



ГODOVOЙ ОТЧЕТ
2015

Раздел 1. Обращение руководства	4
Раздел 2. Информация о Банке	12
2.1. Краткая презентация Банка	14
2.2. Дочерние и зависимые организации	20
2.3. Производственная структура	27
Раздел 3. Основные события отчетного года	28
Раздел 4. Операционная деятельность	38
4.1. Анализ основных рынков, на которых действует Банк	40
4.2. Доля рынка, маркетинг и продажи	41
4.3. Информация о продукции (продуктах, услугах), изменения в продукции (продуктах, услугах) за отчетный период, сбытовая и ценовая политика	42
4.4. Стратегия деловой активности	46
Раздел 5. Финансово-экономические показатели	52
Раздел 6. Управление рисками	80
Раздел 7. Социальная ответственность и защита окружающей среды	88
7.1. Система организации труда работников	90
7.2. Ответственность в сфере экологии, природоохранная политика	96

Раздел 8. Корпоративное управление	106
8.1. Описание системы корпоративного управления, ее принципов	108
8.2. Акционерный капитал	109
8.3. Организационная структура	112
8.4. Внутренний контроль и аудит	122
8.5. Информация о дивидендах	123
8.6. Информационная политика в отношении существующих и потенциальных инвесторов, ее основные принципы	125
8.7. Информация о вознаграждениях	125
8.8. Отчет о соблюдении положений Кодекса корпоративного управления и/или предпринятых мерах по соответствию ему в отчетном году	125
Раздел 9. Основные цели и задачи на следующий год	126
Глоссарий.	130
Контактная информация.	131
Приложения	132

2600

банкоматов

*Крупнейшая
инфраструктурная
сеть в стране*

450

млрд тенге

*Объем кредитования
бизнеса в 2015 году*

879

тыс. кв. м
жилья

Возведено при участии Банка

РАЗДЕЛ 1

Обращение руководства



Марк Хольцман

Председатель
Правления

Как и ожидалось, 2015 год был довольно сложным для Казахстана в целом и для Казкоммерцбанка в частности. Произошел ряд событий, отразившихся на экономике страны и значительно повлиявших на всех без исключения участников рынка.

Уважаемые акционеры, клиенты и партнеры!

В ближайшие несколько лет на фоне циклического спада цен на сырьевые товары, высокого уровня валютного риска из-за продолжающейся девальвации тенге, а также высокой стоимости инвестиций, отсутствия доступа на иностранные рынки капитала вследствие дороговизны фондирования в иностранной валюте мы будем, с высокой долей вероятности, наблюдать замедление экономического развития страны. Согласно отчету Международного валютного фонда, устойчивое снижение цен на нефть, экономический спад в России, а также замедление восстановления экономики Китая влияют на развитие в Центральной Азии и на Кавказе через снижение экспорта, денежных переводов и инвестиций, что отражается в прогнозе роста ВВП Казахстана на уровне 0.1%.

Естественным образом, экономические тенденции не могут не оказать влияния на развитие банковского сектора, где наблюдаются отток средств клиентов из банковской системы и высокая стоимость депозитов в тенге, ограниченность

доступных объемов ликвидности, наследие кризиса 2008–2010 годов, выражающееся в высоком уровне проблемных кредитов; ужесточение регуляторных нормативов, порой жестче, чем на других рынках; усиливающаяся ценовая конкуренция со стороны банков и небанковских игроков, включая интернет-компании и технологические стартапы, телеком-операторов. Эти факторы будут иметь определяющее влияние на доходность и динамику объемов банковского бизнеса.

В то же время рынок финансовых услуг стремительно развивается. Я думаю, что в следующие годы его ожидает больше изменений, чем за последние 300 лет. Несмотря на ухудшение макроэкономической ситуации, сложности операционной среды, а также проведенную сделку по поглощению одного из крупнейших проблемных банков страны, Казкоммерцбанк смог подтвердить свои лидирующие позиции по результатам года.

Наш банк занимает ведущие позиции во всех сегментах банковского рынка Республики Казахстан: обслуживании розницы, малого и среднего

бизнеса, корпоративных клиентов, а также в инвестиционном бизнесе и страховании. По состоянию на начало 2016 года мы входим в тройку крупнейших казахстанских банков по размеру активов с долей 21,1%, объему розничных депозитов и розничных вкладов с рыночной долей 21,1% и 20,6% соответственно.

Казкоммерцбанк является безусловным лидером в карточном бизнесе: каждый второй тенге в общем обороте приходится на карту КАЗКОМа, наша сеть банкоматов насчитывает 2 600 устройств — это крупнейшая инфраструктура в стране, мы занимаем 45% рынка POS-терминалов, на наш банк приходится 65% суммарного оборота в эквайринге.

Подразделения Банка по работе с корпоративным бизнесом в 2015 году выдали новых кредитов на 450 млрд тенге — это наивысший показатель в стране. При участии Банка уже возведено 879 тыс. кв. м жилья (порядка 6,5 тыс. квартир) и 178 тыс. кв. м инфраструктурных объектов. В завершающей стадии строительства находится еще 467 тыс. кв. м жилья (порядка 5,5 тыс. квартир) и 219 тыс. кв. м инфраструктур-



ных объектов. Мы занимаем первое место среди частных застройщиков по количеству проданных квартир — в 2015 году реализовано 1 188 квартир.

Наш банк обладает высокоприбыльным инвестиционным бизнесом «Казкоммерц-Секьюритиз», наш страховой бизнес — «Казкоммерц-Полис» и «Казкоммерц-Лайф» — входит в пятерку лидеров рынка и предлагает полный спектр страховых продуктов.

Если говорить о вызовах прошедшего года, основным стала крупнейшая в регионе сделка по слияниям и поглощениям. Мы приложили все усилия, а Правительство и Национальный банк предоставили нам необходимую поддержку, чтобы завершить сделку по интеграции с БТА Банком успешно и в срок. Завершением стал обмен активами и пассивами между двумя банками и последующая деконсолидация БТА Банка как «плохого» института в июне 2015 года. На сегодняшний день Казкоммерцбанк работает в едином режиме, располагает разветвленной сетью банкоматов и POS-терминалов и является безусловным лидером по внедрению новых технологий и инноваций для удобства клиентов.

Мы достигли соглашения о стратегическом партнерстве с национальным оператором почтовой связи Казпочта, в рамках которого объединяем сети обслуживания и унифицируем тарифы на обналживание банковских карт. Клиентам Казпочты на льготных условиях стали доступны около 2 200 банкоматов и порядка 300 отделений Казкоммерцбанка. В свою очередь, клиенты Банка — держатели карт Visa и MasterCard — не будут переплачивать за снятие наличности через кассы и банкоматы Казпочты.

Уровень удовлетворенности клиентов стал для нас приоритетным и будет одним из ключевых показателей эффективности работы — к концу года уровень индекса удовлетворенности и

21,1 %

Доля
АО «Казкоммерцбанк»
на рынке банковских
услуг Республики
Казахстан

2 600

банкоматов

Крупнейшая
инфраструктурная сеть
в стране

лояльности клиентов достиг 67%, и мы планируем улучшать данный показатель в дальнейшем.

Наш банк имеет легкоузнаваемый бренд, который воспринимается положительно всеми категориями клиентов — в рознице, малом, среднем и крупном бизнесе (МСБ). Клиенты считают наш банк одним из лидеров в части инноваций, одновременно отмечая нашу надежность и репутацию одного из старейших банков. 16% розничных клиентов и 20% клиентов МСБ считают наш банк своим основным обслуживающим банком. Консалтинговая компания Brand Finance совместно с журналом The Banker подвела итоги ежегодного рейтинга самых дорогих банковских брендов мира за 2015 год, в котором оценила бренд Казкоммерцбанка в 386 млн долларов США, увеличив оценку с 112 млн долларов США в прошлом году. Таким образом, Казкоммерцбанк поднялся в рейтинге на 55 позиций вверх по сравнению с прошлым годом и занял 292-е место. Напомним, что в 2014 году Банк занимал 347-е место.

Мы являемся одним из немногих банков Республики Казахстан, которым удалось создать экосистему для розничных и корпоративных клиентов, включающую современный полнофункциональный интернет-банк и мобильное прило-

Наша стратегия в среднесрочной перспективе будет направлена на решение задач по раскрытию внутренних резервов КАЗКОМа, усилению качества кредитного портфеля, в том числе за счет эффективной работы по кредиту БТА, наращиванию присутствия и проникновения в секторах розничного кредитования и кредитования МСБ.

жение (более 320 тыс. пользователей Homebank — первое место среди банковских приложений в рейтинге Forbes за 2015 год). С октября 2015 года через собственную сеть POS-терминалов Казкоммерцбанк приступил к обслуживанию бесконтактных платежей, проводимых с помощью смартфонов компании Apple через специальное приложение ApplePay. Мы стали казахстанским партнером компании Booking.com — ведущего мирового сервиса онлайн-бронирования мест проживания. Международная платежная система UnionPay International объявила о переходе на новый уровень сотрудничества с Казкоммерцбанком, в рамках которого Банк приступит к выпуску платежных чиповых карт Union Pay и внедрению услуг с использованием карт в сфере дистанционного обслуживания.

Несмотря на то, что проект по разработке новой стратегии Банка был запущен в сен-

тябре 2015 года, в мае 2016 года мы смогли представить Совету директоров результаты работы, проведенной совместно с ведущими международными консультантами. Новая стратегия банка призвана усилить позиции крупнейшего банка страны, наделять его иммунитетом против финансовых шоков. В рамках принятой стратегии основной задачей менеджмента Банка является стабилизация деятельности Казкоммерцбанка во время экономического кризиса и наращивание стоимости для акционеров через увеличение прибыльности, синергию, снижение рисков. Повышение качества обслуживания клиентов, улучшение объема предлагаемых услуг, предложение продвинутых технологичных решений поставлены по главу угла руководством Банка.

Наша стратегия в среднесрочной перспективе будет направлена на решение задач по раскрытию внутренних резервов

КАЗКОМа, усилению качества кредитного портфеля, в том числе за счет эффективной работы по кредиту БТА, наращиванию присутствия и проникновения в сектора розничного кредитования и кредитования МСБ. Мы планируем предоставлять клиентам полный пакет онлайн-услуг по оплате счетов, делая их более доступными, простыми, выгодными и эффективными. Залог лидерства крупнейшего банка страны — в способности трансформироваться и стать ведущим инновационным финансовым институтом в Казахстане. Как заявил основатель Alibaba Group Джека Ма во время своего визита в Казахстан в мае 2016 года: «Казахстан имеет значительные возможности. В малых компаниях будущее. Средний класс делает любую экономику страны сильнее», — и это одно из направлений, где мы планируем сконцентрировать усилия.

Вопрос с капитализацией в текущих условиях важен для реализации стратегических целей, и Банк использует все возможные и доступные опции. В октябре 2015 года Банк выпустил субординированные облигации на 100 млрд тенге, что имело позитивный эффект с точки зрения капитализации. Банк продолжает работу над увеличением отдачи на капитал, повышением эффективности и отдачи от существующих активов, прорабатывает мероприятия, направленные на оптимизацию капитала в целом.

Одним из важных направлений в жизни Банка остается благотворительная деятельность. Мы продолжаем поддерживать множество социально-значимых проектов. За три года корпоративный благотворительный фонд «Кус Жолы» в партнерстве с государственным Фондом развития предпринимательства «Даму» поддержал 183 начинающих предпринимателя — участников проекта «Жұлдыздарға қара» — «Посмотри на звезды». Это конкурсный проект, благодаря которому люди с ограниченными физическими возможностями могут получить безвозмездный грант на развитие собственного бизнеса и пройти бесплатное обучение пред-

879
ТЫС. КВ. М

Жилья и

178
ТЫС. КВ. М

инфраструктурных
объектов возведено
при участии банка

принимательским навыкам. В 2015 году гранты были выданы более чем 70 предпринимателям, сумма грантов превысила 15 млн тенге.

Несмотря на неблагоприятное развитие событий, банковский рынок Республики Казахстан все же сохраняет свою привлекательность благодаря низкому проникновению банковских продуктов, в особенности в розничном сегменте и сегменте МСБ, высокой маржинальности по ряду продуктов, наличию цифровой инфраструктуры, необходимой для дальнейшего развития элек-

тронных банковских каналов в сочетании с популярностью интернет-коммерции и онлайн-платежей, уходу с рынка международных игроков. Это создает новые возможности по наращиванию бизнеса в корпоративном сегменте и сегменте состоятельных розничных клиентов, а слабая конкуренция со стороны рынков капитала стимулирует спрос на банковское кредитование.

Мы верим в будущее финансового сектора страны и нашего банка и готовы прилагать все усилия для укрепления позиций ведущего института стра-

ны и доверия рынка к Казкоммерцбанку. Акционеры возлагают большие надежды на новую генерацию профессиональных финансистов топ-менеджеров, которая пришла в Казкоммерцбанк в начале 2016 года.

В заключение я хочу поблагодарить наших акционеров, клиентов, партнеров и сотрудников за поддержку в прошедшем году. Мы надеемся оправдать доверие и выйти из трудных времен качественно новым институтом, способным отвечать на любые вызовы и реалии.

*Искренне Ваш,
Марк Хольцман,
Председатель Правления*

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ МЕНЕДЖМЕНТА

Я подтверждаю в степени известной мне, что:

(a) финансовая отчетность АО «Казкоммерцбанк» за 2015 финансовый год подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и представляет собой достоверное и справедливое заключение об активах, обязательствах, финансовом положении, а также полученных Банком прибылях и убытках, и

(b) отчет руководства содержит справедливое описание результатов деятельности и финансового положения АО «Казкоммерцбанк», включая дочерние компании Банка, с учетом основных рисков и неопределенности, с которыми сталкивается группа.



РАЗДЕЛ 2

Информация о Банке

2.1. Краткая презентация Банка

Миссия

Казкоммерцбанк работает для того, чтобы повысить качество жизни людей, открывая для них широкие возможности мира финансовых и банковских услуг, способствующих осуществлению планов и надежд с пользой для себя, своей семьи, своей компании, своего бизнеса, общества и страны.

Видение

Казкоммерцбанк — лидер финансового сектора Республики Казахстан с сильными позициями в инновациях и виртуальном банкинге, предоставляющий максимально широкий спектр услуг.

Банк имеет свидетельство о регистрации № 4466-1910-АО, выданное Министерством юстиции Республики Казахстан.

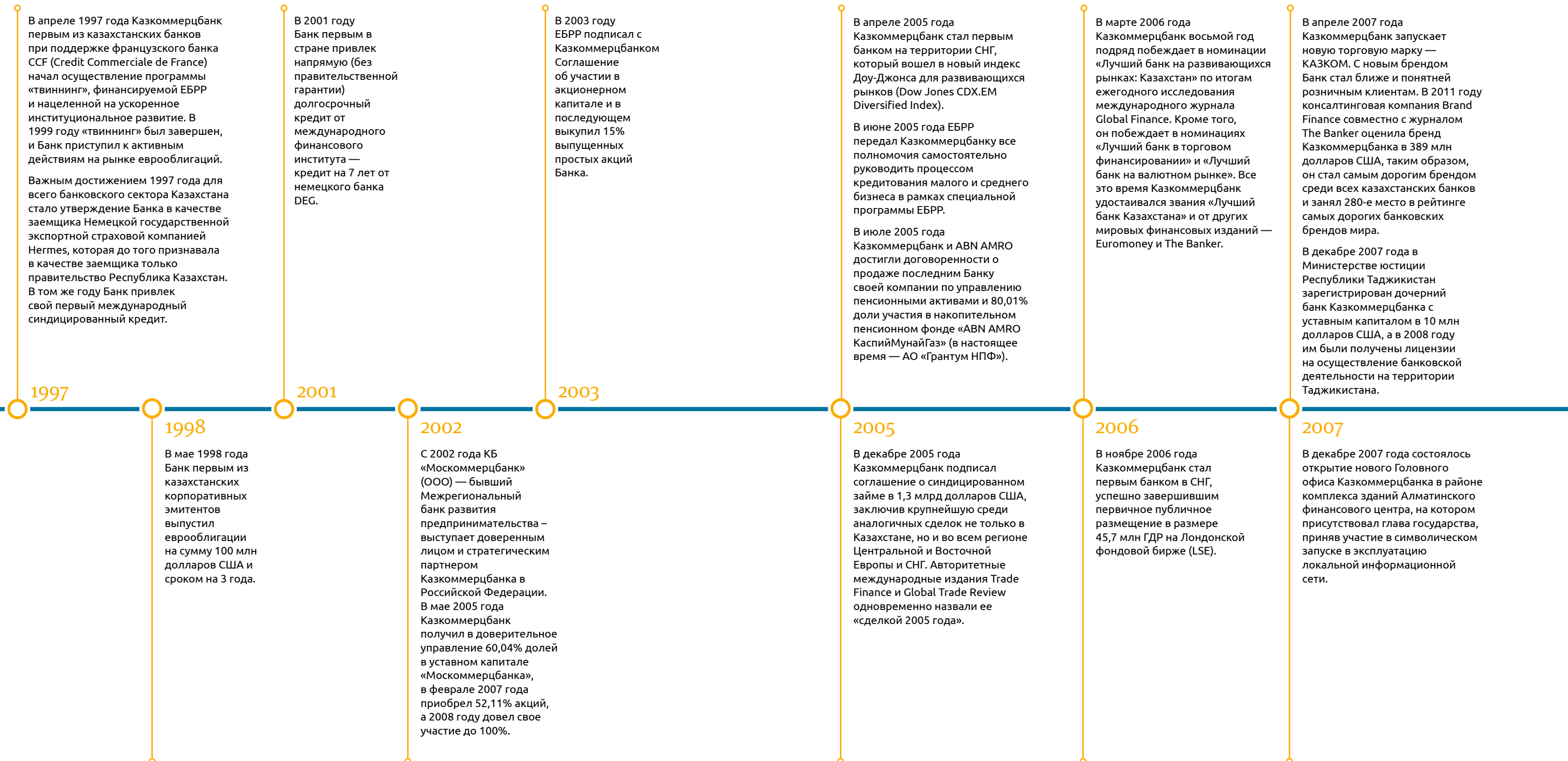
Банк и его головной офис зарегистрированы по адресу: Республика Казахстан, 050060, г. Алматы, пр. Гагарина, 135 ж,

телефоны:
+7 (727) 258-56-70,
+7 (727) 258-51-85,
факс:
+7 (727) 258-52-29.

Веб-страница Банка в Интернете:
<http://www.kkb.kz>

История успеха Казкоммерцбанка





В июле 2008 года крупным акционером Банка становится частный арабский инвестиционный фонд Alnair Capital Holding. В 2009 году фонд увеличивает свою долю акций Казкоммерцбанка до 28,6%.

2008

В октябре 2008 года Казкоммерцбанк был выбран Правительством Республики Казахстан в качестве стратегического партнера для реализации мер по поддержанию реального сектора экономики страны. В январе 2009 года Казкоммерцбанк и его основные акционеры подписали с ФНБ «Самрук-Казына» пакет документов о реализации Меморандума о взаимопонимании, отражающего основные условия участия Банка в Государственной стабилизационной программе по поддержанию реального сектора экономики. В мае 2009 года ФНБ «Самрук-Казына» приобрел 21,2% акций Казкоммерцбанка в рамках Государственной стабилизационной программы. В 2009 году при участии государства и ФНБ «Самрук-Казына» была запущена программа рефинансирования ипотечных займов. В 2012 году Казкоммерцбанк завершил трехлетнюю госпрограмму рефинансирования, в результате которой более 7,7 тыс. заемщиков удешевили ипотеку.

В апреле 2011 года Казкоммерцбанк при участии корпорации IBM запустил в г. Алматы центр обработки данных, построенный на базе серверной платформы IBM Power Systems. Новый дата-центр является первым из трех, расположенных в более чем 1 200 км друг от друга, которые будут объединены в катастрофоустойчивое решение, и позволят работать информационным системам Банка даже в условиях стихийных бедствий.

2011

Май 2011 года был ознаменован тем, что Казкоммерцбанк одним из первых среди казахстанских банков осуществил дебютную сделку на пост-кризисном рынке долгового капитала по выпуску еврооблигаций на сумму 300 млн долларов США.

В ноябре 2012 года количество зарегистрированных пользователей интернет-платформы ККБ для физических лиц — Homebank.kz — достигло 400 000 человек.

2012

В декабре 2014 года Казкоммерцбанк и г-н Кенес Ракишев объявили о достижении предварительного соглашения на покупку акций АО «БТА Банк» у ФНБ «Самрук-Казына». В декабре 2014 года Общее собрание акционеров Банка утвердило модель интеграции Казкоммерцбанка и БТА.

2014

В июле 2015 года было объявлено о завершении сделки по покупке акций БТА у ФНБ «Самрук-Казына», а также о завершении сделки по одновременной передаче активов и обязательств между двумя банками. БТА Банк возвратил банковскую лицензию НБ РК, и был деконсолидирован из группы ККБ.

2015

В июне 2015 года Банк получил депозит в размере 250 млрд тенге от Фонда стрессовых активов.

В декабре 2015 года г-н Кенес Ракишев стал контролирующим акционером Казкоммерцбанка с долей выпущенных и размещенных простых акций Банка, находящихся под прямым или косвенным контролем, в размере 56,75%.

2.2. Дочерние и зависимые организации

Казкоммерцбанк является материнской компанией банковской группы (далее — «Группа»), в которую входят следующие дочерние компании, консолидированные в финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/процент голосующих акций			Вид деятельности
		на 31 дек. 2015 г.	на 31 дек. 2015 г.	на 31 дек. 2015 г.	
АО «Казкоммерц Секьюритиз»	Республика Казахстан	100%	100%	100%	Операции на рынке ценных бумаг
ТОО «Процессинговая компания»	Республика Казахстан	100%	100%	100%	Осуществление процессинговых операций по платежным карточкам и другие связанные операции
Kazkommerts International B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
Kazkommerts Finance II B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан»	Республика Таджикистан	100%	100%	100%	Коммерческий банк
КБ «Москоммерцбанк» (АО)	Российская Федерация	100%	100%	100%	Коммерческий банк
ТОО «КУСА ККБ-1»	Республика Казахстан	100%	100%	-	Управление стрессовыми активами
ТОО «КУСА ККБ-2»	Республика Казахстан	100%	100%	-	Управление стрессовыми активами
ТОО «КУСА ККБ-3»	Республика Казахстан	100%	-	-	Управление стрессовыми активами
АО «БТА Секьюритис»	Республика Казахстан	100%	-	-	Операции на рынке ценных бумаг и управление активами
ТОО «АлемКард»	Республика Казахстан	100%	-	-	Процессинговый центр

Информация о Банке

ТОО «Титан-Инкассация»	Республика Казахстан	100%	-	-	Инкассация
АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц Life»	Республика Казахстан	100%	100%	100%	Страхование жизни
АО «Страховая компания «Казкоммерц-Полис»	Республика Казахстан	100%	100%	100%	Страхование
АО НПФ «Грантум»	Республика Казахстан	82,52%	82,52%	82,52%	Пенсионный фонд
АО «Grantum Asset Management»	Республика Казахстан	100%	100%	100%	Управление пенсионными активами
Kazkommerts Capital II B.V.	Королевство Нидерланды	-	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
ТОО Kazkom Realty	Республика Казахстан	-	100%	-	Управление стрессовыми активами
ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан»	Кыргызская Республика	-	95,75%	95,75%	Коммерческий банк
АО «БТА Банк» и связанные с ним дочерние компании*	Республика Казахстан	-	47,42%	-	Коммерческий банк

АО «Казкоммерц Секьюритиз» является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан с 1997 года. Основной деятельностью компании являются операции с ценными бумагами, включая брокерские и дилерские операции, предоставление консультаций по инвестициям и корпоративным финансам, организация выпусков ценных бумаг, распространение и андеррайтинг ценных бумаг, приобретение и реализация ценных бумаг в качестве агента. В связи с переименованием Компании из открытого акционерного общества в акционерное общество была выдана лицензия НБ РК

№0401201207 от 17 мая 2006 года на занятие брокерско-дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг и лицензия на управление инвестиционным портфелем №0403200439 от 17 мая 2006 года, выданная НБ РК.

17 сентября 2015 года Банк объявил о завершении процесса реорганизации инвестиционных дочерних компаний, в результате которого АО «Организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами «Grantum Asset Management» было присоединено к АО «Казкоммерц Секьюритиз». В результате реорганизации деятельность АО «Grantum Asset Management»

прекратилась, при этом АО «Казкоммерц Секьюритиз» является правопреемником по всем правам и обязательствам АО «Grantum Asset Management».

ТОО «Процессинговая компания» является товариществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан с 9 июля 2004 года. Компания зарегистрирована в Министерстве юстиции РК под №64313-1910-ТОО. Основной деятельностью компании является осуществление процессинговых услуг по платежным и другим видам карточек.

Компания Kazkommerts International B.V. является товариществом с ограниченной ответственностью (B.V.) и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Королевства Нидерланды. Основной деятельностью компании является привлечение финансовых ресурсов для Банка на зарубежных рынках капитала. Компания была зарегистрирована под лицензией №24278506 от 1 октября 1997 года Торговой палатой Нидерландов на привлечение займов и средств, включая выпуск облигаций и других ценных бумаг, а также заключение соглашений касательно вышеуказанной деятельности.

Компания Kazkommerts Finance II B.V. является товариществом с ограниченной ответственностью (B.V.) и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Королевства Нидерланды. Основной деятельностью компании является привлечение финансовых ресурсов для Банка на зарубежных рынках капитала. Компания была зарегистрирована под лицензией №24317181 от 13 февраля 2001 года Торговой палатой Нидерландов на осуществление отдельных видов банковских операций и иную деятельность.

ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан». Банк получил разрешение НБ РК №93 от 6 сентября

2007 года на создание дочернего банка в Таджикистане. 24 января 2008 года ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан» получил лицензию на осуществление банковских операций в национальной валюте и в иностранной валюте №33/1, выданную Национальным банком Таджикистана. Основная деятельность банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с иностранной валютой, предоставлении ссуд и гарантий.

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (Акционерное общество), создан в 2010 году путем реорганизации в форме преобразования Коммерческого банка «Москоммерцбанк» (Общество с ограниченной ответственностью), созданного в 2001 году, и является правопреемником в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами. «Москоммерцбанк» осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании лицензии на осуществление банковских операций №3365 от 17 декабря 2014 года и лицензии на осуществление банковских операций с физическими лицами №3365 от 17 декабря 2014 года. Также «Москоммерцбанк» обладает лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №177-11190-100000 от 18 апреля 2008 года, на осуществление депозитарной деятельности №177-11200-000100 от 18 апреля 2008 года, на осуществление дилерской деятельности №177-11192-010000 от 18 апреля 2008 года. Деятельность «Москоммерцбанка» регулируется Центральным банком Российской Федерации.

«Москоммерцбанк» предоставляет широкий спектр банковских продуктов и услуг для частных, корпоративных клиентов и финансовых институтов. Приоритетными направлениями его деятельности являются розничный бизнес, кредитование предприятий малого и среднего бизнеса и корпоративный сектор.

АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц Life» является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Основной деятельностью компании является страхование жизни. Компания имеет лицензию на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности №2.2.42 от 6 января 2011 года, выданную НБ РК.

ТОО «КУСА ККБ-1», ТОО «КУСА ККБ-2», ТОО «КУСА ККБ-3» являются товариществами с ограниченной ответственностью, созданными для приобретения неработающих (стрессовых) активов Банка и управления ими, в соответствии с принятым в декабре 2011 года законом Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков».

АО «БТА Секьюритис» предоставляет услуги по выпуску и размещению ценных бумаг, услуги по финансовому консультированию, брокерские услуги, услуги по доверительному управлению активами, а также услуги по управлению паевыми инвестиционными фондами. В течение 2015 года в рамках интеграции АО «БТА Банк» и АО «Казкоммерцбанк» доля участия в «БТА Секьюритис» была полностью передана в АО «Казкоммерцбанк».

ТОО «АлемКард» было образовано в 2002 году. Основной деятельностью компании до 2012 года являлось предоставление услуг по обслуживанию и процессингу платежных карточек. В 2012 году компания заключила договор доверительного управления бизнес-центром «Самал-Тауэрс» сроком на 10 лет. В течение 2015 года в рамках интеграции АО «БТА Банк» и АО «Казкоммерцбанк» доля участия в ТОО «АлемКард» была полностью передана в АО «Казкоммерцбанк».

ТОО «Титан-Инкассация» было образовано в 2002 году. Основной деятельностью компании является предоставление услуг по инкассации в Казахстане, как юридическим, так и физическим лицам. В течение 2015 года в рамках интеграции АО «БТА Банк» и АО «Казкоммерцбанк» доля участия в ТОО «Титан-Инкассация» была полностью передана в АО «Казкоммерцбанк».

АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц Life» является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Основной деятельностью компании является страхование жизни. Компания имеет лицензию на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности №2.2.42 от 22 февраля 2016 года, выданную НБ РК.

16 сентября 2015 года Банк объявил о завершении процесса реорганизации дочерних страховых организаций, в результате которой акционерное общество «Дочерняя компания по страхованию жизни БТА Банка «БТА Жизнь» (АО «БТА Жизнь») было присоединено к акционерному обществу «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц-Life» (АО «Казкоммерц-Life»). Все активы, а также обязательства, существовавшие перед клиентами АО «БТА Жизнь», перешли к АО «Казкоммерц-Life».

АО «Страховая компания «Казкоммерц-Полис» является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан с 1996 года. Основной деятельностью компании являются страхование имущества, грузов, автокаско, страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, страхование прочей гражданской ответственности и перестрахование. Компания имеет лицензию на осуществление страховой и перестраховочной деятельности №2.1.13 от 11 декабря 2015 года, выданную НБ РК.

18 декабря 2014 года на совместном внеочередном собрании акционеров АО «Дочерняя компания БТА Банка «БТА Страхование» (АО «БТА Страхование») и АО «Страховая компания «Казкоммерц-Полис» (АО «СК «Казкоммерц-Полис») было принято решение о добровольной реорганизации АО «СК «Казкоммерц-Полис» и АО «БТА Страхование» в форме присоединения последнего к АО «СК «Казкоммерц-Полис».

30 июня 2015 года, в соответствии с Договором о присоединении от 19 декабря 2014 года и в соответствии с передаточным актом от 30 июня 2015 года, активы, обязательства и собственный капитал АО «БТА Страхование» были переданы АО «СК «Казкоммерц-Полис». В результате операции количество акций АО «СК «Казкоммерц-Полис», принадлежащих Банку, увеличилось до 505 995 шт., доля Банка в АО «СК «Казкоммерц-Полис» снизилась до 99,62% (вследствие наличия миноритарных акционеров в АО «БТА Страхование»).

В 3 квартале 2015 года (после присоединения АО «БТА Страхование» к АО «СК «Казкоммерц-Полис») Банк осуществил выкуп акций АО «СК «Казкоммерц-Полис» у большинства миноритарных акционеров последнего, в результате доля Банка в АО «СК «Казкоммерц-Полис» увеличилась до 99,67%.

10 ноября 2015 года Банк объявил о завершении процесса реорганизации дочерних страховых организаций, в результате которой АО «БТА Страхование» было присоединено к АО «СК «Казкоммерц-Полис». Все активы и обязательства АО «БТА Страхование» перешли к АО «СК «Казкоммерц-Полис».

АО «НПФ «Грантум». В результате реформы пенсионной системы Республики Казахстан в феврале 2014 года НПФ «Грантум» прекратил прием пенсионных взносов от своих вкладчиков и передал все пенсионные активы под управлением в АО «Единый накопительный пенсионный

фонд». 20 июня 2014 года на внеочередном Общем собрании акционеров АО «НПФ Грантум» было принято решение о добровольной ликвидации АО «НПФ Грантум» и была назначена ликвидационная комиссия. В декабре 2015 года дочерняя компания Банка АО «НПФ «Грантум», в соответствии с решением ликвидационной комиссии, осуществила распределение собственного капитала между своими акционерами. По состоянию на 31 декабря 2015 года остались незавершенными процедуры по аннулированию выпуска акций и исключению АО «НПФ «Грантум» из реестра юридических лиц.

5 июня 2015 года компания **KAZKOMMERTS CAPITAL II B.V.** в связи с завершением процедуры ликвидации была исключена из торгового реестра Торговой палаты Королевства Нидерланды.

16 февраля 2015 года Банк по договору купли-продажи акций продал принадлежащие ему простые акции **ОАО «КАЗКОММЕРЦБАНК КЫРГЫЗСТАН»** в количестве 293 975 шт. (доля 95,75%) на основании договора продажи акций, утвержденного решением Совета директоров Банка от 29 января 2015 года.

АО СК «Лондон-Алматы». Согласно Договору купли-продажи акций от 21 июля 2015 года, Банк продал принадлежащие ему простые акции АО «Дочерняя организация акционерного общества «БТА Банк» Страховая компания «Лондон-Алматы» в количестве 1 497 946 шт. (доля 99,86%), полученные ранее от АО «БТА Банк» в рамках Договора об одновременной передаче активов и обязательств.

АО «БТА Ипотека». 18 сентября 2015 года Банк по договору купли-продажи акций продал принадлежащие ему простые акции АО «Дочерняя ипотечная организация АО «БТА Банк» «БТА Ипотека» в количестве 55 000 000 шт. (доля 100%), полученные ранее от БТА в рамках Договора об одновременной передаче активов и обязательств от 15 июня 2015 года.

АО «БТА Банк» и его дочерние компании.

30 июня 2014 года Банк и г-н Ракишев К.Х. приобрели у АО «ФНБ «Самрук-Казына» по 46,5% доли БТА каждый. В то же время ФНБ «Самрук-Казына» передал оставшуюся долю в 4,26% в БТА Банк по Договору доверительного управления, что обеспечило Банку более 50% голосов и операционный контроль над БТА. Неконтролирующая доля владения (53,5%) в БТА, признанная на дату приобретения, оценивалась по пропорциональной части текущей доли владения в признанной стоимости идентифицируемых чистых активов приобретенного банка и составила 74 149 млн тенге.

В 3 квартале 2014 года Банк и г-н Ракишев К.Х. осуществили выкуп 11 783 301 082 простых акций БТА у миноритарных акционеров по цене 0,24162 тенге за одну акцию. В соответствии с достигнутыми договоренностями все приобретенные у миноритарных акционеров БТА акции были впоследствии распределены поровну между Банком и г-ном Ракишевым К.Х. по той же цене (0,24162 тенге за одну акцию).

На 31 декабря 2014 года первоначальная учетная стоимость приобретения БТА была определена на основе рыночных данных. Справедливая стоимость приобретенных требований по ссудам (предоставленным клиентам и банкам) составила 527 917 млн тенге и 60 676 млн тенге соответственно, и их общая стоимость, согласно договорам, составила 3 403 990 млн тенге и 66 433 млн тенге соответственно. Наилучшая оценка на дату приобретения сумм, взыскание которых не ожидается в отношении денежных потоков по данным договорам, составляет 2 796 371 млн тенге и 9 560 млн тенге соответственно.

15 июня 2015 года Банк и БТА подписали договор об одновременной передаче активов и обязательств, в рамках которого часть активов и обязательств БТА переданы в Банк, а часть проблемных активов Банка переведена в БТА. Согласно Договору, из БТА в Банк переданы следующие активы и обязательства:

- все открытые в БТА текущие и сберегательные счета юридических и физических лиц со всеми остатками на этих счетах и с сохранением прежних реквизитов счетов;
- активные карточные счета клиентов вместе с платежными картами, остатками на этих счетах и сохранением прежних реквизитов счетов;
- права требования по кредитам, выданным клиентам корпоративного, малого и среднего и розничного бизнеса;
- работающие филиалы и отделения БТА;
- часть основных средств, товарно-материальных ценностей, ценные бумаги и денежные средства;
- акции (доли) дочерних организаций БТА — АО «Дочерняя компания БТА Банка «БТА Страхование», АО «Дочерняя компания по страхованию жизни БТА Банка «БТА Жизнь», АО «СК Лизинг», АО «Дочерняя организация акционерного общества «БТА Банк» «БТА Секьюритис», АО «Дочерняя организация акционерного общества «БТА Банк» «БТА Ипотека», АО «Дочерняя организация акционерного общества «БТАБанк» страховая компания «Лондон-Алматы», ТОО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «Алемкард», ТОО «Титан-Инкассация».

В свою очередь, из Банка в БТА переданы:

- права требования по части кредитов, предоставленных клиентам корпоративного бизнеса;
- доля участия в ТОО «Kazkom Realty» — дочерней компании, занимающейся управлением стрессовыми активами, связанными с недвижимостью.

После завершения обмена активами и обязательствами и сдачи БТА банковской лицензии Банк передал контроль над БТА своим крупным акционерам и исключил БТА из своей консолидированной финансовой отчетности, начиная с 30 июня 2015 года.

25 сентября 2015 года была завершена процедура выкупа акций АО «БТА Банк» как эмитентом своих 27 351 461 050 простых акций (4,26%) у АО «ФНБ «Самрук-Казына», в результате чего прекратилось доверительное управление акциями БТА. Договор доверительного управления акция-

ми БТА был заключен между Казкоммерцбанком как доверительным управляющим и АО «ФНБ «Самрук-Казына» как учредителем доверительного управления 31 января 2014 года в рамках модели интеграции Казкоммерцбанка и БТА.

9 декабря 2015 года Советом директоров Банка было принято решение об отчуждении 608 374 602 366 простых акций, выпущенных (эмитированных) БТА, на условиях, определенных Советом директоров Банка. В рамках реализации данного решения 28 декабря 2015 года между Банком и крупными акционерами Бан-

ка г-ном Ракишевым К.Х. и г-ном Субханбердиным Н.С. были заключены договоры на продажу акций БТА в количестве 294 246 757 376 штук каждый. Убыток от выбытия в размере 21,2 млрд тенге отражен в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале, по строке «Выбытие дочерней компании». По состоянию на 30 июня 2015 года, инвестиции в БТА были реклассифицированы из инвестиций, в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, в связи с утратой контроля и отсутствием существенного влияния.

2.3. Производственная структура



Совет директоров является органом управления Банка, который осуществляет стратегическое управление Банком, контроль за финансово-хозяйственной деятельностью и системой управления рисками, приводит в исполнение ре-

шения и политику Банка, одобренные Общим собранием акционеров Банка. В соответствии с Кодексом роли Председателя Совета директоров и Председателя Правления разделены: Председатель Совета директоров организует работу

Совета директоров, Председатель Правления осуществляет руководство текущей деятельностью Банка. Заседания Совета директоров должны проводиться по необходимости, но не реже одного раза в месяц.



РАЗДЕЛ 3

Основные события отчетного года

Январь

- По результатам внеочередного Общего собрания акционеров Казкоммерцбанка принято решение об избрании двух новых членов Совета директоров. Новым членом Совета директоров — независимым директором — избран Марк Хольцман. Другим новым членом Совета директоров, представляющим интересы акционеров, избран Кенес Ракишев.

Февраль

- Банк продал свой пакет акций в ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан» в рамках оптимизации дочерних структур. Количество проданных простых акций — 293 975 шт., что составляет 95,75% от уставного капитала ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан».
- Банк сообщает о размещении простых акций КББ путем подписки среди неограниченного круга инвесторов в связи с истечением 30 января 2015 года срока размещения простых акций по праву преимущественной покупки среди действующих акционеров Банка. Цена размещения — 575,2 тенге за 1 простую акцию.

- Компания «Казкоммерц Секьюритиз» возглавила рейтинг инвестиционных компаний Республики Казахстан по коэффициенту эффективности, составленному Kursiv Research по итогам 2014 года. Пятерку лидеров замыкает еще одна дочерняя структура Казкоммерцбанка — «GRANTUM Asset Management», получившая лицензию на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг с сентября 2014 года.

Март

- По результатам заседания Совета директоров было объявлено, что новым Председателем избран Марк Хольцман, недавно вошедший в Совет директоров в качестве независимого директора. Учредитель Банка Нуржан Субханбердин остается крупным акционером ККБ.
- Нина Жусупова, занимавшая должность Председателя Правления и члена Совета директоров, продолжит свою работу в Банке в качестве члена Совета директоров. Новым Председателем Правления назначен Магжан Ауэзов.
- Казкоммерцбанк выкупил у Кенеса Ракишева 304 187 299 781 простую

акцию БТА Банка по цене 0,24162 тенге за акцию. В итоге, доля ККБ в БТА выросла с 47,415% до 94,83%. С учетом акций, полученных в доверительное управление от Фонда «Самрук-Казына» (4,26%), ККБ имеет возможность голосовать 99,09% простых акций БТА.

- В рамках объявленного ранее размещения простых акций Казкоммерцбанка Кенес Ракишев приобрел 127 777 704 простые акции ККБ по цене 575,2 тенге за акцию и стал новым крупным акционером Банка, получив необходимые регуляторные разрешения.
- Из Национального фонда Республики Казахстан в марте 2015 года поступили 50 млрд тенге на льготное кредитование отечественного производителя под 6% годовых. В свою очередь, Фонд «Даму» размещает эти средства в банках-партнерах в виде кредита сроком на 20 лет с условием погашения единой суммой в конце срока. Казкоммерцбанк для кредитования своих клиентов получил 6 млрд тенге на кредитование предпринимателей малого и среднего бизнеса, реализующих проекты в обрабатывающей отрасли.

- Казкоммерцбанк заключил договор банковского займа с АО «Банк развития Казахстан». Согласно условиям финансирования, Банк в течение полутора лет должен направить эти средства на кредитование субъектов крупного предпринимательства, реализующих проекты в обрабатывающей отрасли, под 6% годовых (ГЭСВ — от 6,3% годовых), срок кредитования — до 10 лет.

Апрель

- Добровольное общество «Милосердие» при финансовой поддержке Казкоммерцбанка и благотворительного фонда «Кус Жолы» выпустило в свет электронную книгу по методикам вывода детей из аутизма «Целостный функциональный подход к аутизму. Пример вывода из аутизма».
- Консалтинговая компания Brand Finance совместно с журналом The Banker подвела итоги ежегодного рейтинга самых дорогих банковских брендов мира за 2015 год, в котором оценила бренд Казкоммерцбанка в 386 млн долларов США. В этом году ККБ поднялся в рейтинге на 55 позиций вверх по сравнению с прошлым го-

дом и занял 292-е место. БТА Банк, по данным специалистов Brand Finance, расположился на 547-м месте рейтинга со стоимостью бренда в 125 млн долларов США. Это третий показатель в рейтинге стоимости отечественных банковских брендов. Суммарная капитализация брендов двух объединяющихся банков — ККБ и БТА — составляет 511 млн долларов.

- Национальный оператор почтовой связи и финансовых услуг Казпочта и ККБ достигли соглашения о стратегическом партнерстве, в рамках которого запустили проект по объединению сети обслуживания и унификации в ней тарифов на обналчивание банковских карт.
- Крупнейший казахстанский финансовый институт Казкоммерцбанк и международная платежная система UnionPay International объявили о переходе на новый уровень сотрудничества, в рамках которого Банк приступит к выпуску платежных чиповых карт Union Pay и внедрению услуг с использованием карт в сфере дистанционного обслуживания.
- Казкоммерцбанк вместе с БТА Банком и компанией БТА Ипотека становятся

крупнейшими участниками программы Национального банка по рефинансированию ипотеки. ККБ, БТА Банк и БТА Ипотека получат 38,1 млрд тенге на рефинансирование ипотечных кредитов.

Май

- В рамках реализации модели интеграции ККБ и БТА, утвержденной общими собраниями акционеров обоих банков, Нуржан Субханбердин продал часть принадлежащих ему простых акций ККБ в количестве 57 544 959 штук (7,22% от общего количества размещенных простых акций) другому крупному акционеру банка — Кенесу Ракишеву.
- Нуржан Субханбердин вышел из состава Совета директоров по собственному желанию. Внеочередное Общее собрание акционеров АО «Казкоммерцбанк» избрало нового члена Совета директоров — Председателя Правления ККБ Магжана Ауэзова, представляющего интересы акционеров.
- В рамках Астанинского экономического форума во Дворце независимости состоялась встреча руководства ККБ с Президентом Республики Казахстан



Нурсултаном Назарбаевым. В ходе встречи были обсуждены перспективы дальнейшего развития банковской системы страны, а также поддержки малого и среднего бизнеса в рамках программы «Нурлы жол». Кроме того, был рассмотрен ход реализации новых стратегических задач по созданию крупнейшего инновационного финансового института страны в свете последних изменений в составе Совета директоров Банка.

- Советом директоров Банка принято решение о заключении Банком крупной сделки — сделки по одновременной передаче активов и обязательств АО «БТА Банк», являющегося дочерним банком, в отношении которого была проведена процедура реструктуризации.

Июнь

- Казкоммерцбанк и технологическая компания Net Element запустили систему обработки онлайн-платежей в Казахстане для сайта по продаже электронных билетов Kassir.com.
- 15 июня 2015 года ККБ и БТА подписали договор об одновременной передаче активов и обязательств, в рамках которого часть активов и обязательств БТА переданы в ККБ, а часть проблемных активов ККБ переведена в БТА.
- В рамках интеграции с БТА Банком ККБ увеличил ставки вознаграждения по вновь открываемым и пролонгируемым вкладам физических лиц в тенге и в иностранной валюте. Максимальная эффективная ставка вознаграждения выросла до 10,5% в тенге и до 3% в долларах США.

- ККБ снизил ставки вознаграждения по вновь выдаваемым потребительским экспресс-кредитам на 5% годовых. Размер минимальной ставки вознаграждения снижен с 1%7 до 12%, а максимальной — с 23% до 17%.
- ККБ подписал договор банковского вклада с АО «Фонд проблемных кредитов» на размещение в Банке 38,1 млрд тенге сроком на 20 лет в рамках государственной программы рефинансирования ипотеки.
- С 23 июня прекратилось действие лицензии БТА на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг в связи с добровольным обращением БТА в Национальный банк Республики Казахстан о прекращении действия лицензии. Добровольная сдача БТА Банком лицензии произошла в соответствии с одобренным планом интеграции ККБ и БТА.
- АО «Казкоммерцбанк» подписал с АО «Фонд проблемных кредитов» (ФПК) договор о выделении об-

условленного финансирования в размере 250 млрд тенге сроком на 10 лет.

- Советом директоров Банка 22 июня 2015 года принято решение о совершении Банком крупной сделки — предоставлении Банком единой кредитной линии АО «БТА Банк» для выплаты задолженности БТА перед Банком по: Договору об одновременной передаче

зии ККБ передал контроль над БТА своим крупным акционерам и деконсолидировал БТА из своей консолидированной финансовой отчетности с 30 июня 2015 года.

- С 5 июня 2015 года компания Kazkommerts Capital II B.V. исключена из торгового реестра Торговой палаты Королевства Нидерланды в связи с завершением процедуры ликвидации.

- В рамках совещания акимата Жамбылской области и руководства Национального управляющего холдинга «Байтерек» между ККБ и Ветроинвестом был подписан Меморандум о развитии «зеленой» энергетики.
- ККБ в качестве организатора и банка-участника подписал Договор о предоставлении синдицированного кредита ОАО «Беларусбанк» — крупнейшему коммерческому банку Республики Беларусь. Общая сумма синдицированного кредита составила 203 млн евро, что является рекордным размером для белорусского банка, а его условия — наиболее комфортными для белорусских банков.



че активов и обязательств между Банком и БТА; Соглашению о передаче обязательств между АО «ФНБ «Самрук-Казына», АО «Казкоммерцбанк», АО «БТА Банк», путем заключения соответствующей кредитной документации (в тенге и в долларах США); Соглашению о переводе долга от 14 ноября 2014 года.

- После завершения обмена активами между банками и сдачи БТА банковской лицен-

Июль

- В рамках реализации модели интеграции ККБ и БТА Нуржан Субханбердин продал часть принадлежащих ему простых акций ККБ в количестве 20 793 642 шт. (2,61% от общего количества размещенных простых акций) другому крупному акционеру Банка — Кенесу Ракишеву.

- ККБ информирует о приобретении 18,4% долей в уставном капитале ТОО «Первое кредитное бюро» в рамках заключенного между Банком и БТА Договора об одновременной передаче активов и обязательств от 15 июня 2015 года.
- ККБ продал свой пакет акций в дочерней компании СК «Лондон-Алматы», полученный от АО «БТА Банк» в рамках Договора об одновременной передаче активов и обязательств.

Август

- В рамках реализации модели интеграции ККБ и БТА Нуржан Субханбердин продал часть принадлежащих ему простых акций ККБ в количестве 22 526 438 шт. (2,82% от общего количества размещенных простых акций) другому крупному акционеру банка — Кенесу Ракишеву.
- ККБ был проинформирован Кенесом Ракишевым, крупным акционером Банка, о достижении им предварительного соглашения с инвестиционной группой «Альнаир» об объединении принадлежащих им пакетов акций ККБ, при условии получения необходимых разрешений, а также выполнения прочих условий, общепринятых для подобного рода сделок. В результате предполагаемой сделки господин Ракишев приобретет в собственности материнскую организацию АО «Alnair Capital Holding» («Alnair»), которое в настоящее время владеет 28,08% выпущенных и размещенных простых акций ККБ.
- ККБ, профинансировав 40 предпринимателей в обрабатывающей отрасли, досрочно освоил 6 млрд тенге в рамках второго транша программы Фонда «Да-

му» из средств Национального фонда Республики Казахстан.

- ККБ снизил номинальную ставку по экспресс-кредитам до 7% годовых, упростив процедуру оформления. Беззалоговый экспресс-кредит в тенге по номинальной ставке от 7% годовых (для тех, кто получает зарплату по карточкам Банка), от 8% годовых — для остальных категорий.

Сентябрь

- Акима Алматы и ККБ заключили Меморандум о государственном-частном партнерстве, предусматривающий организацию финансирования в размере 300 млрд тенге на различные сферы социально-экономического развития города.
- ККБ уведомляет о завершении процесса реорганизации дочерних страховых организаций, в результате которой АО «Дочерняя компания по страхованию жизни БТА Банка «БТА Жизнь» было присоединено к АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц-Life».
- Завершение процесса реорганизации дочерних организаций, в резуль-

тате которого АО «Организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами «GRANTUM Asset Management» было присоединено к акционерному обществу «Казкоммерц Секьюритиз».

- Банк продал 55 000 000 простых акций (NIN KZ1C44010011) — 100% от общего количества размещенных простых акций, выпущенных дочерней организацией АО «БТА Ипотека», осуществляющей обслуживание кредитов и управление ипотечным портфелем.
- ККБ сообщает о прекращении Договора доверительного управления 4,26% акций БТА в связи с их выкупом самим эмитентом — БТА.
- ККБ стал эксклюзивным казахстанским партнером компании Booking.com — ведущего мирового сервиса онлайн-бронирования мест проживания.

