.257.613 тысячи тенге (на 31 декабря 2014 года: 1.463.548 тысяч тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается или выплачивается по значительно меньшей ставке вознаграждения, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**15. Средства клиентов (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря ниже приведено распределение средств корпоративных клиентов по отраслям экономики:

	2015 год		2014 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Транспорт и связь	17.230.214	30,71	11.882.375	36,26
Строительство	12.780.251	22,78	7.081.816	21,61
Финансовая, инвестиционная деятельность	9.418.829	16,79	4.775.589	14,57
Государственное управление	8.768.618	15,63	2.000.316	6,10
Торговля	4.701.071	8,38	2.691.462	8,21
Металлургическая промышленность	1.116.307	1,99	9.412	0,03
Предоставление услуг потребителям	624.155	1,11	287.179	0,88
Горнодобывающая промышленность	474.094	0,85	421.430	1,29
Электроэнергия и водоснабжение	408.884	0,73	235.170	0,72
Научно-техническая деятельность	408.116	0,73	1.296.419	3,96
Недвижимость	35.406	0,06	95.477	0,29
Производство	21.724	0,04	28.761	0,09
Туризм	15.056	0,03	13.822	0,04
Нефтегазовая промышленность	367	0,00	1.842.242	5,62
Сельское хозяйство	278	0,00	10.781	0,03
Гостиничный бизнес	1	0,00	3.241	0,01
Обрабатывающая промышленность	–	0,00	82.639	0,25
Прочее	98.413	0,17	14.471	0,04
<b>Средства корпоративных клиентов</b>	<b>56.101.784</b>	<b>100,0</b>	<b>32.772.602</b>	<b>100,0</b>

На 31 декабря 2015 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходилось 67,4% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах (на 31 декабря 2014 года: 70,7%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 декабря 2015 года составил 40.516.844 тысячи тенге (на 31 декабря 2014 года: 24.749.557 тысяч тенге).

**16. Прочие обязательства**

По состоянию на 31 декабря прочие обязательства включают следующее:

	2015 год	2014 год
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Начисленные расходы по вознаграждению сотрудников	419.897	125.886
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	13.573	241.612
Кредиторы по гарантиям и аккредитивам	10.770	21.380
Прочие	40.782	3.676
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>485.022</b>	<b>392.554</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Налоги к уплате, кроме корпоративного подоходного налога	220.996	58.689
Доход будущих периодов	745	–
Прочие	–	102
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>221.741</b>	<b>58.791</b>
<b>Прочие обязательства</b>	<b>706.763</b>	<b>451.345</b>

**17. Капитал**

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Банк имеет 50.000.000 выпущенных и полностью оплаченных простых акций. Каждая простая акция дает право на один голос и равное право на получение дивидендов. В течение 2015 и 2014 годов дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**17. Капитал (продолжение)**

Изменение в обращающихся, выпущенных и полностью оплаченных простых акциях представлено следующим образом:

	<i>Количество простых акций</i>	<i>Стоимость размещения 1 акции, тенге</i>	<i>Итого уставный капитал</i>
<b>На 31 декабря 2013 года</b>	49.933.027	195,58	9.766.029
Увеличение уставного капитала	66.973	23.891	1.600.052
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	50.000.000	227,32	11.366.081
Увеличение уставного капитала	-	-	-
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>50.000.000</b>	<b>227,32</b>	<b>11.366.081</b>

В декабре 2014 года в соответствии с решением Совета Директоров Банка от 12 декабря 2014 года об увеличении собственного капитала, Акционер дополнительно оплатил 66.973 простых акций.

25 декабря 2015 года по результатам заседания единственного Акционера, было принято решение об увеличении количества простых объявленных акций на 10.000.000 штук (Примечание 31).

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов 50.000.000 выпущенных и оплаченных акций (100%) принадлежат единственному акционеру, г-ну Орифджану Шадиеву.

**Движение по статьям прочих резервов**

Ниже представлено движение по статьям прочих резервов:

	<i>Резерв переоценки и основных средств</i>	<i>Нереализованные доходы/ (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2014 года</b>	199.251	(2.470)	196.781
Амортизация фонда переоценки	(21.499)	-	(21.499)
Чистые нереализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи за вычетом налогов	-	(6.607)	(6.607)
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	177.752	(9.077)	168.675
Переоценка основных средств	<b>605.609</b>	-	<b>605.609</b>
Амортизация фонда переоценки	<b>(10.149)</b>	-	<b>(10.149)</b>
Чистые нереализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	<b>(140.015)</b>	<b>(140.015)</b>
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>773.212</b>	<b>(149.092)</b>	<b>624.120</b>

**Характер и назначение прочих резервов***Резерв переоценки основных средств*

Резерв переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе капитала.

*Нереализованные доходы (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи*

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

*Динамические резервы*

В связи с внесением изменений в нормативно-правовой акт Национального Банка Республики Казахстан в 2013 году Банком было прекращено начисление провизий в соответствии с нормативными требованиями и сформированы динамические резервы, отраженные в нераспределенной прибыли. Динамические резервы дают возможность Банку учитывать долгосрочные ожидаемые потери по кредитному портфелю и амортизировать кредитные потери в случае их возникновения. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов размер динамических резервов составил 401.976 тысяч тенге.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**18. Процентные доходы и расходы**

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Займы клиентам	<b>8.310.127</b>	3.771.899
Средства в кредитных учреждениях	<b>335.845</b>	224.889
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	<b>250.734</b>	50.130
Операции обратного РЕПО с ценными бумагами	<b>163.230</b>	43.155
Денежные средства и их эквиваленты	<b>25.117</b>	19.637
<b>Процентные доходы</b>	<b>9.085.053</b>	4.109.710
Срочные депозиты корпоративных клиентов	<b>(1.572.385)</b>	(369.180)
Текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц	<b>(1.137.341)</b>	(32.407)
Средства кредитных учреждений	<b>(776.438)</b>	(314.977)
Срочные депозиты физических лиц	<b>(119.189)</b>	(69.476)
Операции РЕПО с ценными бумагами	<b>(103.854)</b>	(3.999)
<b>Процентные расходы</b>	<b>(3.709.207)</b>	(790.039)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>5.375.846</b>	3.319.671

**19. Прочие доходы**

Прочие доходы представлены следующим образом:

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Начисленная пеня за просрочку	<b>359.610</b>	102.106
Прочее	<b>6.189</b>	372
<b>Прочие доходы</b>	<b>365.799</b>	102.478

Начисленная пеня за просрочку представляет собой доходы, полученные Банком в результате несвоевременных платежей, осуществленных клиентами Банка в течение 2015 и 2014 годов.

**20. Комиссионные доходы и расходы**

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Гарантии выданные	<b>315.702</b>	159.805
Расчётные операции	<b>53.664</b>	29.347
Операции по конвертированию валюты	<b>51.793</b>	34.933
Кредитные операции	<b>37.922</b>	17.619
Кассовые операции	<b>23.064</b>	14.437
Операции с платежными карточками	<b>11.092</b>	333
Документарные расчёты	<b>45</b>	17
Прочее	<b>5.343</b>	1.538
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>498.625</b>	258.029
Доверительные услуги по уступленным договорам	<b>(142.920)</b>	(81.650)
Кастодиальные услуги	<b>(44.555)</b>	(897)
Межбанковские сделки	<b>(30.672)</b>	-
Расчётные операции	<b>(24.167)</b>	(14.114)
Обслуживание кредитных карточек	<b>(23.570)</b>	(16.285)
Услуги по взысканию займов клиентам	<b>(6.020)</b>	(2.335)
Конвертация	<b>-</b>	(227)
Прочее	<b>(520)</b>	(929)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(272.424)</b>	(116.437)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**21. Административные и операционные расходы**

Административные и операционные расходы включают следующее:

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Заработная плата и другие выплаты	<b>(2.514.639)</b>	(922.399)
Отчисления на социальное обеспечение	<b>(261.960)</b>	(97.315)
<b>Расходы на персонал</b>	<b>(2.776.599)</b>	(1.019.714)
Износ и амортизация	<b>(268.245)</b>	(69.391)
Рекламные и маркетинговые услуги	<b>(225.802)</b>	(276.358)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	<b>(176.881)</b>	(181.625)
Аренда	<b>(129.871)</b>	(108.015)
Услуги по техническому программному обеспечению	<b>(110.879)</b>	(43.222)
Расходы по профессиональным услугам	<b>(61.754)</b>	(80.810)
Расходы на охрану и сигнализацию	<b>(45.892)</b>	(30.945)
Расходы на служебные командировки	<b>(44.718)</b>	(42.372)
Услуги связи	<b>(36.231)</b>	(13.463)
Членские взносы	<b>(35.032)</b>	(8.967)
Расходы по спонсорству и благотворительности	<b>(33.300)</b>	–
Расходы по техническому содержанию и текущему ремонту основных средств	<b>(30.644)</b>	(13.600)
Коммунальные расходы	<b>(25.355)</b>	(8.460)
Расходы по проведению мероприятий	<b>(24.668)</b>	(16.240)
Расходы по Казахстанскому фонду гарантирования вкладов	<b>(19.536)</b>	(17.260)
Информационные услуги	<b>(15.368)</b>	(9.618)
Расходы по страхованию	<b>(14.665)</b>	(644)
Расходы по регистрации залога по уступленным договорам	<b>(12.425)</b>	(20.086)
Транспортные расходы	<b>(12.273)</b>	(12.454)
Расходы по использованию товарно-материальных запасов	<b>(11.353)</b>	(18.815)
Расходы по выпуску пластиковых карточек	<b>(11.181)</b>	(7.213)
Канцелярские расходы	<b>(10.325)</b>	(4.308)
Почтовые и курьерские расходы	<b>(6.509)</b>	(2.702)
Представительские расходы	<b>(6.126)</b>	(238)
Обучение персонала	<b>(2.381)</b>	(7.513)
Прочее	<b>(44.670)</b>	(29.816)
<b>Административные и операционные расходы</b>	<b>(4.192.683)</b>	(2.043.849)

**22. Прочие расходы от обесценения и резервы**

Движение по прочим расходам от обесценения и резервы представлены следующим образом:

	<i>Прочие Активы (Примечание 13)</i>	<i>Активы, удержи- ваемые для продажи (Примечание 9)</i>	<i>Основные средства (Примечание 11)</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2013 года	–	–	–	–
Создание	(36.751)	(38.604)	(7.011)	(82.366)
На 31 декабря 2014 года	(36.751)	(38.604)	(7.011)	(82.366)
Уменьшение ранее созданных резервов	<b>34.760</b>	–	<b>5.808</b>	<b>40.568</b>
Списание	<b>1.991</b>	<b>38.604</b>	<b>1.203</b>	<b>41.798</b>
На 31 декабря 2015 года	–	–	–	–

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**23. Налогообложение**

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующее:

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	<b>158.561</b>	126.083
Корпоративный подоходный налог предыдущих периодов	<b>12.738</b>	–
Расходы по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	<b>42.790</b>	62.055
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>214.089</b>	188.138

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применяемая ставка корпоративного подоходного налога в 2015 и 2014 годах составляет 20%.

Сверка между расходами по корпоративному подоходному налогу, отраженными в данной финансовой отчётности, и прибылью до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу, умноженной на нормативную ставку налога за годы, закончившиеся 31 декабря, выглядит следующим образом:

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>1.443.852</b>	883.505
Нормативная ставка налога	<b>20%</b>	20%
<b>Теоретический расход по корпоративному подоходному налогу, рассчитанный по нормативной ставке</b>	<b>288.770</b>	176.701

*Доход, не подлежащий налогообложению*

Необлагаемый налогом доход от государственных ценных бумаг и ценных бумаг, находящихся на дату начисления такого дохода в официальном списке КФБ	<b>(98.500)</b>	(10.026)
Прочие необлагаемые доходы	<b>(8.305)</b>	(10.887)

*Расходы, не относимые на вычет*

Неотносимые на вычет расходы от создания резервов по неосновной деятельности	–	10.943
Прочие невычитаемые расходы	<b>32.124</b>	21.407
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>214.089</b>	188.138

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**23. Налогообложение (продолжение)**

Сальдо отсроченных налогов, рассчитанное посредством применения нормативных ставок налогообложения, действующих на даты составления отчёта о финансовом положении, к временным разницам между базой налогообложения активов и обязательств, и суммами, представленными в финансовой отчётности, включает следующее по состоянию на 31 декабря:

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>			<i>2014 год</i>	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>		<i>2015 год</i>
	<i>Отчёт о</i>		<i>Прочий</i>		<i>Отчёт о</i>		
	<i>прибылях и убытках</i>	<i>совокупный доход</i>			<i>прибылях и убытках</i>	<i>совокупный доход</i>	
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>							
Начисленные расходы по вознаграждению	9.861	18.011	–	27.872	(1.951)	–	25.921
Прочие налоги	–	5.692	–	5.692	(5.692)	–	–
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	5.632	(3.518)	–	2.114	3.563	–	5.677
Займы клиентам	–	1.808	–	1.808	(1.808)	–	–
Переносимые убытки прошлых лет	39.897	(39.897)	–	–	–	–	–
Прочие активы	–	5.530	–	5.530	(5.530)	–	–
<b>Отсроченные налоговые активы</b>	<b>55.390</b>	<b>(12.374)</b>	<b>–</b>	<b>43.016</b>	<b>(11.418)</b>	<b>–</b>	<b>31.598</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>							
Основные средства и нематериальные активы	(59.284)	(49.681)	–	(108.965)	(29.572)	(110.200)	(248.737)
Прочие налоги	–	–	–	–	(1.800)	–	(1.800)
Динамический резерв	(80.395)	–	–	(80.395)	–	–	(80.395)
<b>Отсроченное налоговое обязательство</b>	<b>(139.679)</b>	<b>(49.681)</b>	<b>–</b>	<b>(189.360)</b>	<b>(31.372)</b>	<b>(110.200)</b>	<b>(330.932)</b>
<b>Итого обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(84.289)</b>	<b>(62.055)</b>	<b>–</b>	<b>(146.344)</b>	<b>(42.790)</b>	<b>(110.200)</b>	<b>(299.334)</b>

**24. Прибыль на акцию**

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистого дохода за период, причитающегося держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. Банк не имеет опциона или конвертируемых долговых или долевого инструментов.