Октябрь

- В г. Кызылорда состоялось подписание Меморандума о взаимном сотрудничестве между акимом Кызылординской области и ККБ.



- ККБ одобрил около 1,5 тыс. заявок в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных займов, а также заключил свыше 17 тыс. дополнительных соглашений с вкладчиками на компенсацию курсовой разницы по тенговым депозитам.
- ККБ уведомляет о завершении процесса реорганизации дочерних страховых организаций, в результате которой АО «Дочерняя компания БТА Банка «БТА Страхование» было присоединено к АО «Страховая компания «Казкоммерц-Полис».
- ККБ получил 22,7 млрд тенге кредитных средств от ФРП «Даму» для целей финансирования субъектов МСБ. Средства предоставлены на 5-летний срок в рамках инвестиционной программы Азиатского банка развития. Срок первичного освоения линии — до 1 сентября 2016 года.

Ноябрь

- Состоялось подписание Меморандума о взаимном сотрудничестве между ККБ и акимом Мангистауской области.



- НК «Астана ЭКСПО-2017» и ККБ подписали Меморандум о сотрудничестве, Банк получил эксклюзивный статус «Официальный партнер выставки». В рамках заключенного Меморандума ККБ предоставит денежный вклад и создаст эквайринговую инфраструктуру на территории ЭКСПО-2017. Кроме того, планируется онлайн-реализация входных билетов через платежную систему банка, а также через филиальную сеть отделений, создание эксклюзивных совместных банковских продуктов, включающих возможность безналичных оплат на выставке и систему лояльности ЭКСПО-2017.

- Коммерческий инвестиционный банк J.P.Morgan (США) удостоил ККБ награды «Премия признания качества» (Quality Recognition Award) за точные и безошибочные операции по переводу денежных средств по итогам деятельности в 2014 году.

Декабрь

- ККБ запустил обновленную программу ипотечного кредитования в национальной валюте. По условиям новой программы кредитования размер первоначального взноса составляет 30% от стоимости приобретаемой недвижимости. Срок кредита составляет от 37 до 120 месяцев; минимальная сумма — 1,5 млн тенге; годовая эффективная ставка вознаграждения — от 14,72%.
- Советом директоров ККБ принято решение об отчуждении 608 374 602 366 простых акций, выпущенных (эмитированных) АО «БТА Банк», на условиях, определенных Советом директоров ККБ. В соответствии с принятым решением, ККБ предлагает держателям простых акций ККБ купить акции пропорционально их доле косвенного участия в общем количестве размещенных простых акций БТА (за минусом выкуплен-
- 10 декабря 2015 года Казкоммерцбанк осуществил выплату дивидендов по привилегированным акциям согласно списку акционеров, имеющих право на получение дивидендов по состоянию на 10 ноября 2015 года. Подлежавшая выплате сумма дивидендов составила 4 984 115 долларов США из расчета 0,04 доллара США за 1 акцию.
- ККБ сообщает о завершении сделки БТА по одновременной передаче активов и обязательств. Кенес Ракишев, крупный акционер Банка, завершил сделку с инвестиционной группой «Альнаир» по приобретению в собственность ее материнской компании — АО «Alnair Capital Holding», владеющей 28,08 % выпущенных и размещенных простых акций ККБ. В результате сделки г-н Ракишев стал Генеральным партнером инвести-

ных БТА простых акций) по справедливой рыночной стоимости, равной 0,00001 тенге за одну акцию. Доля акций, принадлежащих ККБ, составляет 99,4187% от общего количества размещенных простых акций БТА (за минусом выкупленных БТА простых акций), количество простых акций БТА — 608 374 602 366 штук.

онной группы «Альнаир», приобретя право голоса и другие права по акциям Alnair в ККБ. Таким образом, доля выпущенных и размещенных простых акций Банка, находящихся под прямым или косвенным (через Alnair) контролем г-на Ракишева, выросла в совокупности до 56,75 %.

- Активная благотворительная деятельность ККБ по итогам 2015 года получила признание на самом высоком государственном уровне. Отмечая вклад Банка в развитие благотворительности и утверждение в обществе принципов милосердия, гуманизма и социальной солидарности, Президент Казахстана Нурсултан Назарбаев направил ККБ благодарственное письмо, в котором пожелал коллективу Банка здоровья, благополучия и успехов в этом благородном деле.
- Соглашение о приобретении акций было подписано между АО ФНБ «Самрук-Казына» и ККБ касательно покупки ККБ 224 353 416,49 акций в Sekerbank T.A.S., которые составляют 19,37% уставного капитала Sekerbank T.A.S.

Событие	Финансовый результат	Положение банка
ККБ выкупил у Кенеса Ракишева 304 187 299 781 простую акцию БТА Банка	+73,5 млрд тенге	Инвестиции в наличии для продажи
Кенес Ракишев приобрел 127 777 704 простые акции ККБ	+73,5 млрд тенге	Капитал
Привлечение средств от Фонда «Даму» на льготное кредитование отечественного производителя	+6 млрд тенге	Средства и кредиты банков и финансовых учреждений
Средства БРК для финансирования крупного бизнеса	+8 млрд тенге	Средства и кредиты банков и финансовых учреждений
Размещение средств ФПК в рамках госпрограммы рефинансирования ипотеки	+38,1 млрд тенге	Средства госпрограммы
Обмен активами между ККБ и БТА: активы, переданные в ККБ	+413,3 млрд тенге	
Обмен активами между ККБ и БТА: обязательства, переданные в ККБ	+383,1 млрд тенге	
Обмен активами между ККБ и БТА: активы, переданные в БТА	+1 171,7 млрд тенге	
Размещение средств ФПК	+250 млрд тенге	Средства госпрограммы
Кредитная линия БТА (по состоянию на 31.12.2015)	+2 217,3 млрд тенге	Ссуды клиентам
Привлечение средств от Фонда «Даму» на финансирование МСБ	+22,7 млрд тенге	Средства и кредиты банков и финансовых учреждений



21,2%

Доля рынка
по размеру активов

24,6%

Доля рынка
по кредитному
портфелю

20,9%

Доля рынка
по депозитам

РАЗДЕЛ 4

Операционная деятельность

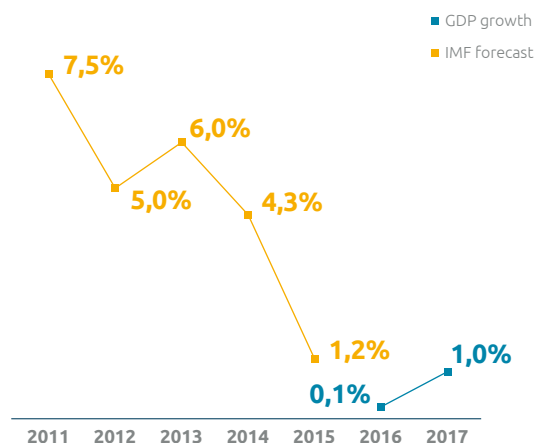
4.1. Анализ основных рынков, на которых действует Банк

Развитие экономики Казахстана в 2015 году происходило под воздействием неблагоприятных внешних и внутренних факторов. В условиях переизбытка предложения нефти цены на мировых рынках продолжили падение, достигнув минимального значения с декабря 2008 года. Дополнительное давление на ситуацию оказало повышение ключевой процентной ставки ФРС США, что простимулировало переток финансовых средств с развивающихся рынков на рынки развитых государств.

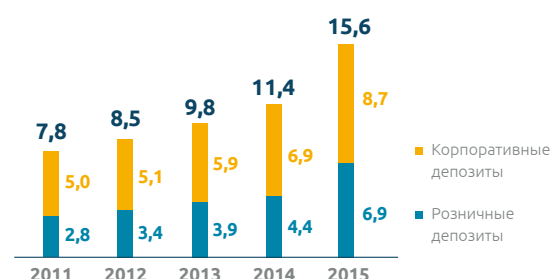
В 2015 году внутренний валютный рынок развивался в условиях значительного давления на обменный курс тенге. В течение года на ситуацию на валютном рынке оказывали влияние падение мировых цен на нефть и на другие сырьевые товары, ослабление национальных валют стран — основных торговых партнеров Казахстана, ожидания по укреплению доллара США. Средневзвешенный обменный курс тенге за 2015 год составил 222,6 тенге за доллар США. За год тенге в номинальном выражении ослаб по отношению к доллару США на 86,5% до 340,01 тенге за доллар США.

Средний уровень мировой цены на нефть сорта Brent снизился с 98,9 доллара США за баррель в 2014 году до 52,4 доллара США за баррель в 2015 году. При этом к концу года цена нефти опустилась ниже отметки в 40 долларов США за баррель.

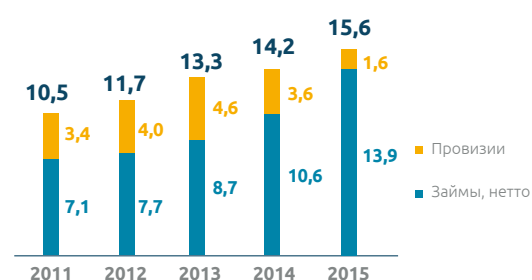
За 2015 год ВВП Казахстана вырос в реальном выражении на 1,2% (в 2014 году — на 4,1%), достигнув в текущих ценах 40,8 трлн тенге. Положительный вклад в рост ВВП внесли отрасли сельского хозяйства, строительства и сектора услуг. Негативное влияние оказало сокращение объемов промышленного производства.



Динамика депозитов БВУ в 2014 году, трлн тенге



Динамика кредитов БВУ в 2014 году, трлн тенге



За январь-декабрь 2015 года уровень инфляции по сравнению с 2014 годом составил 6,6%, что связано с ростом цен на все группы товаров и услуг. В декабре 2015 года инфляция в годовом выражении ускорилась до 13,6% по сравнению с 7,4% в декабре 2014 года, месячное увеличение составило 1,2%.

За 2015 год государственный бюджет был исполнен с дефицитом в размере 0,9 трлн тенге, или 2,2% к ВВП. Для финансирования дефицита бюджета правительство переориентировалось в большей степени на внешние займы: займы от институтов развития и выпуск суверенных еврооблигаций.

По состоянию на 1 января 2016 года в Казахстане функционировали 35 банков и 8 организаций, осуществляющих отдельные виды банковских

операций, в том числе три ипотечные организации.

За 2015 год активы банковского сектора увеличились на 5,5 трлн тенге, или на 30,4% и составили 23,8 трлн тенге. По итогам 2015 года кредитный портфель банковского сектора составил 15,6 трлн тенге, увеличившись с начала года на 9,7%, или на 1,4 трлн тенге. Депозиты в банках выросли на 36,8% до 15,6 трлн тенге.

В 2015 году осуществлен ряд сделок по консолидации банковского сектора в целях обеспечения финансовой стабильности и увеличения капитализации банков. В частности, осуществлены реструктуризация обязательств АО «Астана-Финанс» и АО «Альянс Банк», объединение единый банк АО «Альянс Банк», АО «Темірбанк» и АО «ForteBank», одновремен-

ная передача активов и обязательств между АО «Казкоммерцбанк» и АО «БТА Банк». В октябре 2015 года единственным акционером АО «Евразийский банк» — АО «Евразийская финансовая компания» было принято решение одобрить сделку по приобретению АО «Евразийский банк» за счет собственных средств 100% акций АО «Банк Позитив Казахстан».

В 2015 году было увеличено гарантийное возмещение вкладчикам по депозитам в тенге с 5 млн тенге до 10 млн тенге. В целях повышения внутреннего потенциала кредитования экономики введена обязанность размещения банками не менее 85% собственного капитала во внутренние активы.

4.2. Доля рынка, маркетинг и продажи

На конец 2015 года Банк являлся крупнейшим в Казахстане по размеру активов (доля рынка 21,2%), кредитному портфелю (24,6%), депозитам (20,9%). Ближайшими конкурентами по состоянию

на конец года являлись Народный Банк, Цеснабанк, Сбербанк Казахстан и Банк ЦентрКредит.

4.3. Информация о продукции (продуктах, услугах), изменения в продукции (продуктах, услугах) за отчетный период, сбытовая и ценовая политика

Розничный бизнес

Банк уделяет особое внимание сфере розничного бизнеса: актуальным и перспективным является применение многоканального обслуживания клиентов, что выражается в расширении каналов поставки банковских услуг с предоставлением широкого спектра услуг для клиентов Банка — физических лиц. Банк стремится стать финансовым советником и доверенным помощником, постоянно расширяя ассортимент банковских продуктов, и предоставить современные способы ведения личных финансов.

Ниже приведен список основных банковских продуктов и услуг, предоставляемых клиентам — физическим лицам:

- **Открытие/ведение/закрытие банковских счетов клиентов физических лиц, включая сберегательные счета**
- **Конверсионные операции (покупка/продажа валюты безналичным путем)**
- **Переводы:**
 - переводы с текущих счетов клиентов физических лиц
 - быстрые переводы без открытия счета
- **Сейфовый депозитарий**
- **Прием платежей в пользу провайдеров юридических лиц**
-

- **Обменные операции**
- **Выпуск/перевыпуск/закрытие банковских карт**
- **Кредитование физических лиц**



Экспресс-кредит

Беззалоговый кредит, выдается на любые потребительские цели

Экспресс-кредит с рефинансированием

Выдается на рефинансирование кредитов в других БВУ и неотложные нужды

Кредитование под залог прав вкладчика (депозита)

Выдается на любые потребительские цели под залог депозита

Кредитование на неотложные нужды

Кредитование на любые неотложные нужды, не связанные с предпринимательской деятельностью

Кредитование на покупку готового жилья

Кредитование физических лиц на цели приобретения недвижимости

Операционная деятельность

Малый и средний бизнес

Развитие рынка банковских услуг для клиентов малого и среднего бизнеса (МСБ) отражены в различных программах: оказании государственной поддержки при финансировании субъектов малого и среднего бизнеса посредством программы «Дорожная карта бизнеса-2020», участии в программе финансирования МСБ Азиатского банка развития, программе поддержки индустриально-инновационного развития Республики Казахстан посредством финансирования АО «Банк развития Казахстана» банков второго уровня и т.д.

Банк предоставляет следующие основные виды продуктов и услуг клиентам МСБ:

- **Открытие/ведение/закрытие банковских счетов клиентов МСБ, включая сберегательные счета**
- **Конверсионные операции**
- **Переводы**
- **Сейфовый депозитарий**
- **Инкассация**
- **Документарные операции (аккредитивы, документарное инкассо, гарантии)**
- **Операции на рынке государственных ценных бумаг**
- **Выпуск/перевыпуск/закрытие банковских карт**
- **Кастодиальные услуги**
- **Операции с векселями**

- **Кредитование клиентов МСБ**



Овердрафт к текущему счету

Кредитование с целью пополнения оборотных средств

Бизнес-оборот, бизнес-инвестиции

Кредитование с целью приобретения, ремонта, строительства основных средств; пополнения оборотных средств; рефинансирования ранее полученных кредитов, выданных на пополнение оборотных средств/приобретение, ремонт, строительство основных средств

Лизинг коммерческой недвижимости

Один из механизмов приобретения коммерческой недвижимости в собственность

Лизинг автомобилей компании MAN

Финансовая аренда автотранспорта

Быстрое решение

Кредитование с целью пополнения оборотных средств; приобретения, ремонта, строительства основных средств; рефинансирования задолженности в другом банке; выпуск продуктов документарных операций в рамках установленного лимита, за исключением гарантий качества

Краткосрочный кредит

Кредитование сроком до 30 дней

Рисковая тендерная гарантия

Кредитование с целью участия в тендере для реализации товаров/предоставления работ и услуг

Бизнес-решение

Кредитование с целью приобретения, ремонта, строительства основных средств; пополнения оборотных средств; рефинансирования ранее полученных кредитов, выданных на приобретение, ремонт, строительство основных средств/пополнение оборотных средств; выпуск продуктов документарных операций в рамках установленного лимита, за исключением гарантий качества

«Дорожная карта бизнеса — 2020»

Поддержка новых бизнес-инициатив, оказание государственной поддержки при финансировании новых проектов

Программы фонда «Даму» (2, 3, 4, 5, 6, 7 транши)

Кредитование с целью пополнения оборотных средств, приобретения новых и модернизация основных средств, рефинансирование ранее полученных заемщиком кредитных средств на данные цели

Программа финансирования МСБ Азиатского банка развития

Кредитование с целью пополнения оборотных средств, приобретения новых и модернизация основных средств, рефинансирование ранее полученных заемщиком кредитных средств на данные цели

Программа поддержки индустриально-инновационного развития РК посредством финансирования АО «Банк развития Казахстана» банков второго уровня (Программа БРК)

Проектное финансирование

Корпоративный бизнес

Имея крепкие позиции в корпоративном секторе, Банк видит свою цель в сохранении существующей и привлечении новой клиентской базы. Ниже приведен список основных банковских продуктов и услуг, предоставляемых клиентам корпоративного сектора. Наименование продуктов/услуг:

- Открытие/ведение/закрытие банковских счетов клиентов корпоративного сектора, включая сберегательные счета
- Переводы (внутренние и внешние)
- Конверсионные операции
- Кредиты/финансирование/овердрафты
- Тендерные гарантии
- Документарные операции
- Сейфовые услуги
- Корпоративные карты
- Банковские карты/зарплатный проект
- Инкассация (инкассация (город и отдаленная местность), сопровождение, прием, пересчет банкнот и монет)
- Операции с векселями
- Операции с ценными бумагами — оказание полного комплекса услуг по операциям с ценными бумагами

Тарифы на банковские продукты и услуги устанавливаются согласно внутренним нормативным документам и публикуются на официальном сайте Банка.

Изменения в продуктовой линейке

В марте 2015 года был получен заем от АО «Банк развития Казахстана» (8,0 млрд тенге) для финансирования субъектов частного предпринимательства, также в 2015 году был получен заем из средств Национального фонда РК (через ФРП «Даму») для финансирования СМСП в размере 6,0 млрд тенге. В 4-м квартале 2015 года был получен заем в размере 22,7 млрд тенге по линии Азиатского банка развития (3-й транш) через ФРП «Даму» для финансирования СМСП.

Казкоммерцбанк разработал и предложил клиентам мультивалютный депозит, сбережения на котором можно легко и быстро конвертировать в тенге, доллары США или евро. Особенностью мультивалютного депозита является возможность хранения денежных средств в различных валютах, меняя их соотношение по усмотрению вкладчика. Кроме того, конвертация денежных средств производится по льготному курсу (ниже наличного в кассах банка и безналичного между счетами физлиц), без комиссии.

4.4 Стратегия деловой активности

Банк разработал стратегию с точки зрения того, каким бизнес банка видится в долгосрочной перспективе:

«КАЗКОМ — лидер финансового сектора Республики Казахстан с сильными позициями в инновациях и виртуальном банкинге, предоставляющий максимально широкий спектр услуг»

Стратегия Банка, направленная на модернизацию и использование передового мирового опыта, позволит сократить существующий отрыв от передовых показателей, задать новую планку для банковского рынка страны.

Банк планирует сконцентрироваться на смещении акцентов в кредитном портфеле с фокусом на розничные и МСБ кредиты.



В розничном бизнесе

Банк планирует занимать позиции лидера во всех клиентских сегментах и иметь лучшее на рынке ценовое предложение для каждого сегмента, используя признанные успешными карточные продукты Банка в качестве якорных, развивая дальше электронные каналы и современные технологии платежей. Таким образом, Банк считает возможным увеличение портфеля розничного бизнеса в перспективе 3-5 лет.



В сегменте МСБ

Банк стремится стать лидером рынка с точки зрения полноты и функциональности продуктов и электронной платформы, а также поддерживать развитие сегмента, участвуя в программах государственного финансирования. Банк планирует увеличить портфель займов сегмента МСБ в среднесрочном горизонте.



В корпоративном сегменте

Банк видит себя одним из лидеров рынка, в первую очередь, за счет полноты и функциональности комиссионных продуктов и электронной платформы, а также благодаря лучшей на рынке модели покрытия, учитывающей отраслевую и географическую специфику наших клиентов. Концентрация корпоративного портфеля займов, в том числе в связи с макроэкономической ситуацией, будет снижаться, и подход по корпоративному кредитованию будет больше оппортунистическим. К 2020 году планируется снижение концентрации корпоративного сегмента в портфеле.

Операционная деятельность

Банк определил пять стратегических направлений на уровне Банка, бизнес-подразделений и поддерживающих функций, последовательная работа по которым позволит достичь целевых позиций на банковском рынке:

Качество сервиса

Банк будет постоянно работать над повышением качества сервиса, фокусируясь на ключевых «моментах истины» при взаимодействии с клиентами. Банк будет стремиться к тому, чтобы 95% его клиентов ожидали в очереди не более 10 минут, а среднее время обслуживания составляло не более 15 минут.

Доступность всегда и везде

Клиенты смогут использовать продукты и услуги Банка в любое время, в любом месте и любым удобным способом. Банк будет повышать удобство совершения ежедневных операций через удаленные каналы. Банк планирует, что более 80% всех операций, которые можно совершать в отделениях, будут проводиться через удаленные каналы.

Сегментный подход

Продукты, процессы продаж и модель обслуживания Банка будут адаптированы под нужды основных клиентских сегментов и будут учитывать поведенческие особенности, чтобы каждый клиент смог найти предложение, подходящее именно ему. Банк будет разрабатывать пакетные продуктовые предложения и целевую модель обслуживания различных сегментов.

Продуктовое предложение

Банк будет постоянно развивать свою продуктовую линейку, пакетировать и настраивать продукты в соответствии с меняющимися потребностями клиентов, фокусируясь в первую очередь на развитии комиссионных продуктов.

1. Ориентация на клиента

Банк будет обеспечивать высочайший уровень сервиса, добиваясь лояльности клиентов и оставаясь основным обслуживающим Банком. Банк будет прилагать все усилия для повышения значения индекса лояльности потребителей, отражающего уровень лояльности клиентов или степень успеха Банка в сфере построения отношений с клиентами.

Цифровые каналы и карточный бизнес

Банк будет оставаться лидирующим банком с точки зрения функциональности и полноты цифровых каналов и номером один на рынке банковских карт и эквайринга. Банк будет первым запускать новые продукты и услуги на основе карточных технологий. Банк планирует постепенно увеличить количество выпущенных кредитных карт более, чем в два раза к 2018 году.

Венчурные инвестиции и инновации

Банк будет активно развивать инновации как внутри Банка в рамках проектов по разработке и внедрению новых технологий, так и за пределами Банка, инвестируя в технологические стартапы и перспективные команды разработчиков.

ИТ-платформа

Банк продолжит развивать интегрированную, гибкую и безопасную ИТ-платформу, которая станет фундаментом для успешной автоматизации процессов Банка.

Экосистема и партнерство

Банк будет стремиться объединять новые продукты в единую открытую для партнеров цифровую экосистему, максимально интегрированную в ежедневные задачи всех групп клиентов.

Зрелая ИТ-организация

Банк будет совершенствовать организационную структуру, внутренние процессы и компетенции ИТ, чтобы обеспечить эффективное взаимодействие с заказчиками и превратить подразделение ИТ в один из центров инноваций внутри Банка.

Данные и аналитика

Банк будет активно повышать качество и объем используемых данных и применять передовые аналитические инструменты и методики как для целей обслуживания и продаж, так и для целей принятия оптимальных рисков и управленческих решений.

Корпоративная культура

Банк будет улучшать все элементы корпоративной культуры, чтобы повысить вовлеченность сотрудников, обеспечить мотивацию и готовность к изменениям, стимулировать инициативность и быть привлекательным работодателем для действующих и будущих сотрудников.

Управление персоналом

Банк полностью переработает все процессы управления персоналом, внедрив прозрачные и конкурентные процедуры продвижения, подбора и найма на работу.

Развитие и обучение сотрудников

Банк существенно повысит инвестиции в развитие сотрудников, создав систему, основанную на модели ожидаемых компетенций и формализованном процессе обучения.

2. Технологии и инновации

Банк будет оставаться технологическим и инновационным лидером банковской отрасли Республики Казахстан. Банк планирует внедрять инновационные отделения с использованием технологий видео-банкинга, а также автоматизированных касс, реализовывать инновационные решения для банковских и небанковских продуктов.

3. Команда профессионалов

Банк создаст сильнейшую на рынке команду профессионалов во всех бизнес-сегментах и вспомогательных подразделениях.



Организационная структура

Банк переработает существующую организационную структуру, чтобы избавиться от неоптимального разделения, дублирования и лишних уровней управления как с точки зрения функциональной структуры, так и в части разделения между филиалами и головным банком.

Эффективность внутренних процессов

Банк многократно повысит скорость выполнения внутренних бизнес-процессов и улучшит эффективность с точки зрения затрат за счет непрерывного улучшения на основе принципов бережливого производства, автоматизации и централизации.

4. Зрелость и эффективность

Банк будет повышать зрелость организации как в части ежедневных процессов, так и в части реализации программ и проектов.

Международное присутствие

Банк будет оставаться ведущим казахстанским банком с точки зрения присутствия на международных рынках и станет основным банком, обслуживающим внешнеэкономическую деятельность в рамках ЕврАзЭС.

5. Новые виды бизнеса

Банк будет развивать продуктивное предложение в рамках общей цифровой банковской экосистемы, охватывающей как банковские, так и небанковские потребности клиентов, включая страхование и управление благосостоянием.