Далее представлены данные по прибыли и акциям, использованные в расчётах базовой и разводненной прибыли на акцию:

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Чистая прибыль за период, приходящаяся на акционера Банка	1.229.763	695.367
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	50.000.000	49.933.399
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию (тенге)</b>	<b>24,60</b>	<b>13,93</b>

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**25. Сегментный анализ**

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Банка является представление информации по операционным сегментам.

Операционные сегменты – это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчётных сегментов

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские услуги включают ряд персональных банковских услуг, услуг по сбережению и ипотечные продукты.
- Корпоративные банковские услуги включают деловые банковские услуги, в основном, для малых и средних предприятий, и коммерческие займы для крупных корпоративных клиентов.
- Инвестиционные банковские услуги включают услуги по активам и обязательствам, необходимым для поддержки ликвидности, требования по финансированию Банка, управление активами и пассивами.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов

Бизнес сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Анализ сегментной финансовой информации выполняется Правлением Банка, ответственным за принятие операционных решений. Руководство применяло основной принцип МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» для определения того, какие составляющие частично совпадающей финансовой информации должны стать основой для операционных сегментов.

В 2015 или 2014 году у Банка не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от его общей выручки.

В таблице ниже приведена информация по отчётным сегментам на 31 декабря 2015 года и за год, закончившийся на указанную дату:

	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвести- ционно- банковская деятельность</i>	<i>Итого</i>
<b>На 31 декабря 2015 года</b>				
<b>Активы сегмента</b>				
Средства в кредитных учреждениях	–	–	1.403.191	1.403.191
Производные финансовые инструменты	–	–	1.557.644	1.557.644
Займы клиентам	17.702.668	56.732.478	–	74.435.146
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	8.893.017	8.893.017
<b>Итого активов отчётных сегментов</b>	<b>17.702.668</b>	<b>56.732.478</b>	<b>11.853.852</b>	<b>86.288.998</b>
Нераспределенные суммы				22.213.565
<b>Итого активов</b>				<b>108.502.563</b>
<b>Обязательства сегмента</b>				
Средства кредитных учреждений	–	–	28.489.942	28.489.942
Средства клиентов	4.022.778	56.101.784	–	60.124.562
Операции РЕПО	–	–	4.581.101	4.581.101
<b>Итого обязательств отчётных сегментов</b>	<b>4.022.778</b>	<b>56.101.784</b>	<b>33.071.043</b>	<b>93.195.605</b>
Нераспределенные суммы				1.006.097
<b>Итого обязательств</b>				<b>94.201.702</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**25. Сегментный анализ (продолжение)**

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов (продолжение)

<i>За 2015 год</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвести- ционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- деленные суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	3.694.902	4.615.226	774.925	–	9.085.053
Процентные расходы	(119.197)	(2.709.717)	(880.293)	–	(3.709.207)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>3.575.705</b>	<b>1.905.509</b>	<b>(105.368)</b>	–	<b>5.375.846</b>
(Резерв)/восстановление резерва под обесценение займов	(1.551.480)	310.533	–	–	(1.240.947)
<b>Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>2.024.225</b>	<b>2.216.042</b>	<b>(105.368)</b>	–	<b>4.134.899</b>
Комиссионные доходы	60.464	438.011	150	–	498.625
Комиссионные расходы	(168.119)	(29.051)	(75.254)	–	(272.424)
<i>Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи</i>					
- реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами	–	–	238.246	–	238.246
- торговые операции с инвестиционными ценными бумагами	–	–	(33.668)	–	(33.668)
<i>Чистые доходы/ (расходы) по операциям в иностранной валюте</i>					
- операции с производными финансовыми инструментами	–	–	4.353.024	–	4.353.024
- торговые операции	(894.056)	1.194.030	–	–	299.974
- переоценка валютных статей	–	–	–	(3.988.508)	(3.988.508)
Прочие доходы	98.972	263.841	20	2.966	365.799
Износ и амортизация	–	–	–	(268.245)	(268.245)
Административные и прочие операционные расходы	(1.593.397)	(1.990.279)	(334.180)	(6.582)	(3.924.438)
Создание прочих резервов	–	–	–	40.568	40.568
<b>Результаты сегмента</b>	<b>(471.911)</b>	<b>2.092.594</b>	<b>4.042.970</b>	<b>(4.219.801)</b>	<b>1.443.852</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(214.089)
<b>Прибыль за год</b>					<b>1.229.763</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**25. Сегментный анализ (продолжение)**

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по операционным сегментам на 31 декабря 2014 года и за год, закончившийся на указанную дату:

<i>На 31 декабря 2014 года</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционно- банковская деятельность</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы сегмента</b>				
Средства в кредитных учреждениях	312.548	–	3.137.919	3.450.467
Производные финансовые инструменты	–	–	184.945	184.945
Займы клиентам	19.590.042	28.351.505	–	47.941.547
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	756.950	756.950
<b>Итого активов отчётных сегментов</b>	<b>19.902.590</b>	<b>28.351.505</b>	<b>4.079.814</b>	<b>52.333.909</b>
Нераспределенные суммы				15.419.918
<b>Итого активов</b>				<b>67.753.827</b>
<b>Обязательства сегмента</b>				
Средства кредитных учреждений	9.290.527	–	10.137.382	19.427.909
Средства клиентов	2.226.440	32.772.602	–	34.999.042
<b>Итого обязательств отчётных сегментов</b>	<b>11.516.967</b>	<b>32.772.602</b>	<b>10.137.382</b>	<b>54.426.951</b>
Нераспределенные суммы				721.372
<b>Итого обязательств</b>				<b>55.148.323</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**25. Сегментный анализ (продолжение)**

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов (продолжение)

<i>За 2014 год</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспределенные суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	2.232.367	1.539.533	337.810	–	4.109.710
Процентные расходы	(69.692)	(401.372)	(318.975)	–	(790.039)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>2.162.675</b>	<b>1.138.161</b>	<b>18.835</b>	<b>–</b>	<b>3.319.671</b>
Резерв под обесценение займов	(600.999)	(140.328)	–	–	(741.327)
<b>Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>1.561.676</b>	<b>997.833</b>	<b>18.835</b>	<b>–</b>	<b>2.578.344</b>
Комиссионные доходы	20.441	237.588	–	–	258.029
Комиссионные расходы	(97.935)	(18.395)	(107)	–	(116.437)
<i>Чистые доходы/ (расходы) по операциям в иностранной валюте</i>					
- операции с производными финансовыми инструментами	–	–	(10.960)	–	(10.960)
- торговые операции	(566.834)	806.181	–	–	239.347
- переоценка валютных статей	–	–	–	(41.081)	(41.081)
Прочие доходы	85.152	17.326	–	–	102.478
Износ и амортизация	–	–	–	(69.391)	(69.391)
Административные и прочие операционные расходы	(1.072.512)	(739.649)	(162.297)	–	(1.974.458)
Создание прочих резервов	–	(38.604)	–	(43.762)	(82.366)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>(70.012)</b>	<b>1.262.280</b>	<b>(154.529)</b>	<b>(154.234)</b>	<b>883.505</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(188.138)
<b>Прибыль за год</b>					<b>695.367</b>

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
<b>Прочая информация по сегментам</b>		
Капитальные затраты на основные средства и нематериальные активы	<b>1.379.557</b>	2.075.493

Все внешние доходы Банка, в основном, поступают от казахстанских клиентов. Улучшения в арендованные здания, основные средства и нематериальные активы Банка расположены в Республике Казахстан.

**26. Финансовые и условные обязательства****Политические и экономические условия**

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**26. Финансовые и условные обязательства (продолжение)****Политические и экономические условия (продолжение)**

Мировой финансовый кризис оказал влияние на казахстанскую экономику. Несмотря на некоторые показатели восстановления, по-прежнему существует неопределённость касательно будущего экономического роста, доступа к источникам капитала и стоимости капитала, что может оказать отрицательное влияние на будущее финансовое положение Банка, результаты его деятельности и экономические перспективы.

**Судебные иски и требования**

Банк является потенциальным объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Банк не считает, что существует вероятность того, что неудовлетворенные или угрожающие иски таких видов, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Банка или результаты его деятельности.

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчётности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Никакого резерва не было создано в данной финансовой отчётности по какому-либо из описанных выше условных обязательств.

**Финансовые и условные обязательства**

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов финансовые и условные обязательства Банка включали следующее:

	<i>31 декабря 2015 года</i>	<i>31 декабря 2014 года</i>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Гарантии выданные	8.646.751	5.877.769
Неиспользованные кредитные линии	418.035	8.991.108
	<b>9.064.786</b>	<b>14.868.877</b>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
Менее 1 года	124.083	147.214
От 1 года до 5 лет	428.028	655.904
Более 5 лет	302.976	383.355
	<b>855.087</b>	<b>1.186.473</b>
Обязательства по капитальным затратам	255.352	79.497
<b>Финансовые и условные обязательства (до вычета обеспечения)</b>	<b>10.175.225</b>	<b>16.134.847</b>
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 15)	<b>(758.051)</b>	<b>(79.997)</b>
<b>Финансовые и условные обязательства</b>	<b>9.417.174</b>	<b>16.054.850</b>

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку Банк имеет возможность отозвать по собственному усмотрению предоставленные кредитные линии.

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

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

#### *Структура управления рисками*

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

#### *Совет директоров*

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

#### *Правление*

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.

#### *Контроль рисков*

Подразделение рисков отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка. В состав каждого бизнес-подразделения организован контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок.

#### *Финансовый департамент*

Финансовый департамент отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Финансовый департамент и департаментом казначейства несут основную ответственность за риск ликвидности.

#### *Внутренний аудит*

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются Департаментом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Департамент внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету Директоров Банка.

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

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 27. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

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

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

Еженедельно проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, анализируется стоимость с учётом риска, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

*Снижение риска*

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

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

*Чрезмерные концентрации риска*

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

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

### Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения.

Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

*Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по займам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

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

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в *Примечании 8*.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**27. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Кредитное качество по классам финансовых активов*

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с займами статьям отчёта о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка. Суммы представлены до вычета резервов.

	<i>Непросро- ченные и необесце- ненные 2015 год</i>	<i>Просро- ченные, но необесце- ненные 2015 год</i>	<i>Индивиду- ально обесценен- ные 2015 год</i>	<i>Обесценен- ные на коллектив- ной основе 2015 год</i>	<i>Итого 2015 год</i>
<b>На 31 декабря 2015 года</b>					
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	16.985.288	–	–	–	16.985.288
Средства в кредитных учреждениях	1.403.191	–	–	–	1.403.191
Займы клиентам	71.676.830	1.131.293	1.097.645	2.819.730	76.725.498
Инвестиционные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8.893.017	–	–	–	8.893.017
Прочие финансовые активы	7.719	–	–	–	7.719
<b>Итого</b>	<b>98.966.045</b>	<b>1.131.293</b>	<b>1.097.645</b>	<b>2.819.730</b>	<b>104.014.713</b>
	<i>Непросро- ченные и необесце- ненные 2014 год</i>	<i>Просро- ченные, но необесце- ненные 2014 год</i>	<i>Индивиду- ально обесценен- ные 2014 год</i>	<i>Обесценен- ные на коллектив- ной основе 2014 год</i>	<i>Итого 2014 год</i>
<b>На 31 декабря 2014 года</b>					
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	12.488.157	–	–	–	12.488.157
Средства в кредитных учреждениях	3.450.467	–	–	–	3.450.467
Займы клиентам	46.536.725	1.046.010	764.773	663.830	49.011.338
Инвестиционные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	756.950	–	–	–	756.950
Прочие финансовые активы	9.398	–	–	–	9.398
<b>Итого</b>	<b>63.241.697</b>	<b>1.046.010</b>	<b>764.773</b>	<b>663.830</b>	<b>65.716.310</b>

В таблице ниже приводится анализ качества непросроченных займов Банка, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	<i>1 группа</i>	<i>2 группа</i>	<i>Без рейтинга</i>	<i>Итого</i>
Кредитование финансовых учреждений	431.596	–	–	431.596
Коммерческое кредитование юридических лиц	55.257.035	–	–	55.257.035
Финансовый лизинг	72.376	–	–	72.376
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	–	–	14.813.443	14.813.443
Жилищное кредитование физических лиц	–	–	156.489	156.489
Автокредитование физических лиц	–	–	945.891	945.891
<b>Итого</b>	<b>55.761.007</b>	<b>–</b>	<b>15.915.823</b>	<b>71.676.830</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**27. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)*

В таблице ниже приводится анализ качества непросроченных займов Банка, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	<i>1 группа</i>	<i>2 группа</i>	<i>Без рейтинга</i>	<i>Итого</i>
Кредитование финансовых учреждений	2.046.990	–	–	2.046.990
Коммерческое кредитование юридических лиц	25.844.645	–	–	25.844.645
Финансовый лизинг	145.818	–	–	145.818
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	–	–	179.753	179.753
Жилищное кредитование физических лиц	–	–	1.388.264	1.388.264
Автокредитование физических лиц	–	–	16.931.255	16.931.255
<b>Итого</b>	<b>28.037.453</b>	<b>–</b>	<b>18.499.272</b>	<b>46.536.725</b>

Для целей представления информации в данной финансовой отчётности все непросроченные займы юридическим лицам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, объединены в три группы качества ссуд, представленные в таблицах выше, где к первой группе относятся ссуды с наилучшим кредитным качеством. К первой группе относятся заёмщики с высоким уровнем ликвидности и рентабельности, а также высоким показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается как низкая. Ко второй группе относятся заёмщики с умеренным уровнем ликвидности и рентабельности, а также умеренным показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается как средняя.