5 094

млрд тенге

Консолидированные
активы
на 31 декабря 2015 года

4 328

млрд тенге

Кредитный портфель
(брутто) на 31 декабря
2015 года

399

млрд тенге

Портфель ценных бумаг
на 31 декабря 2015 года

523

млрд тенге

Собственный капитал Банка
на 31 декабря 2015 года

РАЗДЕЛ 5

Финансово-экономические показатели

Анализ финансовых результатов за отчетный год

2015

Анализ финансового состояния

По результатам 2015, 2014 и 2013 годов АО «Казкоммерцбанк» является крупнейшим финансовым институтом Республики Казахстан по размеру активов: его доля на рынке составляет — 21,2% по состоянию на 31 декабря 2015 года (2014 год — 23,7%, 2013 год — 16,2%).

21,2%

Доля
АО «Казкоммерцбанк»
на рынке банковских услуг
Республики Казахстан

Основным источником привлечения средств являются вклады клиентов, которые занимают 20,9% доли рынка на 31 декабря 2015 года (2014 год — 19,6%, 2013 год — 16,6%).

За весь период своего функционирования Банк продолжает усиливать свое присутствие на рынке финансовых услуг, расширять и совершенствовать продуктовую линейку, и улучшать качество предоставляемых продуктов и услуг.

Активы

По состоянию на 31 декабря 2015 года консолидированные активы Банка выросли на 847 млрд тенге, или на 19,9% по сравнению с началом года (2015 год — 5 094 млрд тенге, 2014 год — 4 247 млрд тенге, 2013 год — 2 586 млрд тенге). Основное увеличение на 31 декабря 2015 года произошло по статье «Ссуды, предоставленные клиентам», тогда как на 31 декабря 2014 года рост произошел по статьям «Облигации АО ФНБ Самрук-Казына», «Активы, предназначенные для продажи» и «Ссуды, предоставленные клиентам».

5 094

млрд тенге

Консолидированные
активы Банка
на 31 декабря 2015 года

Крупнейшей статьёй в структуре активов Банка являются ссуды, выданные клиентам (нетто), их доля на 31 декабря 2015 года составила 75,2% (2014 год — 50,0%, 2013 год — 73,5%). Также на 31 декабря 2015 года 7,8% (2014 год — 6,4%, 2013 год — 5,1%) из всех активов занимает портфель ценных бумаг в сумме 399 млрд тенге, основная причина увеличения портфеля ценных бумаг связана с покупкой корпоративных облигаций ФНБ «Самрук-Казына» номинальной стоимостью в 192 млрд тенге в 4 квартале 2015 года.

553

млрд тенге

Ликвидные
активы Банка
на 31 декабря
2015 года

Ликвидные активы Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года уменьшились на 9 млрд тенге по сравнению с началом года (2015 год — 553 млрд тенге, 2014 год — 561 млрд тенге, 2013 год — 364 млрд тенге). Ликвидные активы включают в себя денежные средства и счета в национальных банках, ценные бумаги, не обремененные залогом или правом требования, ссуды и средства, предоставленные другим банкам и прочим финансовым институтам. Их доля в совокупных активах на 31 декабря 2015 года составила 10,8% по сравнению с 13,2% за 2014 год (2013 год — 14,1%).

Активы



*Портфель ценных бумаг включает в себя все ценные бумаги, учитываемые по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также «Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи» и «Инвестиции, удерживаемые до погашения».

**Прочие активы с учетом активов по отложенному налогу на прибыль.

Ссуды, предоставленные клиентам

Рост ссудного портфеля (нетто) по состоянию на 31 декабря 2015 года составил 1 708 млрд тенге, или 80,5%, тогда как рост за 2014 год составлял 221 млрд тенге, или 11,6% (2015 год — 3 830 млрд тенге, 2014

год — 2 122 млрд тенге, 2013 год — 1 901 млрд тенге).

Основной причиной роста ссудного портфеля является эффект P&A (обменом активами и пассивами).

Банк в отчетном периоде продолжил принимать участие в государственных программах, направленных на развитие и поддержку экономической активности крупного, малого и среднего бизнеса. Так, в 2015 году в ходе программы поддержки малого и среднего бизнеса Фондом «Даму» было направлено 23 млрд тенге; по программе льготного кредитования отечественного производителя Фондом «Даму» — 6 млрд тенге; для финансирования крупного предпринимательства от АО «Банк развития Казахстана» было привлечено 8 млрд тенге; по программе рефинансирования ипотечных кредитов ФПК направлены 38,1 млрд тенге; также на улучшение качества ссудного портфеля ФПК выделено 250 млрд тенге.

Объем условных обязательств (нетто) по состоянию на 31 декабря 2015 года увеличился на 104 млрд тенге по сравнению с началом года (2015 год — 178 млрд тенге, 2014 год — 74 млрд тенге, 2013 год — 63 млрд тенге).

Суммарно кредитный портфель (нетто), включающий в себя ссудный портфель и условные обязательства, увеличился на 1 812 млрд тенге, или на 82,5% за 2015 год, на 11,8% за 2014 год (2015 год — 4 008 млрд тенге, 2014 год — 2 196 млрд тенге, 2013 год — 1 964 млрд тенге).

Структура кредитного портфеля Банка по состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 годов

Ссуды, предоставленные клиентам

Наименование статьи	31 декабря 2015		31 декабря 2014		31 декабря 2013		Изменение 2015/2014		
	млн KZT	млн USD	млн KZT	млн USD	млн KZT	млн USD	млн KZT	млн USD	%
Ссуды, предоставленные клиентам	4 144 178	12 188	2 630 424	14 425	2 879 746	18 692	1 513 754	-2 237	57,5%
Ссуды, предоставленные клиентам по РЕПО	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого ссуды, предоставленные клиентам (брутто)	4 144 178	12 188	2 630 424	14 425	2 879 746	18 692	1 513 754	-2 237	57,5%
Вычеты: резервы на потери по ссудам клиентам	314 442	925	508 276	2 787	978 753	6 353	-193 834	-1 863	-38,1%
Итого ссуды, предоставленные клиентам (нетто)	3 829 736	11 264	2 122 148	11 638	1 900 993	12 339	1 707 588	-374	80,5%

Условные обязательства

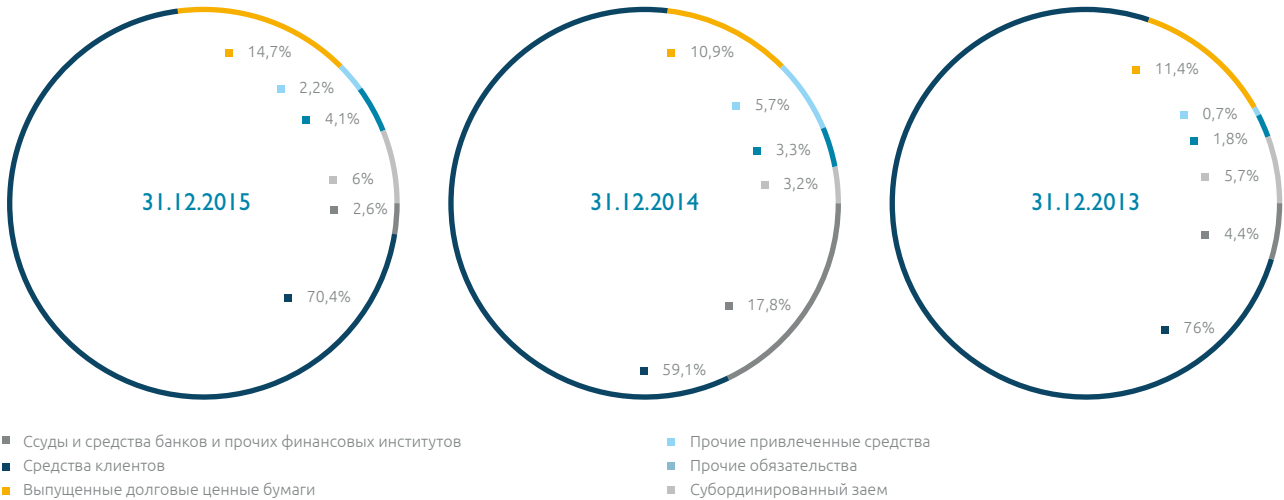
	31 декабря 2015		31 декабря 2014		31 декабря 2013		Изменение 2015/2014		
	млн KZT	млн USD	млн KZT	млн USD	млн KZT	млн USD	млн KZT	млн USD	%
Гарантии	130 047	382	70 029	384	57 465	373	60 018	-2	85,7%
Аккредитивы	53 815	158	4 250	23	10 040	65	49 565	135	1 166,2%
Итого условные обязательства (брутто)	183 862	541	74 279	407	67 505	438	109 583	133	147,5%
Вычеты: резервы на условные обязательства	5 894	17	686	4	4 156	27	5 208	14	759,2%
Итого условные обязательства (нетто)	177 968	523	73 593	404	63 349	411	104 375	120	141,8%

Всего кредитный портфель*

	31 декабря 2015		31 декабря 2014		31 декабря 2013		Изменение 2015/2014		
	млн KZT	млн USD	млн KZT	млн USD	млн KZT	млн USD	млн KZT	млн USD	%
Итого ссуды, кредитный портфель (брутто)	4 328 040	12 729	2 704 703	14 832	2 947 251	19 131	1 623 337	-2 103	60,0%
Вычеты: резервы на потери по ссудам клиентам и условным обязательствам	320 336	942	508 962	2 791	982 909	6 380	-188 626	-1 849	-37,1%
Итого ссуды, кредитный портфель (нетто)	4 007 704	11 787	2 195 741	12 041	1 964 342	12 750	1 811 963	-254	82,5%

*Всего кредитный портфель включает в себя ссуды, предоставленные клиентам, а также внебалансовые условные обязательства, а именно «гарантии» и «аккредитивы».

Структура ссудного портфеля корпоративного бизнеса (нетто) по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 годов



По состоянию на 31 декабря 2015 года наибольший удельный вес в структуре ссудного портфеля корпоративного бизнеса занимают ссуды, направленные на инвестиции и финансы — 68,7% (2014 год — 3,2%, 2013 год — 2,7%), что связано с открытием кредитной линии АО «БТА банк», строительство жилой и коммерческой недвижимости — 7,5% (2014 год — 32,6%, 2013 год — 49,8%), операции с недвижимостью — 5,8% (2014 год — 10,4%, 2013 год — 7,8%). Их совокупная доля в ссудном портфеле корпоративного бизнеса составляет 82,0% (2014 год — 46,2%, 2013 год — 60,3%).

По сравнению с 31 декабря 2015 года объемы ссуд, направленные на инвестиционную и финансовую индустрию, показали рост на 2 335 млрд тенге (2015 год — 2 389 млрд тенге, 2014 год — 54 млрд тенге, 2013 год — 43 млрд тенге), что связано с открытием кредитной линии АО «БТА Банк». По состоянию на 31 декабря 2015 года объемы ссуд, направленные на строительство жилой и коммерческой недвижимости, показали уменьшение на 296 млрд тенге (2015 год — 262 млрд тенге, 2014 год — 559 млрд тенге, 2013 год — 812 млрд тенге). По состоянию на

31 декабря 2015 года рост объемов кредитования показали отрасли «Операции с недвижимостью» на 25 млрд тенге (2015 год — 203 млрд тенге, 2014 год — 178 млрд тенге, 2013 год — 127 млрд тенге), тогда как снижение показали «Гостиничная служба и общепит» на 70 млрд тенге (2015 год — 85 млрд тенге, 2014 год — 15 млрд тенге, 2013 год — 136 млрд тенге), «Производство прочих неметаллических минеральных продуктов» на 129 млрд тенге (2015 год — 2 млрд тенге, 2014 год — 131 млрд тенге, 2013 год — 113 млрд тенге), «Торговля» на 21 млрд тенге (2015 год — 140 млрд тенге, 2014 год — 161 млрд тенге, 2013 год — 121 млрд тенге) и прочие отрасли на 80 млрд тенге (2015 год — 395 млрд тенге, 2014 год — 475 млрд тенге, 2013 год — 278 млрд тенге).

К концу 2015 года сформированные Банком провизии на возможные потери по ссудам клиентам составили 314 млрд тенге по сравнению с 508 млрд тенге к концу 2014 года (2013 год — 979 млрд тенге). Процент резервирования на 31 декабря 2015 года составил 7,6% (2014 год — 19,3%, 2013 год — 34,0%).

4 328
млрд тенге
Кредитный портфель (брутто) на 31 декабря 2015 года

Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам

Наименование статьи	31 декабря 2015	31 декабря 2014	31 декабря 2013	Изменение 2015/2014	
	млн KZT	млн KZT	млн KZT	отн.	абс.
Ссуды	2 849	2 371	1 499	478	20,2%
Депозиты	228 013	72 942	80 635	155 071	212,6%
Корреспондентские счета в других банках	65 318	68 731	47 190	-3 413	-5,0%
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	596	64 506	10 590	-63 910	-99,1%
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам, брутто	296 776	208 550	139 914	88 226	42,3%
Вычеты: резервы на обесценение	-99	0	-171	-99	100,0%
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам, нетто	296 677	208 550	139 743	88 127	42,3%

Объем ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам (нетто) по состоянию на 31 декабря 2015 года, показал увеличение на 88 млрд тенге, или на 42,3%, тогда как на 31 декабря 2014 года рост составлял 69 млрд тенге (2015 год — 297 млрд тенге, 2014 год — 209 млрд тенге, 2013 год — 140 млрд тенге). Наибольшее изменение в структуре ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам, в 2015 году произошло по депозитам, предоставленным банкам. Объем данной статьи на 31 декабря 2015 года увеличился на 155 млрд тенге. Объем ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО, уменьшился на 64 млрд тен-

ге, составив к концу 2015 года 0,6 млрд тенге (2014 год — 65 млрд тенге, 2013 год — 11 млрд тенге).

За 2015 год объем ссуд увеличился на 0,5 млрд тенге (2015 год — 3 млрд тенге, 2014 год — 2 млрд тенге, 2013 год — 1,5 млрд тенге).

На 31 декабря 2015 года 28,1% (2014 год — 70,5%, 2013 год — 90,9%) ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам, были размещены сроком до одного месяца, тогда как 47,7% были размещены сроком от одного до трех месяцев (2014 год — 5,4%, 2013 год — 0,2%).

Портфель ценных бумаг и производные финансовые инструменты

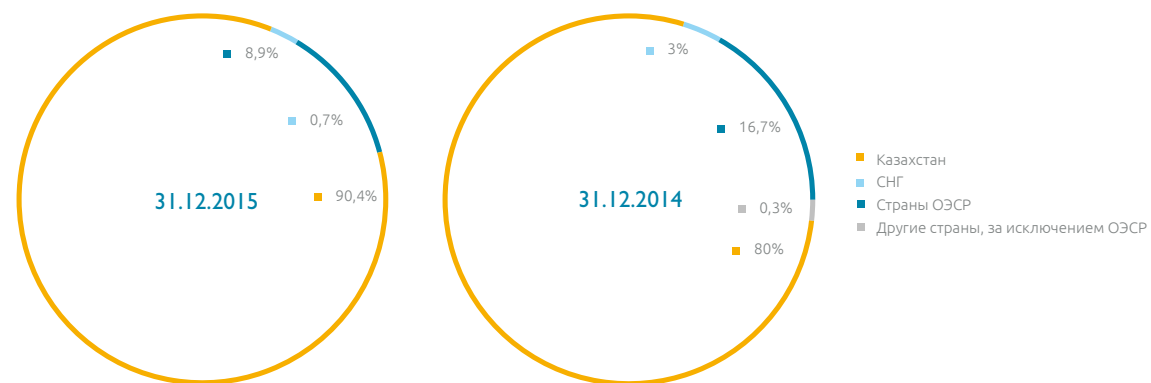
Портфель ценных бумаг включает в себя инвестиции в долговые и долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, инвестиции для продажи, а также инвестиции, удерживаемые до погашения.

Наименование статьи	31 декабря 2015		31 декабря 2014		31 декабря 2013		Изменение 2015/2014	
	млн KZT	доля	млн KZT	доля	млн KZT	доля	млн KZT	%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	365 277	59,9%	175 927	60,9%	121 855	81,5%	189 350	107,6%
- долговые ценные бумаги	100 866	16,5%	112 357	38,9%	99 934	66,8%	-11 491	-10,2%
- долевыми ценные бумаги	53 925	8,8%	45 901	15,9%	5 337	3,6%	8 024	17,5%
- производные финансовые инструменты	210 486	34,5%	17 669	6,1%	16 584	11,1%	192 817	1 091,3%
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	34 544	5,7%	94 606	32,7%	21 249	14,2%	-60 062	-63,5%
- долговые ценные бумаги	33 143	5,4%	91 569	31,7%	19 756	13,2%	-58 426	-63,8%
- долевыми ценные бумаги	1 401	0,2%	3 037	1,1%	1 493	1,0%	-1 636	-53,9%
Инвестиции, удерживаемые до погашения	209 936	34,4%	18 440	6,4%	6 503	4,3%	191 496	1 038,5%
- долговые обязательства:	209 936	34,4%	18 440	6,4%	6 503	4,3%	191 496	1 038,5%
Итого портфель ценных бумаг	399 271	65,5%	271 304	93,9%	133 023	88,9%	127 967	47,2%
Всего портфель ценных бумаг и производных финансовых инструментов	609 757	100,0%	288 973	100,0%	149 607	100,0%	320 784	111,0%



По состоянию на 31 декабря 2015 года объем портфеля ценных бумаг увеличился на 128 млрд тенге (2015 год — 399 млрд тенге, 2014 год — 271 млрд тенге, 2013 год — 133 млрд тенге) главным образом из-за покупки облигаций «Самрук-Казына» номинальной стоимостью 192 млрд тенге. Объем производных финансовых инструментов на 31 декабря 2015 года увеличился за год на 193 млрд тенге (2015 год — 210 млрд тенге, 2014 год — 18 млрд тенге, 2013 год — 17 млрд тенге).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 31 декабря 2015 и 2014 годов



В структуре финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, наибольшую долю по состоянию

на 31 декабря 2015 года составляют финансовые активы казахстанских эмитентов 90,4% (2014 год — 80,0%, 2013 год — 69,7%).

Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках и драгоценные металлы

За 2015 год доля денежных средств и счетов в национальных (центральных) банках, а также вложений в драгоценные металлы в структуре активов составила 2,5% (2014 год — 4,6%, 2013 год — 7,5%).

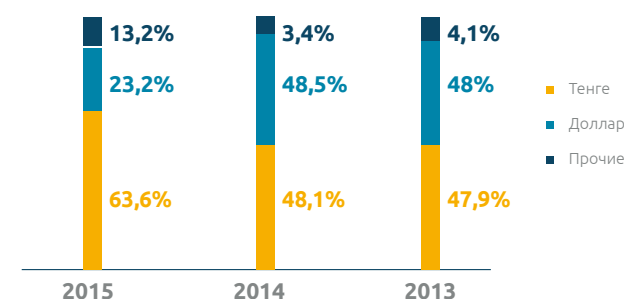
Снижение статьи (без учета драгоценных металлов) за 2015 год составило 68 млрд тенге, и на 31 декабря 2015 года объем денежных средств и счетов в национальных (центральных) банках составил 124 млрд тенге (2014 год — 192 млрд тенге, 2013 год — 192 млрд тенге).

Доля наличных средств в кассе в общем объеме средств в Национальных банках на 31 декабря 2015 года увеличилась и составила 78% против 43,7% в 2014 году (2013 год — 24,2%).

За рассматриваемый период незначительно изменилась валютная структура денежных средств и счетов в центральных банках:

за 2015 год по сравнению с 2014 годом доля средств в тенге увеличилась с 48,1% до 63,6% (2013 год — 47,9%), доля средств в долларах уменьшилась с 48,5% до 23,2% (2013 год — 48,0%), доля средств в иных валютах выросла с 3,4% до 13,2% (2013 год — 4,1%).

Валютная структура денежных средств и счетов в центральных банках в 2015, 2014 и 2013 годах



Основные средства и нематериальные активы

На 31 декабря 2015 года остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов показала снижение на 9 млрд тенге, или 18,6% и составила 39 млрд тенге (2014 год — 48 млрд тенге, 2013 год — 33 млрд тенге).

Остаточная балансовая стоимость статьи «Здания и иная недвижимость» на 31 декабря 2015 года составила 27 млрд тенге (2014 год — 35 млрд тенге, 2013 год — 23 млрд тенге). Здания и иная недвижимость регулярно переоцениваются с привлечением независимого оценщика.

Остаточная балансовая стоимость статьи «Мебель и оборудование» на 31 декабря 2015 года увеличилась за год на 1 млрд тенге или 11,7% (2015 год — 9 млрд тенге, 2014 год — 8 млрд тенге, 2013 год — 7 млрд тенге).

К концу 2015 года остаточная балансовая стоимость незавершенного строительства уменьшилась на 1,4 млрд тенге (2015 год — 0,1 млрд тенге, 2014 год — 1,5 млрд тенге, 2013 год — 0,03 млрд тенге).

39

млрд тенге

Основные средства и нематериальные активы в 2015 году

Наименование статьи	31 декабря 2015		31 декабря 2014		31 декабря 2013		Изменение 2015/2014	
	млн KZT	доля	млн KZT	доля	млн KZT	доля	млн KZT	%
Здания и иная недвижимость	26 726	68,1%	35 122	72,8%	23 454	71,8%	-8 396	-23,9%
Мебель и оборудование	9 278	23,6%	8 305	17,2%	6 655	20,4%	973	11,7%
Нематериальные активы	2 854	7,3%	3 096	6,4%	2 154	6,6%	-242	-7,8%
Незавершенное строительство	128	0,3%	1 479	3,1%	27	0,1%	-1 351	-91,3%
Прочие	272	0,7%	232	0,5%	398	1,2%	40	17,2%
Основные средства и нематериальные активы	39 258	100,0%	48 234	100,0%	32 688	100,0%	-8 976	-18,6%

Инвестиционная недвижимость и активы, предназначенные для продажи

Наименование статьи	Млн тенге			Изменение 2015/2014	
	31 декабря 2015	31 декабря 2014	31 декабря 2013	отн.	абс.
Инвестиционная недвижимость	8 709	60 953	30 840	-52 244	-85,7%
Активы, предназначенные для продажи	53 065	434 224	98 543	-381 159	-87,8%

При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущее использование. Так, справедливая стоимость инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2015 года составила 9 млрд тенге против 61 млрд тенге на 31 декабря 2014 года и 31 млрд тенге на 31 декабря 2013 года. На изменение объема данной статьи повлияли неденежные переводы из инвестиционной недвижимости в прочие активы в сумме 50 млрд тенге.

Объем активов, предназначенных для продажи, на 31 декабря 2015 года составил 53 млрд тенге по сравнению с 434 млрд тенге на 31 декабря 2014 года и 99 млрд тенге на 31 декабря 2013 года. За 2015 год статья показала уменьшение на 381 млрд тенге, или в 8 раз, что связано с де-консолидацией ТОО «KazKom Realty» (по состоянию на 31 декабря 2014 год долгосрочные активы для продажи ТОО «KazKom Realty» составляли 390 млрд тенге).

Обязательства банка

Общая сумма обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года показала увеличение на 890 млрд тенге, или на 23,2% (2015 год — 4 721 млрд тенге, 2014 год — 3 831 млрд тенге, 2013 год — 2 214 млрд тенге).

Средства клиентов за 2015 год увеличились на 1 061 млрд тенге, или на 46,8% (2015 год — 3 325 млрд тенге,

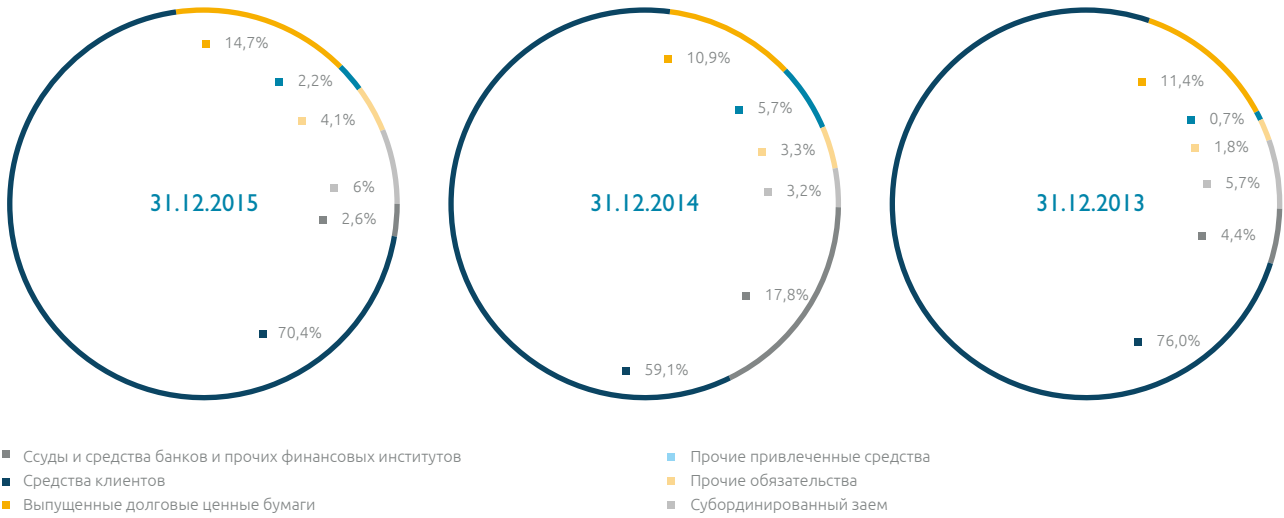
2014 год — 2 264 млрд тенге, 2013 год — 1 682 млрд тенге).