Просроченные займы клиентам включают займы, которые просрочены более чем на один день. Анализ просроченных займов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. Считается, что большая часть просроченных займов не является обесцененной.

*Анализ просроченных, но не обесцененных займов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов*

<i>На 31 декабря 2015 года</i>	<i>Менее 30 дней</i>	<i>От 31 до 60 дней</i>	<i>От 61 до 90 дней</i>	<i>Итого</i>
<b>Займы клиентам</b>				
Кредитование финансовых учреждений	–	–	–	–
Коммерческое кредитование юридических лиц	–	–	–	–
Финансовый лизинг	–	–	–	–
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	695.440	198.842	152.009	1.046.291
Жилищное кредитование физических лиц	–	–	–	–
Автокредитование физических лиц	73.104	5.677	6.221	85.002
<b>Итого</b>	<b>768.544</b>	<b>204.519</b>	<b>158.230</b>	<b>1.131.293</b>

Более подробная информация о резерве под обесценение займов клиентам представлена в *Примечании 8*.

<i>На 31 декабря 2014 года</i>	<i>Менее 30 дней</i>	<i>От 31 до 60 дней</i>	<i>От 61 до 90 дней</i>	<i>Итого</i>
<b>Займы клиентам</b>				
Кредитование финансовых учреждений	–	–	–	–
Коммерческое кредитование юридических лиц	5.337	–	–	5.337
Финансовый лизинг	1.724	–	–	1.724
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	649.814	223.903	113.541	987.258
Жилищное кредитование физических лиц	–	–	–	–
Автокредитование физических лиц	43.424	3.815	3.873	51.112
<b>Итого</b>	<b>700.299</b>	<b>227.718</b>	<b>117.414</b>	<b>1.045.431</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

Основными факторами, которые учитываются при проверке займов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

*Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе*

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому займу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчётную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

*Резервы, оцениваемые на совокупной основе*

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение займов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные займы и необеспеченные потребительские займы), а также резервы в отношении индивидуально значимых займов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчётную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае займов.

*Географическая концентрация*

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	16.407.215	1.229.563	17.636.778
Средства в кредитных учреждениях	279.037	1.124.154	1.403.191
Производные финансовые инструменты	1.557.644	–	1.557.644
Займы клиентам	74.431.974	3.172	74.435.146
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8.893.017	–	8.893.017
Прочие монетарные активы	7.719	–	7.719
<b>Итого активы</b>	<b>101.576.606</b>	<b>2.356.889</b>	<b>103.933.495</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных учреждений	(28.489.942)	–	(28.489.942)
Операции РЕПО	(4.581.101)	–	(4.581.101)
Средства клиентов	(55.095.602)	(5.028.960)	(60.124.562)
Прочие монетарные обязательства	(485.022)	–	(485.022)
<b>Итого обязательства</b>	<b>(88.651.667)</b>	<b>(5.028.960)</b>	<b>(93.680.627)</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>12.924.939</b>	<b>(2.672.071)</b>	<b>10.252.868</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	10.283.545	2.546.844	12.830.389
Средства в кредитных учреждениях	2.901.082	549.385	3.450.467
Производные финансовые инструменты	184.945	–	184.945
Займы клиентам	47.941.547	–	47.941.547
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	756.950	–	756.950
Прочие монетарные активы	9.398	–	9.398
<b>Итого активы</b>	<b>62.077.467</b>	<b>3.096.229</b>	<b>65.173.696</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных учреждений	(19.427.909)	–	(19.427.909)
Средства клиентов	(34.974.611)	(24.431)	(34.999.042)
Прочие монетарные обязательства	(164.616)	(227.938)	(392.554)
<b>Итого обязательства</b>	<b>(54.567.136)</b>	<b>(252.369)</b>	<b>(54.819.505)</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>7.510.331</b>	<b>2.843.860</b>	<b>10.354.191</b>

Активы и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения. Другие страны включают в себя Российскую Федерацию, Соединенные Штаты Америки и страны Евросоюза.

**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность к различным источникам финансирования на рынках капитала. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**27. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды:

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 месяца до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые обязательства</b>							
Средства кредитных учреждений	13.825.990	11.804.465	2.737.622	–	–	596.650	28.964.727
Средства клиентов	38.287.741	3.977.397	17.438.595	602.152	504.273	–	60.810.158
Прочие финансовые обязательства	343.707	39.306	102.009	–	–	–	485.022
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>52.457.438</b>	<b>15.821.168</b>	<b>20.278.226</b>	<b>602.152</b>	<b>504.273</b>	<b>596.650</b>	<b>90.259.907</b>

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 месяца до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые обязательства</b>							
Средства кредитных учреждений	1.504.862	12.435.683	5.744.263	–	–	–	19.684.808
Средства клиентов	17.197.927	507.667	13.983.859	4.012.160	94	–	35.701.707
Прочие финансовые обязательства	234.780	102.073	53.349	2.352	–	–	392.554
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>18.937.569</b>	<b>13.045.423</b>	<b>19.781.471</b>	<b>4.014.512</b>	<b>94</b>	<b>–</b>	<b>55.779.069</b>

*(В тысячах тенге, если не указано иное)***27. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)*

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	<i>До востребо-</i>	<i>От 1 месяца</i>	<i>От 1 года</i>	<i>Более</i>	<i>Итого</i>
	<i>вания и менее</i>	<i>до 12 месяцев</i>	<i>до 5 лет</i>	<i>5 лет</i>	
	<i>1 месяца</i>				
<b>2015 год</b>	<b>573.653</b>	<b>6.299.139</b>	<b>2.191.994</b>	<b>–</b>	<b>9.064.786</b>
2014 год	501.764	2.918.959	10.909.187	538.967	14.868.877

Банк ожидает, что потребуется исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Соглашения об обязательствах по кредитным линиям и выданным гарантиям предусматривают право Банка на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Банка, включая изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и прочее.

При необходимости Банк запрашивает обеспечение по кредитным финансовым инструментам. Обеспечением могут являться банковские вклады, государственные ценные бумаги, ценные бумаги ведущих международных финансовых организаций и другие активы.

В таблице ниже активы и обязательства представлены в разрезе ожидаемых оставшихся сроков до погашения. Принципы, на основании которых производится анализ ликвидности, включают в себя следующее:

- Денежные средства и их эквиваленты представляют собой высоколиквидные активы и классифицируются в категории «до востребования и менее 1 месяца».
- Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являющиеся менее ликвидными, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения.
- Займы клиентам, средства в кредитных учреждениях, прочие активы, средства кредитных учреждений и прочие обязательства включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения.
- Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств клиентов на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах ниже. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению в период «до востребования и менее 1 месяца».