По состоянию на 31 декабря 2015 года объем ссуд и средств банков и прочих финансовых институтов составил 123 млрд тенге против 683 млрд тенге по состоянию на 31 декабря 2014 года.

На 31 декабря 2015 года выпущенные долговые ценные бу-

маги увеличились на 279 млрд тенге (2015 год — 696 млрд тенге, 2014 год — 417 млрд тенге, 2013 год — 253 млрд тенге).

Субординированный долг показал увеличение на 158 млрд тенге и составил 281 млрд тенге на 31 декабря 2015 года (2014 год — 123 млрд тенге, 2013 год — 125 млрд тенге).



В структуре обязательств также произошли изменения: увеличилась доля средств клиентов с 59,1% до 70,4% (2013 год — 76,0%), выпущенных долго-

вых ценных бумаг — с 10,9% до 14,7% (2013 год — 11,4%), субординированного долга — с 3,2% до 6,0% (2013 год — 5,7%). Уменьшилась доля ссуд

и средств банков и прочих финансовых институтов с 17,8% до 2,6% (2013 год — 4,4%), прочих привлеченных средств — с 5,7% до 2,2% (2013 год — 0,7%).

Средства клиентов

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк занимает 20,9% депозитного рынка (2014 год — 19,6%, 2013 год — 16,6%).

По состоянию на 31 декабря 2015 года объем средств клиентов увеличился на 1 061 млрд тенге или на 46,8% (2015 год — 3 325 млрд тенге, 2014 год — 2 264 млрд тенге, 2013 год — 1 682 млрд тенге).

3 325
млрд тенге

Средства клиентов
на 31 декабря 2015 года

20,9%

Доля депозитного рынка —
доля Банка на 31 декабря
2015 года

Структура средств клиентов Банка

	На 31 декабря 2015		На 31 декабря 2014		На 31 декабря 2013		Изменение 2015/2014	
	объем, млн KZT	доля, %	объем, млн KZT	доля, %	объем, млн KZT	доля, %	абс.	отн.
Вклады юридических лиц	1 854 513	55,8%	1 258 860	55,6%	998 306	59,4%	595 652	47,3%
Вклады физических лиц	1 470 221	44,2%	1 005 280	44,4%	683 729	40,6%	464 941	46,2%
Итого средства клиентов	3 324 734	100,0%	2 264 140	100,0%	1 682 035	100,0%	1 060 594	46,8%

По итогам 2015 года доля вкладов клиентов корпоративного сектора составила 55,8% (2014 год — 55,6%, 2013 год — 59,4%). Объем данной статьи на 31 декабря 2015 года составил 1 855 млрд тенге, увеличившись по сравнению с прошлым годом на 596 млрд тенге (2014 год — 1 259 млрд тенге, 2013 год — 998 млрд тенге). Основная причина увеличения связана с проведением курсовой корректировки в 2015 году.

Доля вкладов физических лиц на 31 декабря 2015 года составила 44,2% (2014 год — 44,4%, 2013 год — 40,6%), объем данной статьи составил 1 470 млрд тенге (2014 год — 1 005 млрд тенге, 2013 год — 684 млрд тенге).

По состоянию на 31 декабря 2015 года, общая сумма средств, размещенных в рамках государственной стабилизационной программы в виде депозитов от АО «ФНБ Самрук-Казына», АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» и АО «Фонд проблемных кредитов» без учета начисленного вознаграждения составила 406 млрд тенге (2014 год — 95 млрд тенге, 2013 год — 101 млрд тенге).

Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2015 года объем выпущенных долговых ценных бумаг увеличился на 66,8% и составил 695 млрд тенге (2014 год — 417 млрд тенге, 2013 год — 253 млрд тенге).

В течение 2015 года Группа выкупила выпущенные долговые ценные бумаги на общую стоимость 3 млрд тенге (2014 год — 1 млрд тенге, 2013 год — 5 млрд тенге) со сроками погашения в 2022 году.

В течение 2015 года Группа продала выпущенные долговые ценные бумаги на общую стоимость 4 млрд тенге (2014 год — 0,1 млрд тенге, 2013 год — 1 млрд тенге) со сроками погашения в 2022 году.

12 февраля 2015 года Банк путем проведения специализированных торгов разместил на Казахстанской фондовой бирже(КФБ) облигации, выпущенные в соответствии с казахстанским законодательством, со сроком погашения в январе 2022 года, общая номинальная стоимость которых составила 20 млрд тенге, по доходности к погашению при размещении в размере 8,75% годовых по цене (за вычетом комиссий, оплаченных при размещении) 99,95% от номинала.

5 марта 2015 года Банк путем проведения специализированных торгов дополнительно разместил на КФБ облигации этого же выпуска общей номинальной стоимостью 30 млрд тенге по доходности

к погашению при размещении 8,75% годовых по цене (за вычетом комиссий, оплаченных при размещении) 99,93% от номинала.

21 апреля 2015 года Банк путем проведения специализированных торгов дополнительно разместил на КФБ облигации этого же выпуска общей номинальной стоимостью 40 млрд тенге по доходности к погашению при размещении 8,75% годовых по цене (за вычетом комиссий, оплаченных при размещении) 99,90% от номинала.

11 июня 2015 года Банк путем проведения специализированных торгов дополнительно разместил на КФБ облигации этого же выпуска общей номинальной стоимостью

5 млрд тенге по доходности к погашению при размещении 8,75% годовых по цене (за вычетом комиссий, оплаченных при размещении) 99,88% от номинала.

3 ноября 2015 года Банк погасил еврооблигации, выпущенные в ноябре 2005 года, с первоначальной суммой размещения 500 млн долларов США. Погашение выпущенных

еврооблигаций произведено полностью за счет собственных средств Банка.

Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов

Объем ссуд и средств банков и прочих финансовых институтов на 31 декабря 2015 го-

да составил 123 млрд тенге по сравнению с 683 млрд тенге на 31 декабря 2014

года (2013 год — 98 млрд тенге).

	На 31 декабря 2015		На 31 декабря 2014		На 31 декабря 2013		Изменение 2015/2014	
	объем, млн KZT	доля, %	объем, млн KZT	доля, %	объем, млн KZT	доля, %	абс.	отн.
Корреспондентские счета	20 624	16,8%	6 074	0,9%	4 317	4,4%	14 550	239,5%
Кредиты и средства банков и финансовых институтов	75 759	61,6%	16 985	2,5%	18 662	19,1%	58 774	346,0%
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	26 680	21,7%	659 797	96,6%	74 976	76,5%	-633 117	-96,0%
Итого	123 063	100,0%	682 856	100,0%	97 955	100,0%	-559 793	-82,0%

Объем корреспондентских счетов на 31 декабря 2015 года увеличился на 15 млрд тенге и составил 21 млрд тенге (2014 год — 6 млрд тенге, 2013 год — 4 млрд тенге).

ря 2015 года составил 76 млрд тенге против 17 млрд тенге на 31 декабря 2014 года, показав увеличение в 4,5 раза (2013 год — 19 млрд тенге).

на 633 млрд тенге и составил 27 млрд тенге против 660 млрд тенге по состоянию на начало года (2013 год — 75 млрд тенге). Снижение статьи в основном связано с погашением АО «БТА Банк» облигаций ФНБ «Самрук-Казына».

Объем кредитов и средств банков и финансовых институтов по состоянию на 31 декаб-

По состоянию на 31 декабря 2015 года объем привлечений по статье «Операции РЕПО с банками» показал снижение

Прочие привлеченные средства

По состоянию на 31 декабря 2015 года объем прочих привлеченных средств составил 102 млрд тенге (2014 год — 217 млрд тенге, 2013 год — 15 млрд тенге), показав сниже-

ние на 115 млрд тенге. Основное снижение в 2015 году произошло по займу от АО «ФНБ Самрук-Казына».

	На 31 декабря 2015		На 31 декабря 2014		На 31 декабря 2013		Изменение 2015/2014	
	объем, млн KZT	доля, %	объем, млн KZT	доля, %	объем, млн KZT	доля, %	абс.	отн.
Займы от АО «ФНБ Самрук-Казына»	35 881	35,3%	170 523	78,7%	0	0,0%	-134 642	-79,0%
Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	65 714	64,7%	44 125	20,4%	14 640	94,8%	21 589	48,9%
Долгосрочные займы от других организаций	0	0,0%	2 045	0,9%	797	5,2%	-2 045	-100,0%
Прочие привлеченные средства	101 595	100,0%	216 693	100,0%	15 437	100,0%	-115 098	-53,1%

Объем займа от АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» на 31 декабря 2015 года составил 36 млрд тенге (2014 год — 171 млрд тенге, 2013 год — ноль). На 31 декабря 2015 года займы от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» составили

66 млрд тенге (2014 год — 44 млрд тенге, 2013 год — 15 млрд тенге), увеличившись за год на 22 млрд тенге, что связано с привлечением средств из ФРП «Даму» по линии Азиатского банка развития (3-й транш) на сумму 23 млрд тенге.

Субординированный долг

По состоянию на 31 декабря 2015 года субординированный долг показал увеличение на 158 млрд тенге (2015 год — 281 млрд тенге, 2014 год — 123 млрд тенге, 2013 год —

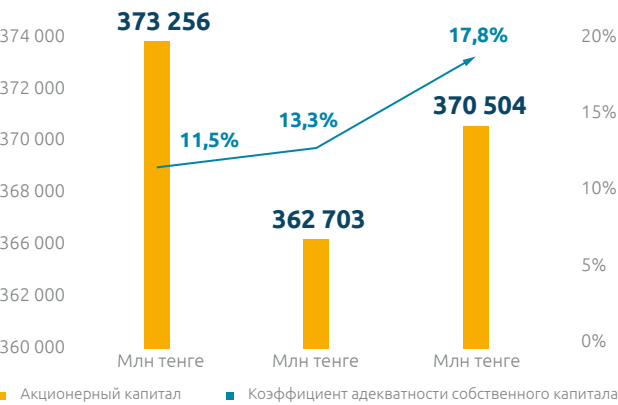
125 млрд тенге). Основной причиной увеличения является размещение в 4-м квартале 2015 года субординированных облигаций на сумму 101 млрд тенге под 9,5% годовых.

Капитализация банка

По состоянию на 31 декабря 2015 года собственный капитал Банка, рассчитанный в соответствии с Базельским соглашением, составил 523 млрд тенге (включая капитал 1-го уровня 376 млрд тенге) в сравнении с 451 млрд тенге (включая капитал 1-го уровня 404 млрд тенге) по состоянию на 31 декабря 2014 года. По состоянию на 31 декабря 2013 года собственный капитал Банка составил 430 млрд тенге (включая капитал 1-го уровня 364 млрд тенге).

Коэффициент адекватности капитала Банка первого уровня составил 8,29%, тогда как коэффициент адекватности общего капитала составил 11,54% на 31 декабря 2015 года в сравнении с 11,96% и 13,34% по состоянию на 31 декабря 2014 года и 15,06% и 17,78% по состоянию на 31 декабря 2013 года соответственно.

В следующей таблице представлен расчет адекватности капитала, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением по состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 годов:



523
млрд тенге

Собственный капитал
Банка на 31 декабря
2015 года

Наименование статьи	31 декабря 2015, млн KZT	31 декабря 2014, млн KZT	31 декабря 2013, млн KZT
Нормативный капитал ^а :			
Капитал I уровня:			
Уставный капитал (простые акции)	221 838	148 408	200 086
Эмиссионный доход	-6 405	-6 405	-6 405
Нераспределенная прибыль	141 775	203 531	157 757
Неконтрольные доли владения	9	50 338	1 703
Деловая репутация	-	-171	-
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-4 420	-
Бессрочные облигации	18 592	13 126	11 098
Всего квалифицируемый капитал I уровня	375 809	404 407	364 239
Резервы переоценки ^б	2 917	5 517	5 626
Уставный капитал (привилегированные акции)	12 682	12 537	12 526
Субординированный заем ^а	131 894	33 064	47 599
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-4 420	-
Всего квалифицируемый капитал II уровня	147 493	46 698	65 751
Итого капитал	523 302	451 105	429 990
Активы, взвешенные с учетом риска	4 535 938	3 382 089	2 419 037
Коэффициент достаточности капитала I уровня	8,29%	11,96%	15,06%
Общий коэффициент достаточности капитала	11,54%	13,34%	17,78%

а В соответствии с правилами, установленными Базель II.

б Статья «Резервы переоценки» включает сумму фонда переоценки основных средств и резерва/(дефицита) по переоценке инвестиций, имеющих в наличии для продажи (в соответствии с Базель II).

в При расчете достаточности капитала, по состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 годов, Группа включила в расчет капитала полученный субординированный заем в размере, не превышающем 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

Анализ финансовых результатов

Наименование статьи	2015, млн KZT	2014, млн KZT	2013, млн KZT	Изменение 2015/2014	
				абс.	отн.
Чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение процентных активов	187 086	154 032	141 542	33 054	21,5%
Чистый непроцентный доход	84 335	13 692	32 134	70 643	515,9%
Операционные доходы до формирования резервов на обесценение процентных активов	271 421	167 724	173 676	103 697	61,8%
Операционные расходы	-78 546	-64 891	-32 739	-13 655	21,0%
Формирование резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-5 141	4 989	-1 415	-10 130	-203,0%
Формирование резервов на обесценение по прочим операциям	-11 785	-3 405	-5 748	-8 380	246,1%
Чистая прибыль до формирования резервов на обесценение процентных активов и до налогообложения	175 949	104 417	133 774	71 532	68,5%
Формирование резервов на обесценение процентных активов	-176 841	-74 039	-71 555	-102 802	138,8%
Прибыль/(убыток) до налогообложения	-892	30 678	62 219	-31 570	-102,9%
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	-17 543	-6 937	-9 684	-10 606	152,9%
Чистая прибыль/убыток	-18 435	23 741	52 535	-42 176	-177,7%
относящаяся к:					
акционерам простых акций материнского банка	-15 352	19 114	45 640	-34 466	-180,3%
акционерам привилегированных акций материнского банка	0	2 291	6 482	-2 291	-100,0%
неконтролирующей доле	-3 083	2 336	413	-5 419	-232,0%

Чистые процентные доходы до формирования резервов на обесценение процентных активов за 2015 год увеличились на 21,5% (2015 год — 187 млрд тенге, 2014 год — 154 млрд тенге, 2013 год — 142 млрд тенге).

За 12 месяцев 2015 года чистая прибыль до формирования резервов на обесценение процентных активов и до налогообложения увеличилась на 68,5% по сравнению с аналогич-

ным периодом 2014 года (2015 год — 176 млрд тенге, 2014 год — 104 млрд тенге, 2013 год — 134 млрд тенге). Расходы по налогу на прибыль в 2015 году составили 18 млрд тенге по сравнению с 7 млрд тенге на начало года (2013 год — 10 млрд тенге). Резервы на обесценение процентных активов составили 177 млрд тенге, увеличившись на 138,8% по сравнению с началом года (2014 год — 74 млрд тенге, 2013 год — 72 млрд тенге).

Процентные доходы

Наименование статьи	2015, млн KZT	2014, млн KZT	2013, млн KZT	Изменение 2015/2014	
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	274 776	281 679	243 497	-6 903	-2,5%
Проценты по ссудам и средствам в других банках и прочих финансовых институтах	13 414	3 605	1 790	9 809	272,1%
Процентные доходы по облигациям «Самрук-Казына»	14 883	19 390	0	-4 507	-23,2%
Проценты по ценным бумагам	16 676	8 905	6 805	7 771	87,3%
Дисконт по средствам клиентов	58 304	0	0	58 304	100,0%
Итого процентных доходов	378 053	313 579	252 092	64 474	20,6%

За 12 месяцев 2015 года процентные доходы выросли на 64 млрд тенге, или на 20,6% и составили 378 млрд тенге по сравнению с доходами в 314 млрд тенге за 12 месяцев 2014 года (2013 год — 252 млрд тенге). По результатам 12 месяцев 2015 года в структуре процентных доходов были отражены доходы по облигациям АО «ФНБ «Самрук-Казына» на сумму 15 млрд тенге (2014 год — 19 млрд тенге,

2013 год — 0 тенге). Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам, выросли на 7 млрд тенге, или на 2,5% (2015 год — 275 млрд тенге, 2014 год — 282 млрд тенге, 2013 год — 243 млрд тенге). Процентные доходы по ссудам и средствам в других банках и прочих финансовых институтах за 12 месяцев 2015 года составили 13 млрд тенге, увеличение составило 10 млрд тенге (2014 год — 4 млрд тен-

ге, 2013 год — 2 млрд тенге). Процентные доходы по ценным бумагам составили 17 млрд тенге, увеличившись за 2015 год на 8 млрд тенге (2014 год — 9 млрд тенге, 2013 год — 7 млрд тенге). Доля доходов по займам, предоставленным клиентам в структуре процентного дохода, традиционно велика, и составила 72,7% в 2015 году, 89,8% в 2014 году и 96,6% в 2013 году.

Процентные расходы

Наименование статьи	2015, млн KZT	2014, млн KZT	2013, млн KZT	Изменение 2015/2014	
				абс.	отн.
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, субординированному долгу и дивиденды по привилегированным акциям	-57 957	-36 304	-30 912	-21 653	59,6%
Проценты по займам и средствам банков и РЕПО	-25 316	-22 579	-3 659	-2 737	12,1%
Процентные расходы по средствам клиентов и РЕПО	-100 404	-91 497	-74 892	-8 907	9,7%
Прочие процентные расходы	-7 290	-9 167	-1 087	1 877	-20,5%
Итого процентных расходов	-190 967	-159 547	-110 550	-31 420	19,7%

За 2015 год процентные расходы по сравнению с 12 месяцами 2014 года показали увеличение на 19,7%, или на 31 млрд тенге и составили 191 млрд тенге (2014 год — 160 млрд тенге, 2013 год — 111 млрд тенге). По результатам 12 месяцев 2015 года доля процентных расходов по счетам клиентов снизилась и составила 52,6% в сравнении с 57,3% за аналогичный период прошлого года. Процентные расходы по счетам клиентов за 12 месяцев 2015 года увеличились на 9 млрд тенге и составили 100 млрд тенге (2014 год — 91 млрд тенге, 2013 год — 75 млрд тенге). До-

ля расходов по выпущенным долговым ценным бумагам, субординированному долгу и дивидендам по привилегированным акциям увеличилась с 22,8% за 12 месяцев 2014 года до 30,3% за 12 месяцев 2015 года (2013 год — 28,0%). За 12 месяцев 2015 года процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам увеличились на 21 млрд тенге (2015 год — 47 млрд тенге, 2014 год — 26 млрд тенге, 2013 год — 21 млрд тенге), а по субординированному займу уменьшение составило 0,5 млрд тенге (2015 год — 9 млрд тенге, 2014 год —

9 млрд тенге, 2013 год — 10 млрд тенге). Доля процентных расходов по ссудам и средствам банков и РЕПО уменьшилась с 14,2% до 13,3%. За 12 месяцев 2015 года процентные расходы по ссудам и средствам банков увеличились на 3 млрд тенге и составили 25 млрд тенге в сравнении с 23 млрд тенге за 12 месяцев 2014 года (2013 год — 4 млрд тенге). Доля прочих процентных расходов снизилась до 3,8%, показав снижение на 2 млрд тенге (2015 год — 7 млрд тенге, 2014 год — 9 млрд тенге, 2013 год — 1 млрд тенге).

Чистый процентный доход

Наименование статьи	2015, млн KZT	2014, млн KZT	2013, млн KZT	Изменение 2015/2014	
				абс.	отн.
Процентный доход	378 053	313 579	252 092	64 474	20,6%
Процентный расход	-190 967	-159 547	-110 550	-31 420	19,7%
Чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение процентных активов	187 086	154 032	141 542	33 054	21,5%
Формирование резервов на обесценение процентных активов	-176 841	-74 039	-71 555	-102 802	138,8%
Чистый процентный доход/(расход)	10 245	79 993	69 987	-69 748	-87,2%

За 12 месяцев 2015 года чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение процентных активов составил 187 млрд тен-

ге против 154 млрд тенге за 12 месяцев 2014 года. Увеличение составило 33 млрд тенге или 21,5%. Чистый процентный доход Группы снизился на

70 млрд тенге по сравнению с началом 2015 года (2015 год — 10 млрд тенге, 2014 год — 80 млрд тенге, 2013 год — 70 млрд тенге).

Ассигнования в резервы на обесценение процентных активов

Наименование статьи	2015, млн KZT	2014, млн KZT	2013, млн KZT	Изменение 2015/2014	
				абс.	отн.
Ассигнования в резервы на потери по ссудам клиентам	176 733	76 283	71 667	100 450	131,7%
Ассигнования в резервы на потери по ссудам банкам	108	-2 383	-112	2 491	-104,5%
Ассигнования в резервы на потери по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	0	139	0	-139	-100,0%
Итого	176 841	74 039	71 555	102 802	138,8%

За 12 месяцев 2015 года расходы на формирование резервов на обесценение уве-

личились по сравнению с аналогичным периодом 2014 года на 103 млрд тенге или

138,8% (2015 год — 177 млрд тенге, 2014 год — 74 млрд тенге, 2013 год — 72 млрд тенге).

Чистые непроцентные доходы

Наименование статьи	2015		2014		2013		Изменение 2015/2014	
	млн KZT	доля, %	млн KZT	доля, %	млн KZT	доля, %	абс.	отн.
Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой и финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль и убыток	42 845	51%	-21 412	-156%	4 184	13%	64 257	-300,1%
Чистые комиссионные доходы	28 423	34%	24 667	180%	22 348	70%	3 756	15,2%
Чистая реализованная прибыль/ (убыток) от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	104	0%	1 136	8%	86	0%	-1 032	-90,8%
Дивиденды полученные	1 297	2%	1 438	11%	324	1%	-141	-9,8%
Прочие доходы	17 001	20%	8 115	59%	4 466	14%	8 886	109,5%
Обесценение активов, предназначенных для продажи	-5 335	-6%	-252	-2%	726	2%	-5 083	2 017,1%
Чистые непроцентные доходы	84 335	100%	13 692	100%	32 134	100%	70 643	515,9%
Чистые непроцентные доходы	84 335	100%	13 692	100%	32 134	100%	70 643	515,9%

Чистые непроцентные доходы за 12 месяцев 2015 года составили 84 млрд тенге и увеличились в сравнении с 12 месяцами 2014 года на 71 млрд тенге (2014 год — 14 млрд тенге, 2013 год — 32 млрд тенге).

Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами на 31 декабря 2015 года, составила 42,8 млрд тенге против убытка в 21,4 млрд тенге на 31 декабря 2014 года. Увеличение по данным статьям в основном связано с курсовой разницей на сумму 64,3 млрд тенге, что, в свою очередь, обусловлено полученным доходом по дочерним организациям в размере 54,6 млрд тенге, в связи с произведенной корректировкой курса в конце 2015 года.

Чистые комиссионные доходы увеличились на 15,2% по сравнению с 12 месяцами 2014 года и составили 28,4 млрд тенге против 24,7 млрд тенге по результатам 12 месяцев 2015 года.

Комиссионные доходы по сравнению с прошлым годом показали увеличение на 6,2 млрд тенге. В структуре комиссионных доходов имеются некоторые изменения: увеличились доли доходов по расчетным операциям — с 16,6% до 20,8% и по кассовым операциям — с 25,2% до 27,0%. Уменьшились доли комиссионных доходов по операциям с пластиковыми картами — с 41,9% до 36,5%, по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами — с 6,7% до 3,4%. Также за 12 месяцев 2015 года прирост показали доходы по операциям по инкассации — на 0,2 млрд тенге, прочие комиссионные доходы — на 2,2 млрд тенге.

Комиссионные расходы в 2015 году показали увеличение на 2,5 млрд тенге, в основном за счет увеличения комиссионных расходов по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами, по использованию банковских

карт и страховой деятельности. В структуре комиссионных расходов также произошли некоторые изменения. Увеличились доли комиссионных расходов по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами — с 1,5% до 7,8%, по использованию банковских карт — с 28,8% до 30,2%, по комиссионным расходам от страховой деятельности — с 1,2% до 2,8%. Уменьшились доли расходов по взносам в АО «Фонд гарантирования депозитов» с 54,0% до 47,6%, по проведению документарных операций — с 4,1% до 3,1%, по прочим комиссионным расходам — с 7,5% до 4,7%.

84
млрд тенге

Чистые непроцентные
доходы за 2015 год

Операционные расходы

Наименование расходов	2015, млн KZT	2014, млн KZT	2013, млн KZT	Изменение 2015/2014	Удельный вес статьи, %		
					2015	2014	2013
Всего операционные расходы	78 546	64 891	32 739	21.0%	100,0%	100,0%	100,0%
Расходы на персонал	33 306	27 445	16 878	21.4%	42,4%	42,3%	51,6%
Юридические/консультационные услуги	10 092	7 571	200	33.3%	12,8%	11,7%	0,6%
Налоги, кроме налога на прибыль	6 013	4 972	1 781	20.9%	7,7%	7,7%	5,4%
Износ и амортизация	3 830	3 624	3 112	5.7%	4,9%	5,6%	9,5%
Расходы по активам, принятым на баланс Банка	2 667	3 532	302	-24.5%	3,4%	5,4%	0,9%
Текущая аренда	3 730	3 164	2 131	17.9%	4,7%	4,9%	6,5%
Техническое обслуживание основных средств	4 771	3 061	2 136	55.9%	6,1%	4,7%	6,5%
Расходы на рекламу и телекоммуникации	2 451	2 190	1 733	11.9%	3,1%	3,4%	5,3%
Обслуживание системы банковских карточек	1 229	1 051	891	16.9%	1,6%	1,6%	2,7%
Охрана	1 517	1 286	886	18.0%	1,9%	2,0%	2,7%
Командировочные расходы	564	518	307	8.9%	0,7%	0,8%	0,9%
Содержание автотранспорта	395	447	320	-11.6%	0,5%	0,7%	1,0%
Коллекторские услуги	374	261	131	8.9%	0,7%	0,8%	0,9%
Пени, штрафы	501	64	58	682.8%	0,6%	0,1%	0,2%
Прочие расходы	7 106	5 705	1 873	24.6%	9,0%	8,8%	5,7%

За 12 месяцев 2015 года операционные расходы Банка составили сумму в 79 млрд тенге против 65 млрд тенге за аналогичный период 2014 года (2013 год — 33 млрд тенге).

В относительном выражении наибольший рост показали статьи по расходам на пени и штрафы, техническое обслуживание основных средств, а также юридические/консультационные услуги.

Расходы на персонал за 2015 год сложились в сумме 33 млрд тенге и при сравнении с 2014 годом увеличились на 21,4% (2014 год — 27 млрд тенге, 2013 год — 17 млрд тенге).

Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 12 месяцев 2015 года составили 18 млрд тенге, за аналогичный период 2014 года составляли 7 млрд тенге,

тогда как за 2013 год расходы составляли 10 млрд тенге.

Коэффициенты

Наименование	31 декабря 2015	31 декабря 2014	31 декабря 2013
ОР/ОД до начисления провизий	28,9%	38,7%	18,9%
ОР/ОД	83,0%	69,3%	32,1%
ROA	-	0,7%	2,0%
ROE	-	4,9%	16,2%
Депозиты на активы	65,3%	53,3%	65,0%
Ссуды клиентам (нетто) на активы	75,2%	50,0%	73,5%

Показатель рентабельности активов за период, закончившийся 31 декабря 2015 года, был отрицательным по сравнению с 2014 и 2013 годами (2014 год — 0,7%, 2013 год — 2%) за счет чистого убытка, полученного за 12 месяцев 2015 года. В свою очередь, чистый убыток является результатом убытка от прекращенной деятельности АО «БТА банк» и ТОО «KazkomRealty».

Рентабельность капитала за период, закончившийся 31 декабря 2015 года, составил отрицательную величину (2014 год — 4,9%, 2013 год — 16,2%). Снижение показателя в 2015 году вызвано полученным чистым убытком Банка в отчетном периоде.

Доля операционных расходов к операционным доходам имеет растущий тренд (2015 год — 83,0%, 2014 год — 69,3%, 2013 год — 32,1%). В 2015 году увеличение показателя связано с увеличением формирования резервов под обесце-

нение активов, по которым начисляются проценты. Без учета начисленных резервов под обесценение активов отношение операционных расходов к операционным доходам (до начисления резервов) в 2015 году составило 28,9% (2014 год — 38,7%, 2013 год — 18,9%).

Отношение объемов привлеченных депозитов к активам имеет следующую динамику: 2015 год — 65,3%, 2014 год — 53,3%, 2013 год — 65%. В 2015 году уровень покрытия депозитов активами увеличился на 12,0% по сравнению с 2014 годом.

Отношение объема выданных ссуд (нетто) к активам, показывающее уровень специализации Банка, в 2015 году равно 75,2% по сравнению с 50,0% в 2014 году (2013 год — 73,5%).



РАЗДЕЛ 6

Управление рисками

Риск-менеджмент играет важную роль в деятельности Банка. Функции риск-менеджмента включают:

- Определение риска. Система риск-менеджмента идентифицирует риски, которые Группа несет в ходе своей деятельности.
- Измерение рисков. Группа измеряет риски, используя различные количественные и качественные методологии, которые включают анализ доходности от операции с учетом рисков, расчет возможной суммы убытка и использование специальных моделей. Модели измерения рисков пересматриваются на периодической основе для обеспечения адекватности и приемлемости используемых инструментов.
- Мониторинг рисков. Политики и руководства Группы определяют процедуры по уменьшению и предо-

твращению рисков и устанавливают лимиты на различные операции. Такие процедуры и лимиты пересматриваются с периодичностью, определяемой внутренними документами Группы.

- Отчетность по рискам. Отчеты по рискам составляются в разрезе конкретного бизнеса и на консолидированной основе. Такая информация периодически предоставляется руководству.

Основные риски, присущие деятельности Банка:

- кредитный риск
- процентный риск
- риск ликвидности
- рыночный риск
- валютный риск
- операционный риск

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, т.е. риску неисполнения контрагентом по финансовому инструменту своих обязательств перед Банком. В определение кредитного риска включаются дефолты платежей, а также уменьшение стоимости финансового инструмента из-за снижения кредитного качества контрагента.

Кредитные риски в банковской сфере в основном связа-

ны с финансовыми активами и внебалансовыми обязательствами. Основной кредитный риск Группы сконцентрирован в Республике Казахстан. Мониторинг риска проводится на постоянной основе для обеспечения соблюдения кредитных лимитов и критериев платежеспособности, установленных политиками Группы по управлению рисками.

Управление рисками и их мониторинг осуществляются согласно процедурам и лимитам, установленным кредитными комитетами и правлением Банка. Управление рисками координируется риск-менеджером или департаментами риск-менеджмента. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителями кредитующих департаментов или кредитными службами филиалов.

Для измерения кредитного риска Банк применяет различные методологии для оценки вероятности дефолта заемщика или контрагента. Методологии различаются в зависимости от типов активов (например, потребительские кредиты против корпоративных), параметров измерения рисков (например, факт просрочки платежа и отчеты кредитного бюро против рейтинга рисков корпоративных кредитов) и процедур управления рисками и взыскания (например, взыскание по потребительским кредитам против взыскания и реструктуризации по корпоративным займам).

Банк определяет уровень кредитного риска путем установления максимальной суммы риска в отношении одного заемщика (или группы заемщиков), индустрии и географических сегментов. Риск по каждому заемщику дополнительно ограничивается лимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски

и устанавливаемыми кредитными комитетами.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, максимальный убыток, который может нести Банк, равен общей сумме неиспользованных кредитных линий, гарантий и аккредитивов. Вероятная сумма убытка предположительно значительно ниже общей суммы неиспользованных обязательств, учитывая требования Банка, выставляемые к кредитоспособности потенциальных заемщиков. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных

обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов.

Резервы по кредитным убыткам

Банк формирует резервы для покрытия обесценения по ссудам и внебалансовым обязательствам в случае, если есть объективное подтверждение обесценения актива. При оценке качества и классификации актива для целей начисления провизий Банк принимает во внимание ряд факторов, включая финансовое положение заемщика, условия кредита, стоимость залогового обеспечения и качество при обслуживании долга клиентом. По кредитам, отнесенным в однородный портфель, применяется портфельный подход и учитывается качество обслуживания займов.

Риски при управлении активами и обязательствами

Банк уделяет большое внимание эффективному управлению активами и обязательствами, которое позволяет Банку предлагать на рынке конкурентные продукты и, в то же время, поддерживать соотношение риска и доход-

ности на уровне, создающем добавочную стоимость для акционеров.

Банком в процессе управления активами и обязательствами выделяются следующие направления:

- управление структурными рисками: структурным процентным и общим валютным рисками;
- управление риском ликвидности;

- управление рыночными рисками в торговом портфеле;
- управление капиталом.

Органом, ответственным за управление рисками, возникающими в процессе управления активами и обязательствами, является Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП).

В полномочия КУАП входит принятие решений в области управления активами и обязательствами с целью:

- сохранения и повышения чистого дохода при одновременном удержании рисков на приемлемом уровне;
- обеспечения бесперебойного функционирования Банка.

Структурный процентный риск

Банк при определении и управлении процентным риском применяет подход, который предполагает проводить различие между процентным риском в торговом портфеле и структурным процентным риском, вследствие разного влияния на капитал и на прибыль и убыток Банка. Данные виды риска измеряются и управляются по отдельности. Данный раздел раскрывает информацию по структурному процентному риску. Процентный риск в торговом портфеле рассматривается Банком как один из видов рыночного риска.

Под структурным процентным риском понимается риск снижения процентных доходов по балансовым и вне балансовым позициям, учитываемым по амортизированной стоимости в результате изменений процентных ставок на рынке. Соответственно, управление процентным риском предполагает управление подвер-

Для достижения этих целей проводятся еженедельные заседания КУАП и расширенные ежемесячные заседания. На еженедельных заседаниях рассматриваются оперативные вопросы управления активами и обязательствами, включая управление торговым портфелем и ликвидностью. В ходе ежемесячных заседаний рассматриваются более стратегические вопросы, включая управление структурой баланса. Информация, рассматриваемая КУАП, включает, но не ограничивается данными по портфелю ценных бумаг, валютным позициям, гэпам ликвидности, денежным потокам, стресс-тестам и прочим.

женностью процентных доходов и, следовательно, капитала Банка колебаниям процентных ставок на рынке с целью ограничения возможного снижения доходов или убытков и обеспечения оптимального и стабильного потока процентных доходов.

КУАП управляет структурным процентным риском путем мониторинга и анализа процентного гэпа и отчетов по анализу доходов под риском, так же, как и отчетов по процентной марже. Это помогает Банку снизить подверженность данному риску и поддерживать положительную процентную маржу. Департамент риск-менеджмента отслеживает финансовую деятельность, регулярно оценивая уязвимость Банка изменениям процентных ставок и их влияние на прибыльность.

Чувствительность к процентному риску

Департамент риск-менеджмента периодически оценивает чувствительность Банка к изменениям рыночных процентных ставок и их влияние на доходность Банка и, при необходимости, представляет предложения по снижению риска КУАП.

Для расчета и анализа чувствительности чистого дохода Банка к структурному процентному риску Банк использует показатель доходы под риском (EaR). EaR основывается на процентном гэпе и измеряет потенциальные изменения в доходах в течение определенного периода времени по текущим рыночным условиям и основывается на следующих предположениях:

- период, за который возможные убытки могут быть понесены, один год. Один год рассматривается как период, в течение которого Банк может привлечь новое финансирование или реструктурировать свои активы и обязательства с целью управления и сохранения рисков в пределах своего приемлемого уровня риска;
- EaR рассчитывается на основе предположения, что каждый процентный гэп будет переоценен по новой процентной ставке.

Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск возникновения ситуации, в которой у Банка недостаточно фондирования по приемлемой цене для удовлетворения всех предъявляемых к нему требований (как балансовых, так и вне балансовых).

КУАП осуществляет контроль риска ликвидности посредством еженедельного анализа позиций ликвидности и принятием решений по снижению риска ликвидности. Управление текущей ликвидностью осуществляется де-

партаментом Казначейства посредством операций на денежных рынках и размещения свободных средств в ликвидные ценные бумаги в пределах лимитов, установленных КУАП.

Также Банк обеспечивает соответствие регуляторным требованиям, включая коэффициенты срочной ликвидности и валютной ликвидности. Данные требования являются, по мнению Банка, жесткими мерами, которые обеспечивают достаточный уровень ликвидности.

Рыночный риск

В определение рыночного риска Банк включает такие риски, как валютный риск, риск изменения цены долевых инструментов, товаров и процентных ставок по инструментам в торговом портфеле и портфеле, имеющемся в наличии для продажи, а также по валютным позициям.

Департамент риск-менеджмента измеряет подверженность рыночным рискам и выносит вопрос на рассмотрение КУАП. Департамент риск-менеджмента рассчитывает VaR рыночного риска, возникающего по долговым и долевым инструментам и валютным позициям, и разделяет их по отдельным факторам риска (валютный риск, ценовой и процентный риски и т. д.).

Это позволяет Банку анализировать размер риска по каждому риск-фактору и принимать дальнейшие решения по снижению воздействия каждого индивидуального риска. Для целей составления внутренней отчетности, в дополне-

ние к вышеуказанному анализу VaR, Банк также проводит анализ чувствительности по валютному риску и риску процентной ставки. Данный анализ чувствительности представлен в настоящей финансовой отчетности.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск возникновения убытков по открытым валютным позициям и по финансовым инструментам, денонмированным в иностранной валюте, в связи с изменением курсов обмена валют. Банк подвержен воздействию колебаний обменных курсов иностранных валют по открытым позициям и торговому портфелю.

КУАП контролирует валютный риск путем регулирования открытых валютных позиций с учетом макроэкономического анализа и прогнозов изменения обменных курсов, что дает Банку возможность минимизировать потери от значительных валютных колебаний. Подобно управ-

лению риском ликвидности, департамент казначейства управляет открытыми валютными позициями Банка, используя данные, полученные управлением мониторинга пруденциальных нормативов и отчетности на ежедневной основе.

Национальный банк устанавливает строгие ограничения по открытым валютным позициям. Это также ограничивает валютный риск. В дополнение, департамент казначейства использует различные стратегии хеджирования, включая межвалютные свопы для снижения воздействия валютного риска.

Чувствительность к валютному риску

Банк проводит анализ чувствительности на основе внутреннего отчета об открытых валютных позициях, включая производные финансовые инструменты, исходя из предполагаемого

уровня изменения валютных курсов, для оценки возможных изменений прибыли и стоимости капитала.

Операционный риск

Группа подвержена операционному риску — риску возникновения убытков в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны сотрудников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий. В настоящее время для эффективной работы Группы используются следующие инструменты идентификации и измерения операционных рисков, которые соответствуют лучшим мировым практикам:

- база данных по убыткам операционного риска (CLD — Corporate Loss Database);
- самооценка рисков (RSA — Risk Self-Assessment);
- оценка нововведений и/или изменений процессов/систем Банка (ORAP — Operational Risk Assessment Process);
- карта рисков (Risk Map);
- ключевые индикаторы риска (KRI — Key Risk Indicator).

Инструменты операционного риск-менеджмента позволяют Группе выявлять виды деятельности, наиболее подверженные операционному риску, оценивать и проводить мониторинг убытков Группы, вызванных операционными рисками, а также устанавливать соответствующие контроли и разрабатывать превентивные меры для минимизации такого риска.



9 094

человек

*Количество
сотрудников Банка*

71

предприниматель

*Поддержан Банком
в 2015 году*

РАЗДЕЛ 7

Социальная ответственность
и защита окружающей среды

7.1. Система организации труда работников

В 2005 году Казкоммерцбанк стал первым представителем казахстанского бизнеса, присоединившимся к Глобальному договору ООН. Это событие продемонстрировало понимание Банком роли корпоративной социальной ответственности и приверженности принципам устойчивого развития страны. Казкоммерцбанк признает в качестве международных стандартов совокупность принятых и закрепленных на международном уровне документов, процедур и организаций, которые в своей деятельности руководствуются принципами уважения прав человека. Банк в полной мере уважает, поддерживает и осуществляет принципы, лежащие в основе таких международных универсальных документов, как:

- Всеобщая декларация прав человека;
- Международный билль о правах человека;
- Международный пакт об экономических, социальных и культурных правах;
- Международный пакт о гражданских и политических правах.

Разделяя важнейшие принципы Глобального договора ПРООН, Казкоммерцбанк

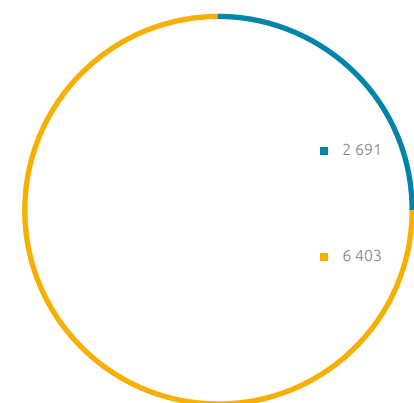
неукоснительно соблюдает, защищает и поддерживает провозглашенные на международном уровне права человека, обеспечивая право на труд через создание рабочих мест.

В своей повседневной деятельности, как при найме персонала, так и в процессе работы сотрудников, Банк руководствуется Кодексом деловой этики и иными внутренними нормативными документами; принципами, законодательно закрепленными Конституцией и трудовым законодательством Республики Казахстан; конвенциями Международной организации труда и Организации объединенных наций; иными нормами международного законодательства, направленными на соблюдение прав человека. Банк не поддерживает деятельность, которая каким-либо образом нарушает права человека, и воздерживается от сотрудничества с организациями, уличенными в подобных нарушениях.

Устроиться на работу в Банк может любой соискатель, соответствующий определенным квалификационным требованиям, предъявляемым Банком к претендентам на какую-либо вакантную позицию. В Банке отсутствуют внутренние нормативы и практика, каким-либо образом дискриминирующие сотрудников по расовому, национальному, половому, со-

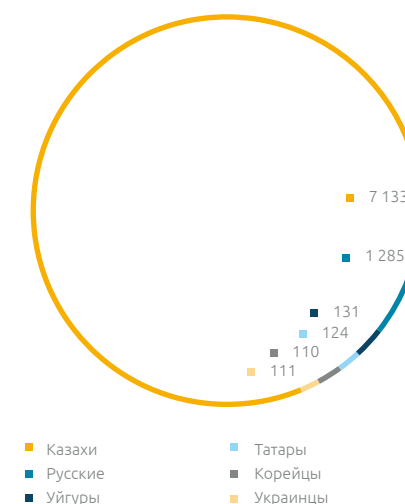


Гендерный состав персонала на 31 декабря 2015 года



■ Женщины
■ Мужчины

Национальный состав персонала на 31 декабря 2015 года



■ Казахи
■ Русские
■ Уйгуры

■ Татары
■ Корейцы
■ Украинцы

циальному, религиозному, языковому и иным признакам.

Уважая и поддерживая принципы гендерного равенства, Банк предоставляет одинаковые карьерные возможности и уровни оплаты труда для мужчин и женщин.

Из 9 094 сотрудников Банка* более 70% составляют женщины, которые работают на всех должностных уровнях, включая правление и Совет директоров Банка.

В Банке совершенно свободно работают представители 34 национальностей и различных вероисповеданий. Национальный состав персонала Банка образован в основном представителями казахского (78,44%) и русского (14,13%) этносов. Также в Банке работают: уйгуры, тата-

ры, корейцы, украинцы, немцы, узбеки, белорусы, азербайджанцы, башкиры, ингуши, киргизы и представители других национальностей.

Как один из крупнейших коммерческих работодателей в Казахстане, Казкоммерцбанк руководствуется нормами Конституции и трудового законодательства Республики Казахстан, а также конвенциями Международной организации труда и иными нормами международного законодательства, направленными на соблюдение прав трудящихся. Банк поддерживает высокие стандарты международных конвенций и договоров, Конституции и трудового законодательства Республики Казахстан, включая право трудящихся на коллективную защиту.

Права работников

Между руководством и сотрудниками Банка заключен коллективный трудовой договор. Также с каждым работником Банк заключает индивидуальный трудовой договор, в котором оговорены все права и обязанности сторон, а также условия работы, отдыха, оплаты труда и другие существенные условия.

Принимаемые на работу сотрудники имеют право на изменение пунктов трудового соглашения. В этом смысле они выступают полноправной стороной социально-экономических правоотношений. Договаривающиеся стороны согласовывают все пункты трудового договора, который затем закрепляется подписями сторон.

* На 15 апреля 2016 года из штата банка выведено 535 единиц.

В Банке не допускается принудительный и подневольный труд. Банк не вступает в коммерческие и партнерские отношения с организациями, нарушающими Конституцию и трудовое законодательство Республики Казахстан в области использования принудительного и подневольного труда.

В Банке не допускается труд детей и подростков. При заключении трудовых договоров с наемными работниками Банк устанавливает минимальный возрастной предел — 18 лет. Банк не вступает в коммерческие и партнерские отношения с организациями, нарушающими Конституцию и трудовое законодательство Республики Казахстан в области использования труда детей и подростков.

В Банке отсутствуют все виды дискриминации. Согласно внутреннему положению о трудовых отношениях, всем кандидатам на занятие вакантных позиций в банке предоставляются равные возможности при отборе. Данный принцип одинаково распространяется как на внешних соискателей, так и на сотрудников Банка.

При приеме на работу в Банк с каждым сотрудником обязательно проводится собеседование. По инициативе руководителя структурного подразделения Банка проводится профессиональное тестирование нового сотрудника, а с согласия самого сотрудника — психологическое тестирование.

Мероприятия по охране труда в Банке проводятся в соответ-

ствии с требованиями трудового законодательства Республики Казахстан, отраслевыми и межотраслевыми правилами по охране труда, а также внутренними нормативными документами Банка.

Перед началом фактической работы в Банке с каждым новым сотрудником проводится обязательный инструктаж по технике безопасности.

Банк обеспечивает охрану здоровья своих сотрудников, используя различные способы, например, через создание для сотрудников условий труда, соответствующих требованиям действующего законодательства Республики Казахстан, а также добровольное льготное медицинское страхование сотрудников Банка.

ние квалификации работников Банка посредством проведения специализированных тренингов и семинаров;

- ежегодный трудовой отпуск продолжительностью 24 календарных дня с возможностью выбора времени отдыха, а также на оплачиваемый декретный отпуск и отпуск по уходу за ребенком с сохранением рабочего места и непрерывным трудовым стажем на всем протяжении отпуска в полном соответствии требованиям трудового законодательства РК;
- получение пакета социальных и прочих услуг.

Социальный пакет

Банк предоставляет своим работникам социальный пакет, который включает предоставление:

- дополнительных дней к трудовому отпуску (свыше установленных трудовым законодательством);
- дополнительных оплачиваемых отпусков в случае бракосочетания, смерти близкого родственника);
- лечебного пособия к трудовому отпуску;
- льготы по добровольному медицинскому страхованию;

- материальной помощи;
- парковочных мест для личного автотранспорта;
- годового бонуса и иных мер материального поощрения, в зависимости от достижения работником индивидуальных показателей эффективности труда;
- премий из фонда руководителя;
- надбавки к заработной плате работника за стаж работы в банке;
- компенсации за одежду сотрудникам фронт-офиса.

Каждый сотрудник Банка имеет право на:

- регулярную оплату труда без задержек. Оплата труда сотрудников производится ежемесячно не позднее 5 числа каждого месяца, следующего за отработанным. Пенсионные отчисления сотрудников и другие обязательные платежи в бюджет государства осуществляются из средств Банка;
- удобный способ получения заработной платы — с помощью платежной карты, благодаря которой сотрудник может обналчивать собственную заработную плату в обширной сети банкоматов и POS-терминалов как Казкоммерцбанка, так и других банков;
- дополнительную оплату за работу сверхурочно и в выходные и праздничные дни, которая начисляется банком согласно трудовому законодательству РК, либо, по желанию сотрудника, ему предоставляется отгул;

- получение дополнительных медицинских услуг по различным программам добровольного медицинского страхования, предоставляющим на выбор медицинское учреждение и перечень медицинских услуг;
- повышение квалификации и обучение за счет средств Банка. Для этого в Банке создан специальный учебный центр, целью которого является повышение

Мотивация персонала

Банк разработал и постоянно совершенствует различные программы мотивации сотрудников. Сотрудники фронт-офиса, эффективность работы которых напрямую влияет на доходность Банка, участвуют в специальной программе мотивации. Эта программа определяет условия и порядок выплаты бонусов сотрудникам за привлечение клиентов и продажу продуктов Банка. Помимо этого, практически все сотрудники Банка, за исключением руководства, принимают участие в конкурсе на лучше-

го сотрудника Банка. Основная цель проекта — стимулирование сотрудников Банка к качественному выполнению своих обязанностей и поощрение тех, кто вносит наибольший вклад в общий результат деятельности Банка.

В течение 2016 года размер оплаты труда сотрудников Банка будет увеличен за счет внедрения системы сбалансированных показателей эффективности труда работников. При расторжении индивидуальных трудовых догово-

ров все расчеты с работниками Банка осуществляются в порядке и сроки, установленные трудовым законодательством Республики Казахстан.

В 2015 году заработная плата сотрудников Банка превышала средний уровень заработной платы в банковской отрасли республики.

Обучение работников

Банк уделяет большое внимание обучению персонала, организует специализированные тренинги, семинары и иные обучающие мероприятия, нацеленные на повышение ква-

лификации работников, расширение профессиональных знаний и навыков, укрепление командного духа и развитие корпоративной культуры в Банке.