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**27. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ активов и обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлен анализ по ликвидности на 31 декабря 2015 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	17.636.778	-	-	-	-	-	-	17.636.778
Средства в кредитных учреждениях	378.806	1.024.385	-	-	-	-	-	1.403.191
Производные финансовые инструменты	-	-	3.434.144	-	-	-	-	3.434.144
Займы клиентам	20.996.601	9.128.381	24.230.912	17.277.941	2.291.121	510.190	-	74.435.146
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	3.141	106.880	365.784	-	8.417.212	-	8.893.017
Основные средства	-	-	-	-	-	-	3.004.023	3.004.023
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	691.412	691.412
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	-	-	47.146	-	-	-	-	47.146
Прочие активы	57.621	3.880	772.705	-	-	-	-	834.206
<b>Итого активы</b>	<b>39.069.806</b>	<b>10.159.787</b>	<b>28.591.787</b>	<b>17.643.725</b>	<b>2.291.121</b>	<b>8.927.402</b>	<b>3.695.435</b>	<b>110.379.063</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства кредитных учреждений	13.784.036	11.578.260	2.623.967	-	-	503.679	-	28.489.942
Средства клиентов	38.276.724	3.927.684	16.852.898	586.696	480.560	-	-	60.124.562
Операции РЕПО	4.581.101	-	-	-	-	-	-	4.581.101
Производные финансовые инструменты	-	-	1.876.500	-	-	-	-	1.876.500
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	-	-	-	-	-	-	299.334	299.334
Прочие обязательства	343.707	39.306	323.750	-	-	-	-	706.763
<b>Итого обязательства</b>	<b>56.985.568</b>	<b>15.545.250</b>	<b>21.677.115</b>	<b>586.696</b>	<b>480.560</b>	<b>503.679</b>	<b>299.334</b>	<b>96.078.202</b>
<b>Чистая позиция на 31 декабря 2015 года</b>	<b>(17.915.762)</b>	<b>(5.385.463)</b>	<b>6.914.672</b>	<b>17.057.029</b>	<b>1.810.561</b>	<b>8.423.723</b>	<b>3.396.101</b>	<b>14.300.861</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года</b>	<b>(17.915.762)</b>	<b>(23.301.225)</b>	<b>(16.386.553)</b>	<b>670.476</b>	<b>2.481.037</b>	<b>10.904.760</b>	<b>14.300.861</b>	

Способность Банка погашать свои обязательства основана на его возможности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же самого периода времени. На 31 декабря 2015 года Банк имел кумулятивную отрицательную ликвидность в размере 16.386.553 тысячи тенге сроком до 1 года. У руководства имеется план действий для выполнения этих обязательств, включая реализацию инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, межбанковские заимствования на местных рынках краткосрочного капитала, использование высвободившихся обязательных резервов и прочие меры, включая продление срока вкладов крупных и давних клиентов Банка. Также Акционером Банка произведены дополнительные вливания в уставной капитал Банка в 2016 году, чтобы позволить Банку продолжать деятельность в обозримом будущем (Примечание 31).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**27. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ активов и обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)*

В состав средств клиентов включены срочные вклады физических лиц. В соответствии с законодательством Казахстана, Банк обязан выплачивать такие вклады по требованию вкладчика (Примечание 15).

Анализ разрывов в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств клиентов на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению в период «до востребования и менее 1 месяца».

В таблице ниже представлен анализ по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	12.830.389	—	—	—	—	—	—	12.830.389
Средства в кредитных учреждениях	—	549.385	2.901.082	—	—	—	—	3.450.467
Производные финансовые инструменты	—	—	6.715.125	—	—	—	—	6.715.125
Займы клиентам	5.148.571	3.316.710	22.342.829	12.805.268	3.595.498	732.671	—	47.941.547
Активы, предназначенные для продажи	—	—	60.000	—	—	—	—	60.000
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	106.108	—	253.488	197.626	199.728	—	—	756.950
Основные средства	—	—	—	—	—	—	1.960.045	1.960.045
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	205.189	205.189
Прочие активы	2.133	215.748	133.767	2.797	9.850	—	—	364.295
<b>Итого активы</b>	<b>18.087.201</b>	<b>4.081.843</b>	<b>32.406.291</b>	<b>13.005.691</b>	<b>3.805.076</b>	<b>732.671</b>	<b>2.165.234</b>	<b>74.284.007</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства кредитных учреждений	1.500.962	12.409.964	5.516.983	—	—	—	—	19.427.909
Средства клиентов	17.197.927	502.080	13.614.549	3.684.418	68	—	—	34.999.042
Производные финансовые инструменты	—	—	6.530.180	—	—	—	—	6.530.180
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	—	123.683	—	—	—	—	—	123.683
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	—	—	146.344	146.344
Прочие обязательства	234.793	102.095	112.105	2.352	—	—	—	451.345
<b>Итого обязательства</b>	<b>18.933.682</b>	<b>13.137.822</b>	<b>25.773.817</b>	<b>3.686.770</b>	<b>68</b>	<b>—</b>	<b>146.344</b>	<b>61.678.503</b>
<b>Чистая позиция на 31 декабря 2014 года</b>	<b>(846.481)</b>	<b>(9.055.979)</b>	<b>6.632.474</b>	<b>9.318.921</b>	<b>3.805.008</b>	<b>732.671</b>	<b>2.018.890</b>	<b>12.605.504</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года</b>	<b>(846.481)</b>	<b>(9.902.460)</b>	<b>(3.269.986)</b>	<b>6.048.935</b>	<b>9.853.943</b>	<b>10.586.614</b>	<b>12.605.504</b>	

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

Рыночный риск представляет собой возможность потерь, связанных с неблагоприятными изменениями рыночных параметров (валютный курс, ставка вознаграждения, стоимость финансовых инструментов и т.д.).

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми валютными позициями, позициями по процентному риску и портфелю ценных бумаг, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

*Риск изменения процентной ставки*

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчёта о прибылях и убытках Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчёта о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на 31 декабря 2015 и 2014 годов. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2015 и 2014 годов рассчитана путем переоценки имеющих в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2015 год</i>	<i>Чувствитель- ность чистого процентного дохода 2015 год</i>	<i>Чувствитель- ность капитала 2015 год</i>
Тенге	+100	–	(7.201)
Доллар США	+100	–	(1.190.409)
<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2015 год</i>	<i>Чувствитель- ность чистого процентного дохода 2015 год</i>	<i>Чувствитель- ность капитала 2015 год</i>
Тенге	-100	–	7.201
Доллар США	-100	–	1.190.409
<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2014 год</i>	<i>Чувствитель- ность чистого процентного дохода 2014 год</i>	<i>Чувствитель- ность капитала 2014 год</i>
Тенге	+100	1.000	(12.933)
Доллар США	+100	–	–
<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2014 год</i>	<i>Чувствитель- ность чистого процентного дохода 2014 год</i>	<i>Чувствитель- ность капитала 2014 год</i>
Тенге	-100	(1.000)	12.933
Доллар США	-100	–	–