В 2015 году в Банке было организовано обучение с привлечением внешних и внутренних тренеров для следующих структурных подразделений:

Подразделение	Тренинг/семинар	Даты	Место
Аппарат правления	Финансы для нефинансистов	04.12.2015 — 05.12.2015	Астана
Департамент развития малого и среднего бизнеса	Финансирование 2.0 — финансовые продукты на основе движимых активов	10.06.2015 — 11.06.2015	Алматы
Департамент финансовых институтов	Участие в ежегодном бизнес-форуме ЕБРР	12.05.2015 — 16.05.2015	Тбилиси, Грузия
Департамент по обслуживанию VIP-клиентов	Типология клиентов и практическая отработка навыков по работе с возражениями клиентов с учетом типологии личности	28.09.2015 — 23.10.2015	Алматы
	Private Banking	04.11.2015 — 06.11.2015	
Департамент бухгалтерского учета и отчетности	Программа повышения квалификации бухгалтеров	03.05.2015 — 16.06.2015	Алматы
Департамент главного операционного управления	Программа повышения квалификации бухгалтеров	03.05.2015 — 16.06.2015	Алматы
Управление по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма	Международный семинар по вопросам комплаенс	14.09.2015 — 24.09.2015	Люксембург
	Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма с учетом казахстанского опыта	19.10.2015 — 10.12.2015	Алматы
Департамент банковских карт	Работа с WAY 4, настройка продуктов	09.11.2015 — 13.11.2015 10.12.2015 — 11.12.2015 14.12.2015 — 18.12.2015 21.12.2015 — 22.12.2015	Санкт-Петербург, Россия

Подразделение	Тренинг/семинар	Даты	Место
Департамент инновационных технологий	Oracle Database 11g: SQL TuningWorkshop	13.05.2015 — 15.05.2015 22.06.2015 — 24.06.2015	Алматы
	Поднятие корпоративного духа и сплочение команды	04.07.2015-05.07.2015	Алматы
	Управление проектами на основе ANSI PMI PMBOK Guide 2013. Часть 2	16.10.2015 — 22.10.2015 20.11.2015 — 26.11.2015 16.11.2015 — 26.11.2015	Алматы
	Инструменты оратора	16.11.2015 — 29.03.2016	Алматы
Департамент по работе с персоналом	Современные технологии мотивации и оплаты труда персонала в соответствии с КПЭ и системой грейдинга	19.02.2015 — 20.02.2015	Алматы
	Эффективная работа в Excel	24.10.2015 — 25.10.2015	Алматы
	HR-аналитик	04.12.2015 — 05.12.2015	Алматы
Филиальная сеть	Семинар по вопросам взыскания розничных кредитов	19.02.2015 — 20.02.2015	Алматы
	Микро-семинар для менеджеров отдела малого и среднего бизнеса	18.03.2015 — 20.03.2015	Алматы
	Эффективные методы взыскания долгов с физических и юридических лиц — практические примеры в сложных вопросах	02.04.2015 — 03.04.2015	Алматы
	Семинар для заместителей директоров филиалов, курирующих блок МСБ	28.05.2015 — 29.05.2015	Алматы
	Семинар для начальников управлений/отделов МСБ филиальной сети	15.10.2015 — 16.10.2015	Алматы

7.2. Ответственность в сфере экологии, природоохранная политика

Банк осуществляет свою коммерческую и административно-хозяйственную деятельность без ущерба для окружающей среды. Банк с большой ответственностью относится к проблемам окружающей среды и прилагает все усилия для охраны природных ресурсов и улучшения экологической обстановки в Республике Казахстан.

Банк проводит все необходимые мероприятия, предусмотренные законодательством в области охраны окружающей среды. Банк не производит никаких опасных отходов и официально оформил лимиты на размещение отходов и разрешения на выбросы загрязняющих веществ в атмосферу.

Для освещения внутренних помещений и фасадов Банк использует люминесцентные и светодиодные лампы с низким энергопотреблением. По истечении срока службы данных ламп Банк осуществляет их сбор и передачу специализированным организациям для дальнейшей безопасной переработки (демеркуризации и др.).

Банк принимает меры по снижению уровня шума и вибрации, производимого дизель-генераторами, используемыми

для резервного электропитания. Помещения, в которых установлены дизель-генераторы, оборудованы звукоизолирующими материалами, сами агрегаты имеют вибро- и шумопоглощающие узлы.

Банк прилагает максимум усилий для защиты окружающей среды и осуществляет ежедневную уборку мусора на прилегающей территории, а также выполняет все технические требования к автопарку Банка с периодическим проведением

Социальная ответственность и защита окружающей среды

ем технического осмотра автомобилей и проверкой на содержание вредных веществ в выхлопе.

Банк соблюдает основные стандарты безопасного строительства и реконструкции собственных зданий и сооружений и гарантирует, что строительно-монтажные работы, выполняемые Банком и привлекаемыми подрядными организациями, не наносят ущерба окружающей среде. Жители городов, в которых строятся либо реконструируются здания и сооружения Банка, могут свободно ознакомиться со всей необходимой документацией,

подтверждающей экологическую безопасность и чистоту выполняемых работ.

Концепция социальной ответственности Банка позволяет каждому сотруднику принимать участие в благотворительных программах Банка, который на постоянной основе ведет пропаганду среди сотрудников на предмет бережного отношения к окружающей среде и поддерживает проведение субботников и других общественных работ.

Специфика деятельности, а также нормы законодательства Республики Казахстан не по-

зволяют Банку быть инициатором проектов, основанных на экологически безопасных технологиях. Однако Банк не финансирует проекты, основанные на технологиях, губительно воздействующих на окружающую среду.

Следуя принципам социальной ответственности бизнеса в области охраны окружающей среды, Банк и в дальнейшем планирует содействовать развитию и распространению экологической деятельности.

Одной из последних инициатив Банка в области охраны окружающей среды стало проведение в апреле 2016 года экологической акции — закладке зеленой аллеи близ головного офиса Банка. В мероприятии приняли участие около 200 сотрудников головного офиса Банка, с их помощью было собрано 758 400 тенге, которые были направлены

на приобретение 70 саженцев лиственных и 20 — хвойных пород. Породы высаживаемых деревьев выбирались в соответствии с климатическими условиями Алматинского региона и рекомендациями специалистов. Эта благородная инициатива нашла широкую поддержку коллектива Банка — от рядовых сотрудников до

представителей топ-менеджмента. Участие в субботниках и других общественных работах является одним из запланированных шагов в рамках реализации новых стратегических целей Банка, поэтому подобная акция по посадке деревьев станет ежегодной традицией.

7.3. Участие в благотворительных и социальных проектах и мероприятиях

На всем протяжении истории Казкоммерцбанк принимал самое активное участие в жизни казахстанского общества, содействуя развитию казахстанской культуры, а также оказывая помощь тем, кто не может помочь себе самостоятельно. Ежегодно Банк финансирует социальные и культурные проекты, а также жертвует крупные денежные суммы на поддержку благотворительных проектов, связанных со стимулированием предпринимательской активности инвалидов, обеспечением здоровья матери и ребенка, профилактикой и лечением серьезных детских заболеваний, социальными инициативами.

Основным оператором благотворительных проектов Банка выступает корпоративный фонд «Кус Жолы», учрежденный топ-менеджерами Казкоммерцбанка в мае 2004 года. Особенность фонда заключается в активном использовании банковских продуктов и технологий в благотворительной деятельности. Это суще-

ственно экономит время людей, которые хотят сделать пожертвование, и позволяет им отследить целевое использование средств. Благодаря банковским технологиям в эти благотворительные проекты вовлекается все больше клиентов и сотрудников Казкоммерцбанка.

Ежегодно Банк финансирует социальные и культурные проекты, а также жертвует крупные денежные суммы на поддержку благотворительных проектов, связанных со стимулированием предпринимательской активности инвалидов, обеспечением здоровья матери и ребенка, профилактикой и лечением серьезных детских заболеваний, социальными инициативами.

Проекты фонда «Кус Жолы»

Сегодня «Кус Жолы» сосредоточен на трех основных направлениях: обеспечение здорового начала жизни детей, социальная адаптация людей с ограниченными возможностями

и поддержка общественной инициативы. Фонд генерирует собственные и поддерживает общественные благотворительные проекты, вовлекая в свою деятельность неправи-

тельственные организации, а также клиентов Казкоммерцбанка на основе принципа равнозначного социального партнерства.

Ангел-хранитель

Каждый день в Казахстане рождаются дети, которым необходима экстренная помощь в первые часы жизни. Такие дети нуждаются в ангеле-хранителе, которым может стать

любой желающий. Для этого нужно выпустить платежную карту Visa с дизайном детских рисунков, которая участвует в благотворительном проекте «Ангел-хранитель» и способст-

вует снижению младенческой и материнской смертности в Казахстане.

При каждой оплате этими картами товаров или услуг в пред-

Социальная ответственность и защита окружающей среды

приятиях торговли и сервиса, в том числе, в интернете, 0,15% от суммы произведенных транзакций направляются на счет проекта «Ангел-хранитель» для дальнейшей покупки необходимого реанимационного оборудования в наиболее нуждающиеся городские, сельские и районные больницы в разных регионах Казахстана.

За несколько лет реализации проекта «Ангел-хранитель» клиенты Банка открыли 15 000 карт, сейчас в обращении их порядка 8 000 шт. Благодаря этому КАЗКОМ и фонд «Кус Жолы» установили реанимационное, лечебное и операционное оборудование в пяти медицинских учреждениях страны на сумму 142,6 млн тенге, что было эквивалентно 1,04 млн долларов США.

В период с 2011 по 2014 год в центральной больнице г. Балхаш, где было установлено ре-

анимационное оборудование, младенческая смертность снизилась на 46%, в Урджарской районной больнице Восточно-Казахстанской области — на 35% с 2012 года. В 2013 году жизненно важным оборудованием были оснащены родильное отделение и операционный блок Меркенской районной больницы Жамбылской области. К настоящему периоду снижение смертности составляет 26,8%.

В течение последних двух лет усилия фонда «Кус Жолы» при участии Научно-исследовательского института глазных болезней г. Алматы были направлены на решение проблемы ретинопатии недоношенных детей (недостаточное развитие сосудов глаза, что приводит к полной потере зрения). С введением международных критериев живорождения в Республике Казахстан увеличилось число выживаемых детей с очень (до

1 500 граммов) и экстремально (до 1 000 граммов) низкой массой тела. Частота инвалидности недоношенных новорожденных в 22 раза выше, чем у детей, рожденных в срок. Наиболее распространенная патология недоношенных — ретинопатия, результатом которой может стать двусторонняя слепота. Предотвратить заболевание может экстренное хирургическое вмешательство и соответствующее оборудование, а именно — специальный офтальмологический лазер.

Фонд закупил офтальмологические лазеры для семи перинатальных центров страны в городах Астана, Алматы, Усть-Каменогорск, Шымкент, Атырау, Павлодар и Караганда на общую сумму 59 660 тыс. тенге. За два года было проведено свыше 220 операций по восстановлению зрения новорожденным.

Анастасия Дудко, детский офтальмолог Павлодарского областного перинатального центра №1:

«Благодаря получению лазера через благотворительный фонд «Кус Жолы» при поддержке Казкоммерцбанка стало возможным оперировать детей в больнице на месте. Мы получили офтальмологический эндофотокоагулирующий лазер. С октября 2015 года мы оперируем малышей. Все операции прошли успешно, заболевание регрессировало. Мы хотим сердечно поблагодарить благотворительный фонд «Кус Жолы», Казкоммерцбанк за дорогой подарок, теперь мы имеем возможность помогать детям, повысить их уровень жизни и нести счастье семьям Казахстана».

Посмотри на звезды

Конкурсный благотворительный проект «Жұлдыздарға қара» — «Посмотри на звезды» предназначен для людей с ограниченными возможностями здоровья и призван поддержать стремление людей в преодолении социального неравенства с помощью предпринимательской деятельности через выделение грантов на целевое развитие своих бизнес-идей.

В 2015 году в рамках проекта фонд поддержал 71 предпринимателя с инвалидностью. Общая сумма грантов составила 15 млн тенге. Охват проекта: 14 регионов, города Астана и Алматы. На конкурс было подано 192 заявки. Критериями отбора были грамотный бизнес-план, социальная значимость и общественная польза от бизнеса, создание новых рабочих мест.

С 2012 года проект «Посмотри на звезды» проходит в партнерстве с государственной структурой АО «Фонд развития предпринимательства «Даму». Имея широкую разветвленную сеть по всей стране, фонд «Даму» бесплатно обучает всех номинантов конкурса навыкам ведения бизнеса, бухгалтерскому делу, лидерству. Информационные партнеры — местные СМИ. Каждое в своем регионе информирует общественность о ходе проекта и описывает истории успеха победителей проекта.

Ерлан Смадияров — молодой мужчина, который мечтал воплотить желаемое в реальность и, наконец, реализовать планы по производству корпе. Вручную выполнять заказы слишком долго и невыгодно, поэтому Ерлан мечтал о специальном оборудовании. Он родился полностью глухим, но это не мешает ему работать руками. Знаменитые казахские корпе, история которых уходит в далекое прошлое, по сей день являются незаменимой вещью в каждом казахском доме. Для изготовления корпе используют шерсть овец и верблюжью шерсть для внутреннего заполнения. Для этого ее предварительно очищают, стирают, сушат, чешут и затем используют. Когда Ерлан заметил, что у его мамы хорошо получается шить корпе, попросил научить, чтобы помогать. Теперь заказов хватает, и хобби стало приносить стабильный заработок.

Подари детям жизнь

С 2007 года Казкоммерцбанк выступает партнером благотворительной акции «Подари детям жизнь», организатором которой является добровольное общество «Милосердие» под руководством общественного деятеля Аружан Саин.

Данная акция направлена на сбор средств для оказания экстренной медицинской помощи детям, страдающим различными заболеваниями, лечение которых пока невозможно в Республике Казахстан. Истории болезни детей размещены на сайте: www.detdom.kz.

По содержанию каждая из них — крик о помощи, призыв к милосердию и состраданию. Казкоммерцбанком организован сбор денег с помощью онлайн-банкинга на финансовом портале Homebank. По итогам 2015 года пользователи портала (клиенты и сотрудники Банка) перечислили в режиме онлайн около 28 млн тенге. Это меньше, чем годом ранее, что вызвано экономическим спадом в стране и дважды проведенной девальвацией национальной валюты. Однако каждый третий пользователь Homebank делал пожертвования более двух раз за год. Эта наиболее активная часть граждан и аккумулирует большую часть благотворительных сборов — порядка 80% от общей суммы.

Кроме того, в Банке существует специальный счет добровольного общества «Милосердие», освобожденный от всех банковских комиссий. В этой акции Банк и фонд выступают гарантами целевого использования собранных пожертвований. Благодаря этой акции спасены жизни уже 1 086 детей.

День Победы

Ежегодно волонтеры фонда «Кус Жолы» — сотрудники Казкоммерцбанка — навещают ветеранов — участников Великой Отечественной войны, трудового фронта и малолетних узников концлагерей, которые по состоянию здоровья не могут посетить отделения Банка и общегородские мероприятия. Ветераны получают продукты питания и медикаменты, а также теплые поздравления и внимание. В 2015 году фонд «Кус Жолы» вместе с волонтерами поздравили с Днем Победы более 1 000 ветеранов. Общая сумма пожертвований ветеранам составила 5,6 млн тенге.

О своих впечатлениях от встреч с ветеранами Второй мировой войны рассказывают сотрудники Банка:

Сергей Цыбиков, департамент информационных технологий:

Нашему подшефному ветерану ВОВ — Жихареву Анисиму Андреевичу — 100 лет! От лица представителя Международного общественного фонда «Командарм» ему была вручена памятная медаль серии «Командиры Победы» в формате «Красной звезды».

Анисим Андреевич был лично знаком с самим маршалом Г.К. Жуковым — служил у него в полку. Просто удивительно, какая у этого человека великолепная память, насколько он доброжелателен и приветлив».

Марина Виниченко, департамент маркетинга:

Уже третий год подряд мы, как своих родных, с удовольствием посещаем и поздравляем с праздниками Плужникову Людмилу Николаевну. С Людмилой Николаевной и ее дочерью Ларисой (уже пенсионеркой) мы стали большими друзьями — часто созваниваемся, поздравляем их с Новым годом, 8 марта и, конечно же, с Днем Победы.

Людмила Николаевна во время войны работала в госпитале — не имея медицинского образования, она просто по зову сердца помогала ухаживать за ранеными. Упомянем и тот факт, что, будучи молодой красавицей, она именно в госпитале познакомилась с парнем, который в результате военных действий остался без обеих ног. Людмила Николаевна выходила его, вышла за него замуж, они родили двух детей и прожили совместную счастливую жизнь.

Галия Жумашева, директор Костанайского филиала Казкоммерцбанка:

Мы несколько лет шефствуем над двумя ветеранами Второй мировой войны — Алдабергеновым Касымханом Алдабергеновичем и Мамановым Хажи Куснетулы.

На встрече ветераны рассказали о годах, проведенных на полях сражения. Хажи Маманов — почетный гражданин города Костанай, воевал в составе 2-го Белорусского фронта 65 армии 69 стрелковой дивизии. Принимал участие в ряде сражений по освобождению Польши. Победу автоматчик Хажи Маманов

встретил на берегу Балтийского моря. На фронт Касымхан Алдабергенов ушел семнадцатилетним парнем. После училища, где он освоил противотанковое ружье, его призвали в десант.

«Мы бежали кросс на 15-20 км за 1,5-2 часа или же проводили тактические занятия на дистанции 40 км. Зимой ночевали в лесу, спали на снегу, грелись у костра. Радость побед сплетена с болью утрат. Победа — она как лоскутное одеяло, состояла из маленьких радостей, которые поднимали боевой дух», — вспоминает ветеран. В свои 90 лет он сочиняет стихи и пишет статьи, в которых стремится донести до молодого поколения идеалы мира, взаимопонимания и добра. Касымхан Алдабергенов выпустил книгу стихов и мемуаров. Молодые люди, говорит почетный ветеран Касымхан Алдабергенов, должны усвоить: нет ничего важнее мира на Земле.

Государственный академический театр оперы и балета имени Абая (ГАТОБ)

Школа оперного и балетного искусства в Казахстане имеет славную историю. Театр оперы и балета имени Абая был построен во время Второй мировой войны. На его сцене танцевала великая балерина Галина Уланова, эвакуированная с остальными артистами оперы и балета из Москвы. В это время была заложена национальная школа оперы и балета. Казкоммерцбанк как один из лидирующих финансовых институтов в Казахстане считает большой честью для себя быть партнером Государственного театра оперы и балета имени Абая (ГАТОБ). Начиная с 2008 года, Банк поддержал несколько новых постановок (оперы «Лючия ди Ламмермур» и «Любовный напиток» Гаэтано Доницетти, «Абай» А. Жубанова, балет «Спящая красавица»



П.И. Чайковского). Также при финансовой поддержке ККБ в г. Алматы прошли четыре фестиваля оперного и балетного искусства и состоялись гастроли театра в Россию.



В 2015 году Банк оказал финансовую поддержку постановке оперы Ж. Бизе «Кармен» в новой трактовке. Впервые на казахстанской сцене классический сюжет оперы был перенесен в 21 век. Режиссер-постановщик Ляйлим Имангазина перенесла действие новой «Кармен» в «наше время». Помимо современной сценографии в ней задействован и современный реквизит, костюмы, декорации. Дирижером-постановщиком выступил Алан Бурибаев. Заглавную мужскую роль Дона Хозе на премьере исполнил мексиканский тенор Хоэль Монтеро. Также к работе над новой постановкой был приглашен знаменитый российский художник Вячеслав Окунев.

За месяц до премьеры Банк инициировал промо-кампанию с целью повышения привлекательности классического искусства и привлечения молодой публики в театр. При поддержке

банка были разработаны визуальные образы нового спектакля, которые были размещены в наружной рекламе и в интернете.

Накануне премьеры при поддержке Банка был снят «вирусный» промо-ролик с участием солистов и хора ГАТОБ, а также алматинских байкеров. Артисты и музыканты ГАТОБ в преддверии премьеры обновленной постановки оперы «Кармен» выступили перед зданием театра вместе с алматинскими байкерами.

По сюжету видеоролика Кармен в исполнении Оксаны Давыденко влюбилась, но не в тореадора, как в оригинальной опере, а в байкера, роль которого исполнил каскадер Вячеслав Хлопцев. Аккомпанировал Кармен оркестр и хор ГАТОБ, в то время как мотокаскадеры исполняли вокруг нее различные трюки, элементы стантрайдинга.

Работа с обращениями клиентов

В Банке реализована единая электронная система рассмотрения обращений (жалоб, предложений, вопросов) клиентов. Технологический процесс предусматривает рассмотрение обращений клиентов профильными специалистами. Причины обращений тщательно анализируются. Выводы регулярно доводятся до сведения руководства Банка. Система электронного доку-

ментооборота автоматически контролирует и отслеживает процесс своевременного реагирования на каждое обращение. После регистрации по электронным каналам обращения запрос отправляется в соответствующие департаменты Банка. Благодаря электронной системе все вопросы решаются оперативно и прозрачно.

A photograph of a business meeting. Three people are seated at a table. A woman in a black suit and striped shirt is on the right, looking towards the left. Two men are on the left, one in a dark suit and glasses, the other in a grey suit, seen from the back. A blue flag with 'kaz kom' and 'KAZKOMMER' is on the table. In the background, a banner with the word 'СВОБОДА' (FREEDOM) is visible.

1 071

млрд тенге

*Дивиденды, объявленные по
привилегированным акциям в 2015 году*

РАЗДЕЛ 8

Корпоративное управление

8.1. Описание системы корпоративного управления, ее принципов

Основой системы корпоративного управления Казкоммерцбанка является принцип безусловного соблюдения требований законодательства Республики Казахстан и Национального банка, а также стремление максимально соответствовать в вопросах корпоративного управления передовым международным требованиям, практикам и опыту.

Основопологающим документом, регулирующим систему корпоративного управления в организации, является Кодекс корпоративного управления, который был одобрен общим собранием акционеров Банка в 2006 году и впоследствии был обновлен и дополнен в 2008 и 2010 годах. Банк в процессе своей ежедневной деятельности придерживается принципов Кодекса для целей обеспечения эффективного управления, которое, в свою очередь, призвано сохранить и улучшить инвестиционную привлекательность для акционеров в течение долгого времени. Качественная и эффективная система корпоративного управления способствует улучшению деятельности Банка, позволяет Совету директоров наилучшим образом осуществлять свои обязанности в интересах всех акционеров.

Кодекс отвечает требованиям Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», который предусматривает правовую основу стандартов корпоративного управления в стране. Кодекс также отвечает требованиям действующего законодательства Республики Казахстан, основным положениям комби-

нированного Кодекса корпоративного управления Совета по финансовой отчетности Великобритании, Уставу Банка, Кодексу корпоративного управления, одобренному Советом эмитентов.

Казкоммерцбанк придерживается принципа равного отношения к своим акционерам, соблюдения их прав, предусмо-

тренных законодательством Республики Казахстан, в том числе связанных с получением дивидендов и с участием в управлении Банком через Общее собрание акционеров, своевременное раскрытие перед акционерами Банка достоверной информации о Банке, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, результатах его деятельности.

Корпоративное управление Банка сформировано на следующих основополагающих принципах:

- принцип защиты и уважения прав и законных интересов акционеров Банка
- принцип эффективного управления Банком
- принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка
- принципы законности и этики
- принцип дивидендной политики
- принцип кадровой политики
- принцип охраны окружающей среды
- принцип регулирования корпоративных конфликтов

8.2. Акционерный капитал

Акционерный капитал. Количество объявленных и размещенных акций листинговой компании с указанием их вида (класса), номинальной стоимости, количество акций, находящихся в свободном обращении.

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 декабря 2015 года представлена ниже:

Вид акций	Количество акций в обращении	Чистые активы, млн тенге	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	796 936 282	364,138	456,92
Привилегированные	123 160 124	21,729	176,43

Количество простых и привилегированных акций в обращении рассчитано за вычетом выкупленных собственных акций.

В соответствии с изменениями к листинговым правилам КФБ, введенным в действие с 25 августа 2010 года, финансовая отчетность компаний, включенных в списки торгов, должна содержать данные о балансовой стоимости одной акции (простой и привилегированной). В таблице, приведенной выше, стоимость чистых активов и балансовая стоимость одной акции рассчитана в соответствии с методологией в листинговых правилах КФБ.

Информация обо всех существенных сделках с акциями листинговой компании в отчетном периоде и изменения, произошедшие в составе акционеров, владеющих акциями в размере пяти и более процентов от количества размещенных акций за отчетный период

По состоянию на 31 декабря 2015 года следующие акционеры владели выпущенными простыми акциями Банка:

	Количество акций	% прямого владения*
Ракишев К.Х.	228 642 743	28,69
АО «Qazaq Financial Group»**	223 922 790	28,10
АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания» (ЦАИК)***	185 561 734	23,28
АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	85 517 241	10,73
Субханбердин Н.С.	47 800 962	6,00
Европейский банк реконструкции и развития	-	-
Другие акционеры	25 490 812	3,20
Итого****	796 936 282	100,00

* Данные доли владения были рассчитаны как доли прямого владения каждого акционера в общем количестве размещенных простых акций, за вычетом простых акций, выкупленных Банком и его дочерними компаниями. АО «Казкоммерц Секьюритиз», дочерняя компания Банка является маркет-мейкером акций Банка на местной фондовой бирже.
** Ранее АО «Alnair Capital Holding».
*** По данным за 31 декабря 2015 года, с учетом простых акций, полученных в доверительное управление от г-на Субханбердина Н.С. в количестве 43 081 009 шт., общее количество простых акций под контролем ЦАИК составило 228 642 743 шт., общая доля — 28.69%.
****Указанная цифра рассчитывается на каждую отчетную дату от общего числа размещенных простых акций Банка за минусом акций, выкупленных маркет-мейкером Банка согласно требованиям АО «Казахстанская фондовая биржа».

3 марта 2015 года Банк выкупил у г-на Ракишева К.Х. в количестве 304 187 299 781 шт. простых акций БТА за 73 498 млн тенге (по цене 0,24162 тенге за одну акцию). Эта сделка была проведена в рамках реализации модели интеграции, утвержденной общими собраниями акционеров двух банков 26 декабря 2014 года. В результате, доля Банка в БТА выросла до 94,83%. Одновременно, в рамках объявленного ранее размещения простых акций Банка, г-н Ракишев К.Х. приобрел 127 777 704 простые акции Банка по цене 575,2 тенге за акцию и стал новым крупным акционером Банка, получив необходимые регуляторные разрешения.