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

Валютный риск – риск возникновения убытков, связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Банком своей деятельности. Риск убытков возникает из-за переоценки позиций Банка по валютам в стоимостном выражении; Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
	<i>2015 год</i>	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>	<i>2014 год</i>
Доллар США	+60%	(2.691.245)	+17%	(1.081.461)
Евро	+60%	20.299	+18%	5.945
Российский рубль	+40%	8.958	+34%	545
Английский фунт стерлинг	+60%	2.674	+18%	740
Швейцарский франк	+60%	1.018	–	–

  

<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
	<i>2015 год</i>	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>	<i>2014 год</i>
Доллар США	-20%	897.082	-17%	1.081.461
Евро	-20%	(6.766)	-18%	(5.945)
Российский рубль	-29%	(6.495)	-34%	(545)
Английский фунт стерлинг	-20%	(691)	-18%	(740)
Швейцарский франк	-20%	(339)	–	–

Валютная позиция в течение года имела примерно равные значения ввиду того, что в Банке установлены лимиты на открытые валютные позиции и позиция находилась в рамках установленного лимита.

Валютная позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	4.295.726	13.176.178	128.995	29.268	6.611	17.636.778
Средства в кредитных учреждениях	279.037	1.124.154	–	–	–	1.403.191
Производные финансовые инструменты	1.557.644	–	–	–	–	1.557.644
Займы клиентам	45.733.750	28.701.396	–	–	–	74.435.146
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	372.576	8.520.441	–	–	–	8.893.017
Прочие финансовые активы	7.719	–	–	–	–	7.719
<b>Итого активы</b>	<b>52.246.452</b>	<b>51.522.169</b>	<b>128.995</b>	<b>29.268</b>	<b>6.611</b>	<b>103.933.495</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных учреждений	14.297.150	14.192.792	–	–	–	28.489.942
Средства клиентов	4.581.101	–	–	–	–	4.581.101
Операции РЕПО	18.207.422	41.814.646	95.163	6.873	458	60.124.562
Прочие финансовые обязательства	484.884	138	–	–	–	485.022
<b>Итого обязательства</b>	<b>37.570.557</b>	<b>56.007.576</b>	<b>95.163</b>	<b>6.873</b>	<b>458</b>	<b>93.680.627</b>
Условные (обязательства)/активы по финансовым инструментам	(3.400.100)	3.400.100	–	–	–	–
<b>Нетто позиция</b>	<b>11.275.795</b>	<b>(1.085.307)</b>	<b>33.832</b>	<b>22.395</b>	<b>6.153</b>	<b>10.252.868</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

Валютная позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Российс- кий рубль</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	5.748.163	6.893.344	177.623	7.065	4.194	12.830.389
Средства в кредитных учреждениях	2.901.082	549.385	–	–	–	3.450.467
Производные финансовые инструменты	184.945	–	–	–	–	184.945
Займы клиентам	43.510.913	4.430.634	–	–	–	47.941.547
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	756.950	–	–	–	–	756.950
Прочие финансовые активы	9.398	–	–	–	–	9.398
<b>Итого активы</b>	<b>53.111.451</b>	<b>11.873.363</b>	<b>177.623</b>	<b>7.065</b>	<b>4.194</b>	<b>65.173.696</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных учреждений	14.956.555	4.471.354	–	–	–	19.427.909
Средства к клиентов	21.313.293	13.535.607	144.597	5.463	82	34.999.042
Прочие финансовые обязательства	164.616	227.938	–	–	–	392.554
<b>Итого обязательства</b>	<b>36.434.464</b>	<b>18.234.899</b>	<b>144.597</b>	<b>5.463</b>	<b>82</b>	<b>54.819.505</b>
Условные (обязательства)/активы по финансовым инструментам	(6.564.600)	6.564.600	–	–	–	–
<b>Нетто позиция</b>	<b>10.112.387</b>	<b>203.064</b>	<b>33.026</b>	<b>1.602</b>	<b>4.112</b>	<b>10.354.191</b>

**Операционный риск**

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

**28. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов**

Банк определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, так и для одновременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

На каждую отчётную дату Банк анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учётной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Банк проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчётах с договорами и прочими значимыми документами. Банк также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически Банк представляет результаты оценки комитету по аудиту и независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**28. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчётности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	<i>Дата оценки</i>	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
		<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Производные финансовые инструменты	31 декабря 2015 года	–	–	1.557.644	1.557.644
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2015 года	8.893.017	–	–	8.893.017
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2015 года	17.636.778	–	–	17.636.778
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2015 года	–	1.403.191	–	1.403.191
Займы клиентам	31 декабря 2015 года	–	–	74.824.283	74.824.283

	<i>Дата оценки</i>	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
		<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2015 года	–	28.489.942	–	28.489.942
Средства клиентов	31 декабря 2015 года	–	–	59.132.132	59.132.132
Операции РЕПО	31 декабря 2015 года	4.581.101	–	–	4.581.101

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**28. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)**

Анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>					
		<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значитель- ные наблю- даемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значитель- ные нена- блюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
	<i>Дата оценки</i>				
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Производные финансовые инструменты	31 декабря 2014 года	–	–	184.945	184.945
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2014 года	756.950	–	–	756.950
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2014 года	12.830.389	–	–	12.830.389
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2014 года	–	3.450.467	–	3.450.467
Займы клиентам	31 декабря 2014 года	–	–	49.144.646	49.144.646

<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>					
		<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значитель- ные наблю- даемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значитель- ные нена- блюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
	<i>Дата оценки</i>				
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2014 года	–	19.427.909	–	19.427.909
Средства клиентов	31 декабря 2014 года	–	–	34.174.297	34.174.297

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости**

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

В течение 2015 и 2014 годов Банк не осуществлял перевода между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**28. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)****Изменения в категории финансовых инструментов 3 уровня, оцененных по справедливой стоимости**

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам и обязательствам 3 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2015 года	Доходы/ (расходы), признанные в отчёте о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Продажи	Погаше- ния	На 31 декабря 2015 года
<b>Финансовые активы</b>							
Производные финансовые инструменты	184.945	4.353.024	–	56.295	–	(3.036.620)	1.557.644
<b>Итого финансовые активы уровня 3</b>	<b>184.945</b>	<b>4.353.024</b>	<b>–</b>	<b>56.295</b>	<b>–</b>	<b>(3.036.620)</b>	<b>1.557.644</b>
	На 1 января 2014 года	Доходы/ (расходы), признанные в отчёте о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Продажи	Погаше- ния	На 31 декабря 2014 года
<b>Финансовые активы</b>							
Производные финансовые инструменты	–	(10.960)	–	195.905	–	–	184.945
<b>Итого финансовые активы уровня 3</b>	<b>–</b>	<b>(10.960)</b>	<b>–</b>	<b>195.905</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>184.945</b>

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период составляют:

	2015 год			2014 год		
	Реализован- ные доходы/ (расходы)	Нереализо- ванные доходы/ (расходы)	Итого	Реализован- ные доходы/ (расходы)	Нереализо- ванные доходы/ (расходы)	Итого
Доходы или расходы, признанные в отчете о прибылях и убытках, итого	2.851.675	1.501.349	4.353.024	–	(10.960)	(10.960)

**Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении**

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2015 год			2014 год		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанный доход/ (расход)
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	17.636.778	17.636.778	–	12.830.389	12.830.389	–
Средства в кредитных учреждениях	1.403.191	1.403.191	–	3.450.467	3.450.467	–
Займы клиентам	74.435.146	74.824.283	389.137	47.941.547	49.144.646	1.203.099
Прочие финансовые активы	7.719	7.719	–	9.398	9.398	–

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**28. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)****Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении (продолжение)**

	2015 год			2014 год		
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/расход</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/расход</i>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных учреждений	(28.489.942)	(28.489.942)	–	(19.427.909)	(19.427.909)	–
Средства клиентов	(60.124.562)	(59.132.132)	992.430	(34.999.042)	(34.174.297)	824.745
Прочие финансовые обязательства	(485.022)	(485.022)	–	(392.554)	(392.554)	–
<b>Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости</b>			<b>1.381.567</b>			<b>2.027.844</b>

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчётности по справедливой стоимости.

**Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости**

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее года), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и депозитам без установленного срока погашения.

**Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости**

Справедливая стоимость котироваемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчётную дату. Справедливая стоимость некотироваемых инструментов, займов клиентам, вкладов клиентов, средств в кредитных организациях, средств кредитных учреждений, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

**Основные средства – здания и земля**

Справедливая стоимость зданий и земли была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. По состоянию на дату оценки, 30 июня 2015 года, справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных ТОО «Value Solutions», которое является аккредитованным независимым оценщиком.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**29. Раскрытие информации о связанных сторонах**

В соответствии с МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

Остатки по операциям со связанными сторонами, не раскрытые в других примечаниях, на 31 декабря 2015 и 2014 годов представлены ниже:

	2015 год				2014 год			
	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Акционер
<b>Активы</b>								
Займы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	-	-	14.320	-	-	-	2.952	-
За вычетом: резерва под обесценение кредитного портфеля	-	-	(24)	-	-	-	-	-
Займы клиентам	-	-	14.296	-	-	-	2.952	-
<b>Обязательства</b>								
Средства клиентов	(1.375.427)	(1.450.922)	(88.770)	(38.028)	(1.118.426)	(694.151)	(97.957)	(4.935)
Прочие обязательства	-	-	-	(191)	-	-	-	-

Ставки вознаграждения по сделкам со связанными сторонами представлены следующим образом:

	2015 год				2014 год			
	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Акционер
<b>Займы клиентам</b>								
Процентные ставки	-	-	6,50%-20,00%	-	-	-	17,00%	-
<b>Средства клиентов</b>								
Процентные ставки	3,00%-10,00%	4,50%-5,10%	2,00%-10,00%	3,00%-10,00%	3,00%-10,00%	2,00%-5,10%	2,00%-10,00%	4%

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов представлены ниже:

	2015 год				2014 год			
	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Акционер
Процентные доходы	-	-	685	-	-	-	11	-
Процентные расходы	79.727	11.483	4.269	960	(57.964)	(61.431)	(1.130)	(43)
Комиссионные доходы	-	-	14	344	-	-	-	-
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения 12 членам (2014 год: 14 членам) ключевого управленческого персонала:

	2015 год	2014 год
Заработная плата и прочие выплаты	782.192	229.838
Социальные отчисления и социальный налог	84.041	23.151
<b>Итого</b>	<b>866.233</b>	<b>252.989</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 30. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием нормативов, установленных НБРК.

В течение 2015 года Банк полностью соблюдал все установленные требования НБРК в отношении капитала.

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

#### Коэффициент достаточности капитала, установленный НБРК

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

НБРК требует от банков второго уровня поддерживать коэффициент достаточности основного капитала k1 на уровне не менее 5% от активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска, а также уровня операционного риска согласно правилам НБРК, коэффициент достаточности капитала первого уровня k1-2 на уровне не менее 6% и коэффициент достаточности собственного капитала k2 на уровне не менее 7,5%.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов коэффициенты достаточности капитала Банка превышали нормативный минимум.

#### Расчёт коэффициентов достаточности капитала

*Расчёт коэффициентов достаточности капитала в 2015 году*

По состоянию на 31 декабря 2015 года, Банк производит расчёт коэффициентов достаточности капитала в соответствии с принципами, установленными стандартизированным методом Базель II.

- Коэффициент достаточности капитала k1 рассчитывается как отношение основного капитала первого уровня к размеру активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска, а также уровня операционного риска.
- Коэффициент достаточности капитала k1-2 рассчитывается как отношение капитала первого уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска, а также уровня операционного риска.
- Коэффициент достаточности капитала k2 рассчитывается как отношение собственного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска, а также уровня операционного риска.

По состоянию на 31 декабря 2015 коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно требованиям НБРК, были следующими:

	<u>2015 год</u>
Основной капитал	13.609.449
Добавочный капитал	–
<b>Капитал 1 уровня</b>	<b>13.609.449</b>
<b>Капитал 2 уровня</b>	<b>–</b>
<b>Собственный капитал</b>	<b>13.609.449</b>
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом риска, возможные требования и обязательства, согласно правилам НБРК	<b>96.109.970</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала k1</b>	<b>14,2%</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала k1-2</b>	<b>14,2%</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала k2</b>	<b>14,2%</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**30. Достаточность капитала (продолжение)***Расчёт коэффициентов достаточности капитала в 2014 году*

- Коэффициент достаточности капитала k1-1 рассчитывался как отношение капитала первого уровня к размеру активов согласно правилам НБРК.
- Коэффициент достаточности капитала k1-2 рассчитывался как отношение капитала первого уровня к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учётом риска, и возможных требований и обязательств.
- Коэффициент достаточности капитала k2 рассчитывался как отношение собственного капитала к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учётом риска, и возможных требований и обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2014 годов коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно требованиям НБРК, были следующими:

	<u>2014 год</u>
Капитал 1 уровня	11.719.962
Капитал 2 уровня	885.542
<b>Итого нормативный капитал</b>	<u>12.605.504</u>
<b>Итого активов согласно правилам КФН</b>	<u>68.143.128</u>
Активы и условные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства, согласно правилам НБРК	61.929.932
<b>Коэффициент достаточности капитала k1-1</b>	17,2%
<b>Коэффициент достаточности капитала k1-2</b>	18,9%
<b>Коэффициент достаточности капитала k2</b>	20,4%

**31. События после отчётной даты**

В январе 2016 года на основании решения Совета Директоров Банка от 21 января 2016 года Банком было осуществлено размещение простых акций в количестве 100.000 штук, по цене размещения 43.576 тенге за одну акцию, на общую сумму 4.357.600 тысяч тенге. Данные акции были полностью выкуплены и оплачены единственным Акционером Банка в соответствии с правом преимущественной покупки.