30 апреля 2015 года г-н Субханбердин Н.С. продал часть принадлежащих ему простых акций Банка, в количестве 57 544 959 шт. (7,22% от об-

щего количества размещенных простых акций) крупному акционеру Банка — г-ну Ракишеву К.Х. 29 июня 2015 года, г-н Субханбердин Н.С. продал часть принадлежащих ему простых акций ККБ, в количестве 9 313 819 шт. (1,168%) крупному акционеру банка — г-ну Ракишеву К.Х. Эти сделки были проведены в рамках реализации модели интеграции Банка и БТА, утвержденной общими собраниями акционеров обоих банков 26 декабря 2014 года.

АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания (далее — ЦАИК) имело в собственности 185 561 734 простые акции ККБ (23,27%), а также возможность голосовать еще 56 324 076 простыми акциями, полученными в доверительное управление от АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее —

«АО ФНБ «Самрук-Казына»») по Договору 2009 года, когда АО «ФНБ Самрук-Казына» в рамках реализации программы стабилизации стал акционером ККБ. В соответствии с документацией, подписанной между АО ФНБ «Самрук-Казына» и ЦАИК, срок доверительного управления был определен до мая 2017 года или до интеграции Банка и БТА, в зависимости от того, какая дата наступит раньше. В связи с завершением интеграции Банка и БТА, доверительное управление простых акций Банка между ЦАИК и АО «ФНБ Самрук-Казына» было прекращено 26 июня 2015 года.

С целью поддержания доли банковского холдинга ЦАИК в капитале Банка на уровне не менее 25%, 26 июня 2015 года г-н Субханбердин Н.С. передал в доверительное управление ЦАИК часть принадлежащих ему акций ККБ в количестве 43 081 009 шт. (5,4%).

3 июля 2015 года и 4 августа 2015 года в рамках реализации модели интеграции, утвержденной общими собраниями акционеров Банка и БТА 26 декабря 2014 года, г-н Субханбердин Н.С. продал часть принадлежащих ему простых акций Банка в количестве 11 479 823 шт. (1,44% от общего количества размещенных простых акций) и 22 526 438 шт. (2,82%), соответственно, крупному акционеру банка — г-ну Ракишеву К.Х.

Информация обо всех сделках, имевших место в отчетном периоде, по первичному размещению акций, выкупу листинговой компанией собственных акций и их последующей перепродажи с указанием объема сделок в количественном и денежном выражении, цене размещения и выкупа, наименования покупателя и/или продавца акций и его местонахождения (если такая информация известна листинговой компании)

В феврале 2015 года Банк разместил 20 916 простых акций по цене 575,2 тенге за одну простую акцию и 1 150,4 тенге за одну глобальную депозитарную расписку, базовыми активами кото-

рой являются простые акции (1 ГДР = 2 простые акции), среди действующих акционеров — держателей простых акций Банка в рамках реализации ими права преимущественной покупки. 29 декабря 2015 года была завершена сделка, заключенная между г-ном Ракишевым К.Х. и АО «Qazaq Financial Group» по приобретению в собственность материнской компании — АО «Qazaq Financial Group», владеющей 28,08% выпущенных и размещенных простых акций Банка. В результате сделки г-н Ракишев К.Х. стал Генеральным партнером, приобретя право голоса и другие права по акциям АО «Qazaq Financial Group» в Банке. Таким образом, доля выпущенных и размещенных простых акций Банка, находящихся под прямым или косвенным (через АО «Qazaq Financial Group») контролем г-на Ракишева К.Х., выросла в совокупности до 56,75%.

20 апреля 2016 года г-н Ракишев К.Х. достиг предварительного соглашения с г-ном Субханбердиным Н.С. и ЦАИК о выкупе принадлежащих им простых акций Банка. В рамках данного соглашения, г-н Ракишев К.Х. приобрел у ЦАИК 115 486 789 простых акций Банка, в результате чего прямая доля г-на Ракишева К.Х. в Банке выросла с 28,67% до 43,15%. С учетом акций, принадлежащих ему косвенно через АО «Qazaq Financial Group», общая доля акций под контролем г-на Ракишева К.Х. составила 71,23%. Ожидается, что до конца 3-го квартала 2016 года г-н Ракишев К.Х. выкупит у г-на Субханбердина Н.С. и ЦАИК оставшиеся у них акции Банка при условии получения необходимых разрешений, а также выполнения прочих условий, общепринятых для подобного рода сделок.

рой являются простые акции (1 ГДР = 2 простые акции), среди действующих акционеров — держателей простых акций Банка в рамках реализации ими права преимущественной покупки.

8.3. Организационная структура

Совет директоров (наблюдательный совет)

Совет директоров (по состоянию на 1 июня 2016 года)

Ракишев

Кенес Хамитұлы

Дата рождения: 14 июля 1979 года.

Должности, занимаемые членом Совета директоров за последние три года и в настоящее время, в хронологическом порядке с указанием сферы деятельности:

Апрель 2016 г. — до настоящего времени — Председатель Совета директоров Банка.

Январь 2015 г. — апрель 2016 г. — член Совета директоров Банка.

Февраль 2014 г. — до настоящего времени — председатель Совета директоров АО «БТА Банк».

Декабрь 2013 г. — до настоящего времени — исполнительный директор Central Asia Metals plc (CAML);

2012 г. — до настоящего времени — Председатель Совета директоров глобальной технологической компании Net Element International.

2006 г. — до настоящего времени — Председатель Совета директоров АО «SAT & Comrapu».

Сведения о количестве принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале) ли-

стия в уставном капитале) листинговой компании и/или ее дочерних и зависимых организаций:

В прямом владении — 43,15% голосующих акций Банка, в косвенном владении — 28,08% голосующих акций Банка (по состоянию на 01.04.2016).

Марк Хольцман

Дата рождения: 1 марта 1960 года.

Должности, занимаемые членом Совета директоров за последние три года и в настоящее время, в хронологическом порядке с указанием сферы деятельности:

Апрель 2016 г. — до настоящего времени — член Совета директоров Банка.

Март 2015 г. — апрель 2016 г. — Председатель Совета директоров Банка.

Январь 2015 г. — март 2015 г. — член Совета директоров Банка — независимый директор.

2006-2008 гг. — член Совета директоров Фонда устойчивого развития «Казына».

Сведения о количестве принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале) ли-

стинговой компании и/или ее дочерних и зависимых организаций:

Не владеет прямо или косвенно голосующими акциями Банка (по состоянию на 01.04.2016).

Аханов

Серик Ахметжанович

Дата рождения: 30 октября 1951 года.

Должности, занимаемые членом Совета директоров за последние три года и в настоящее время, в хронологическом порядке с указанием сферы деятельности:

26.04.2016 — до настоящего времени — Председатель Комитета по аудиту Совета директоров Банка.

19.08.2013 — до настоящего времени — Председатель Комитета по кадрам и социальным вопросам Совета директоров Банка.

24.02.2012 — 16.08.2013 — Председатель Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка, председатель Комитета по социальным вопросам Совета директоров Банка.

19.09.2011 — 23.02.2012 — Председатель Комитета по на-

Корпоративное управление

значениям и вознаграждениям Совета директоров Банка.

19.09.2011 — до настоящего времени — заместитель председателя Совета директоров Банка.

12.09.2011 — до настоящего времени — независимый член Совета директоров Банка.

07.09.2009 — до настоящего времени — член Комитета по аудиту Совета директоров Банка.

Апрель 2004 г. — до настоящего времени — председатель Совета Ассоциации финансистов Казахстана.

Сведения о количестве принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале) листинговой компании и/или ее дочерних и зависимых организаций:

Не владеет прямо или косвенно голосующими акциями Банка (по состоянию на 01.04.2016).

Абдуов

Нурлан Канатович

Дата рождения: 3 февраля 1977 года.

Должности, занимаемые членом Совета директоров за последние три года и в настоящее время, в хронологическом порядке с указанием сферы деятельности:

Апрель 2016 г. — до настоящего времени — член Совета директоров Банка.

В настоящее время — независимый директор Совета директоров АО «КазМунайГаз — переработка и маркетинг».

2015 г. — член Совета директоров АО «Казтехнологии» и АО «Национальная компания «Казахстан инжиниринг».

2012-2015 гг. — начальник управления развития «Алеф-Банка».

2005-2008 гг. — Генеральный директор, затем Председатель правления АО «SAT & Comrapu».

2002-2004 гг. — Генеральный директор ЗАО «КазСтройСервис».

2001-2002 гг. — Вице-президент Союза торгово-промышленных палат Республики Казахстан.

Сведения о количестве принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале) листинговой компании и/или ее дочерних и зависимых организаций:

Не владеет прямо или косвенно голосующими акциями Банка (по состоянию на 01.04.2016).

Махат

Рашид Мукамарұлы

Дата рождения: 29 ноября 1976 года.

Должности, занимаемые членом Совета директоров за последние три года и в настоящее время, в хронологическом порядке с указанием сферы деятельности:

Апрель 2016 г. — до настоящего времени — член Совета директоров Банка, председатель Комитета по стратегическому планированию и обзору рисков.

В настоящее время — Генеральный директор ТОО «Управляющая компания «Байман».

2012 г. — до настоящего времени — член Совета директоров АО «Kaspi bank».

2011-2013 гг. — коммерческий директор ТОО «Компания Wellcomm».

2006-2009 гг. — советник председателя правления АО «Корпорация Дуние».

2001-2002 гг. — вице-президент компании PRIME INVESTMENT COMPANY.

Сведения о количестве принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале) листинговой компании и/или ее дочерних и зависимых организаций:

Не владеет прямо или косвенно голосующими акциями Банка (по состоянию на 01.04.2016).

Исполнительный орган

Правление (по состоянию на 1 июня 2016 года)

Марк Хольцман

Дата рождения: 1960 год.

Должности, занимаемые каждым членом коллегиального исполнительного органа за последние три года и в настоящее время (лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа листинговой компании), в хронологическом порядке с указанием сферы деятельности:

Председатель правления с июня 2016 года. К команде Казкоммерцбанка присоединился в январе 2015 года в качестве члена Совета директоров — независимого директора. С марта 2015 года до апреля 2016 года являлся председателем Совета директоров, с апреля 2016 года является членом Совета директоров банка. Ранее г-н Хольцман возглавлял Совет директоров компании Meridian Capital HK, гонконгской частной инвестиционной компании в области природных ресурсов, недвижимости, пищевой промышленности, сельского хозяйства и транспорта. До начала работы в компании Meridian Capital HK г-н Хольцман работал заместителем председателя правления Barclays Capital и Банка ABN Amro.

Г-н Хольцман также занимал должность первого секретаря по технологиям при кабинете губернатора штата Колорадо Билла Оуенса и был президентом Денверского университета. До этого был соучредителем и президентом компании MeesPierson EurAmerica (позднее ее приобрела компания ABN Amro) и старшим советником компании Salomon Brothers. С сентября 1989 года по октябрь 1998 года жил и работал в Восточной Европе и России. В настоящее время является членом Совета директоров компании TeleTech (NASDAQ: TTEC), крупнейшего провайдера услуг на основе аналитических технологий, и председателем Совета директоров Bank of Kigali, крупнейшего финансового института в Республике Руанда. Г-н Хольцман имеет степень бакалавра по экономике университета Lehigh.

Сведения о количестве принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале) листинговой компании и/или ее дочерних и зависимых организаций:

Не владеет прямо акциями Банка.

Искандиров Абай Мукашевич

Дата рождения: 1983 год.

Должности, занимаемые каждым членом коллегиального исполнительного органа за последние три года и в настоящее время (лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа листинговой компании), в хронологическом порядке с указанием сферы деятельности:

Заместитель председателя правления с апреля 2016 года. Представитель нового поколения казахстанских менеджеров, получивших многопрофильное образование, в том числе за рубежом и значительный опыт работы в государственном и в коммерческом секторах экономики. К его профессиональным компетенциям относятся стратегическое планирование и управление, корпоративные финансы, риск-менеджмент и управление активами, а также финансовое моделирование и анализ. Абай Искандиров работал в Министерстве экономики и бюджетного планирования РК, в Администрации Президента Республики Казахстан, в Фонде устойчивого развития «Казына» в должности управляющего директора. Позднее был приглашен финансовым ди-

ректором в ФНБ «Самрук-Казына» (2008-2011 годы), входил в Совет директоров АО «БТА Банк» (2009-2011 годы), а также возглавлял Совет директоров АО «Темирбанк» (2010-2011 годы). В 2011 году был назначен вице-министром экономического развития и торговли, в 2013 году — старшим советником заместителя Премьер-министра. С 2013 по 2015 год работал в Национальном банке Республики Казахстан, сначала — старшим советником председателя, позднее — директором департамента монетарных операций и управления активами. Защитил дипломы бакалавра юридических наук по специальности «финансовое и налоговое право» КазГЮУ, магистра юридических наук по специальности «международное предпринимательское право» и магистра экономических наук по специальности «международный менеджмент» Oxford Brookes University. Кавалер ордена «Курмет», награжден рядом государственных наград и медалей.

Сведения о количестве принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале) листинговой компании и/или ее дочерних и зависимых организаций:

Не владеет прямо акциями Банка.

Амиров Рашид Утебаевич

Дата рождения: 1984 год.

Должности, занимаемые каждым членом коллегиального исполнительного органа за последние три года и в настоящее время (лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа листинговой компании), в хронологическом порядке с указанием сферы деятельности:

Назначен управляющим директором Банка в мае 2016 года. Обладает управленческим и профессиональным опытом в сфере корпоративных финансов, управления активами, инвестиционного банкинга и финансового анализа. До прихода в Казкоммерцбанк занимал должность управляющего директора Международного финансового центра Астана. Ранее работал заместителем директора департамента монетарных операций и управления активами в Национальном банке, директором департамента корпоративных финансов в АО «ФНБ «Самрук-Казына», а также в администрации президента, Министерстве экономики и бюджетного планирования, входил в состав Совета директоров АО «Темирбанк». Имеет дипломы Казахского экономического университета (экономист-международник) и Манчестерской школы бизнеса (магистр

в области финансов), является выпускником программы «Болашак». Обучался в IMD Business School (Швейцария) по программе для руководящих работников и по программе Executive MBA.

Сведения о количестве принадлежащих акций (долей участия в уставном капитале) листинговой компании:

Не владеет акциями Банка.

Дарменов Аскар Ахмагамбетович

Дата рождения: 1981 год.

Управляющий директор с апреля 2016 года, курирует вопросы безопасности, информационно-технической защиты и внутреннего контроля, а также деятельность указанных служб филиалов и дочерних организаций банка. В 2004 году окончил Академию КНБ РК, в 2008 году — магистратуру Джорджтаунского университета (США, г. Вашингтон) по специальности «Государственное управление и экономика». Обладает рядом международных сертификатов в сфере внутреннего контроля и аудита (CFE, CIA). В течение 10 лет работал в органах национальной безопасности и во внутреннем аудите.

**Жагипаров
Нурлан Толеужанович**

Дата рождения: 1977 год.

Должности, занимаемые каждым членом коллегиального исполнительного органа за последние три года и в настоящее время (лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа листинговой компании), в хронологическом порядке с указанием сферы деятельности:

Управляющий директор с июня 2014 года, курирует развитие инновационных технологий, банковских карт, Центр обработки вызовов, Homebank. Придя в банк в 2002 году, г-н Жагипаров занимал различные должности в департаменте инновационных технологий, в 2005 году возглавил этот департамент, а в 2010 году был назначен исполнительным директором. Н. Жагипаров является также членом Совета директоров КБ «Москоммерцбанк», ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан». Выпускник Алматинского государственного университета им. Абая по специальности «Международные отношения», в 2001 году получил диплом Хьюстонского колледжа (США) по специальности «Основы информационных технологий и программирования». В 2002 году получил степень MS in Software Engineering в Саутгемптонском университете, Великобритания.

Сведения о количестве принадлежащих акций (долей участия в уставном капитале) листинговой компании:

Не владеет акциями Банка.

**Инебеков
Мухит Кабылтаевич**

Дата рождения: 1972 год.

Должности, занимаемые каждым членом коллегиального исполнительного органа за последние три года и в настоящее время (лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа листинговой компании), в хронологическом порядке с указанием сферы деятельности:

Управляющий директор с июня 2014 года, курирует подразделения IT-технологий, инжиниринга бизнес-процессов банка. Карьеру в Казкоммерцбанке начал в 1997 году, занимая различные позиции в департаменте информационных технологий, с 2005 года возглавил департамент, а в 2010 году стал исполнительным директором банка. Получил образование в Карагандинском государственном университете им. Е.А. Букетова по специальности «математика», продолжил образование в Институте рынка Казахской государственной академии управления по специальности «финансы и кредит», а также прошел обучение по программе «Компьютерные

системы в банковском деле» при участии Ассоциации «Чарлтон» (Англия).

Сведения о количестве принадлежащих акций (долей участия в уставном капитале) листинговой компании:

Не владеет акциями Банка.

**Каракулов
Миржан Елдесович**

Дата рождения: 1983 год.

Должности, занимаемые каждым членом коллегиального исполнительного органа за последние три года и в настоящее время (лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа листинговой компании), в хронологическом порядке с указанием сферы деятельности:

Управляющий директор с апреля 2016 года, курирует риск-менеджмент банка. Обладает более чем 10-летним практическим опытом в сфере корпоративных финансов, страхования и управления рисками в государственных и коммерческих компаниях. В разные годы занимал руководящие должности в Национальном банке Республики Казахстан, в АО «Народный банк Казахстана», был заместителем председателя правления в АО «Банк развития Казахстана», а также работал в ФНБ «Самрук-Казына» в наиболее сложный период гло-

бального экономического кризиса в 2008-2009 годах. Стипендиат программы «Болашак», обладатель диплома с отличием в Vanderbilt University в сфере экономики, а также имеет степень магистра делового администрирования и бакалавра экономики Казахского института менеджмента и прогнозирования (КИМЭП).

Сведения о количестве принадлежащих акций (долей участия в уставном капитале) листинговой компании:

Не владеет акциями Банка.

**Кусаинов
Ерулан Айташович**

Дата рождения: 1976 год.

Должности, занимаемые каждым членом коллегиального исполнительного органа за последние три года и в настоящее время (лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа листинговой компании), в хронологическом порядке с указанием сферы деятельности:

Управляющий директор с апреля 2016 года, курирует работу с проблемными займами. Обладает более чем 20-ти летним опытом работы, 18 лет из которых — в банковской сфере. Трудовую деятельность начал в 1995 году кассиром, пройдя путь до директора филиала, возглавляя

региональные подразделения АО «БанкТуранАлем», АО «Банк Каспийский», АО «Темірбанк». Затем в течение восьми лет был управляющим директором и заместителем председателя Правления АО «Темірбанк», где последние три года управлял блоком проблемных займов. В 2014 году курировал инвестиционное направление национальной компании «Самрук-Казына Инвест» в должности заместителя генерального директора. Выпускник нескольких вузов, включая Казахскую Государственную академию управления, Университет им. Я.Коменского (Прага), где получил степень MBA. Также защитил диплом в области проектного управления Академии экономики и управления AFW (Германия).

Сведения о количестве принадлежащих акций (долей участия в уставном капитале) листинговой компании:

Не владеет акциями Банка.

**Сулейменов
Мурат Кеншимович**

Дата рождения: 1982 год.

Должности, занимаемые каждым членом коллегиального исполнительного органа за последние три года и в настоящее время (лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа листинговой компании), в хро-

нологическом порядке с указанием сферы деятельности:

Апрель 2016 г. — до настоящего времени — управляющий директор-член правления Банка.

2013-2015 гг. — руководитель подразделения по управлению активами Национального банка Республики Казахстан.

2012-2013 гг. — руководитель казначейства в АО «Национальная инвестиционная корпорация».

Сведения о количестве принадлежащих акций (долей участия в уставном капитале) листинговой компании:

Не владеет акциями Банка.

**Ельцов
Сергей Валерьевич**

Дата рождения: 1976 год.

Должности, занимаемые каждым членом коллегиального исполнительного органа за последние три года и в настоящее время (лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа листинговой компании), в хронологическом порядке с указанием сферы деятельности:

Управляющий директор с мая 2016 года, курирует юридический блок банка, кадровые вопросы, комплаенс, а также

работу службы корпоративного секретариата. Обладает большим профессиональным и управленческим опытом работы в организациях государственного и частного секторов. Деловую карьеру начал в 1995 году в Министерстве промышленности и торговли Республики Казахстан. В 1998 году перешел на работу в Министерство финансов Республики Казахстан. В 1999 году работал в ОАО «Казакхтелеком», ЗАО «Национальная юридическая служба» Министерства юстиции Республики Казахстан. В 2000-2007 годах работал в ТОО «Казфосфат» директором юридического департамента. В 2002-2004 годах являлся председателем Совета директоров ОАО «Васильковский ГОК». В 2008 году перешел на работу в АО «Инвестиционный фонд Казахстана», где работал директором департамента юридической службы, управляющим директором, председателем правления. В 2009-2011 годах работал заместителем председателя правления и комплаенс-контролером АО «БТА Банк». В 2012 году перешел на работу в

АО «Альянс Банк», сначала советником председателя правления, затем — управляющим директором. В 2013-2015 годах являлся управляющим директором Green Apple Co. В 2015 году работал на должности директора по корпоративному развитию, административного директора АО «КЭМОНТ». Имеет дипломы Казахского института правоведения и международных отношений (юрист-международник, 1997), Алматинской академии экономики и статистики (экономист, 2005). С 2001 года является судьей Международного третейского суда.

Сведения о количестве принадлежащих акций (долей участия в уставном капитале) листинговой компании:

Не владеет акциями Банка.

Давид Машури

Дата рождения: 1973 год.

Должности, занимаемые каждым членом коллегиального исполнительного органа за

последние три года и в настоящее время (лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа листинговой компании), в хронологическом порядке с указанием сферы деятельности:

Управляющий директор с июля 2016 года, курирует блок HR и вопросы кадрового администрирования. Обладает более чем 16-летним успешным предпринимательским и управленческим опытом в сфере консалтинга, управления недвижимостью и государственном секторе. Имеет обширный опыт в решении задач по поиску персонала высшего звена, коучингу, фасилитации и обучению топ-менеджмента. До приглашения в Казкоммерцбанк возглавлял казахстанский офис консалтинговой компании WE Partners, альянс-партнера компании «Корн Фери». Ранее управлял международной компанией по подбору персонала Pedersen & Partners в Центральной Азии, Грузии и Армении. Имеет степень магистра в сфере государственного управления Университе-

та Pepperdine (г. Малибу, штат Калифорния, США) и степень бакалавра филологических наук Российского университета дружбы народов (г. Москва). Окончил сертификационные программы HRD Университета Cornell (г. Итака, штат Нью-Йорк, США) и является членом ICF и сертифицированным коучем.

Сведения о количестве принадлежащих акций (долей участия в уставном капитале) листинговой компании:

Не владеет акциями Банка.

Даурен Сартаев

Дата рождения: 1981 год.

Должности, занимаемые каждым членом коллегиального исполнительного органа за последние три года и в настоящее время (лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа листинговой компании), в хронологическом порядке с указанием сферы деятельности:

Управляющий директор с июня 2016 года, курирует корпоративное кредитование, сектор МСБ, а также филиальную сеть. Обладает профессиональным и управленческим опытом в сфере развития бизнеса в компаниях финансового и телекоммуникационного секторов, а также в сфере бизнес-консультирования.

Деловую карьеру начал в 2003 году в АО «Казкоммерцбанк», где прошел путь от менеджера кредитования МСБ Павлодарского филиала до начальника управления кредитования МСБ Алматинской региональной дирекции. В 2010 году перешел на работу в АО «Темірбанк» и работал начальником управления кредитных рисков, директором филиала в Усть-Каменогорске, директором департамента по работе с проблемными кредитами головного банка. В 2012 году перешел на работу в АО «Kcell», где возглавлял филиалы в городах Шымкент и Туркестан, а также руководил работой регионального офиса в Алматы.

В 2014-2015 годах работал в казахстанском представительстве международной аудиторской компании Ernst & Young менеджером отдела повышения эффективности бизнеса. Выпускник Казахской гуманитарно-юридической академии в г. Алматы (юрист со специализацией в предпринимательском праве, 2003). Имеет степень MBA в сфере стратегического менеджмента Московской бизнес-школы (2015).

Сведения о количестве принадлежащих акций (долей участия в уставном капитале) листинговой компании:

Не владеет акциями Банка.

Комитеты Совета директоров и их функции

Казкоммерцбанк создал эффективную систему корпоративного управления и контроля за финансово-экономической деятельностью в ка-

честве защиты прав и законных интересов акционеров. При Совете директоров функционирует три комитета: Комитет по аудиту, Комитет по стра-

тегическому планированию и по обзору рисков и Комитет по кадрам и социальным вопросам.

Комитет по аудиту

Совет директоров назначает членов Комитета по аудиту, который выполняет следующие обязанности:

- повышает эффективность работы Совета директоров Банка и исполняет обязанности по контролю;
- анализирует процесс составления финансовой отчетности, системы внутреннего контроля и управления финансовыми рисками;
- анализирует процесс аудита и процесс контроля компании за соблюдением законов Республики Казахстан, нормативных актов, кодекса деловой этики;

- анализирует существенные вопросы бухгалтерского учета и составления отчетности, включая последние профессиональные и нормативные положения, их влияние на финансовую отчетность Банка;
- анализирует юридические вопросы, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка;
- анализирует годовую финансовую отчетность и определяет ее полноту и соответствие;
- осуществляет оценку отражения в финансовой отчетности Банка надлежащих

принципов бухгалтерского учета.

Члены Комитета:

- Серик Аханов** — Председатель Комитета (независимый директор);
- Кенес Ракишев** — член Комитета (Председатель Совета директоров);
- Марк Хольцман** — член Комитета (независимый директор);
- Рашид Махат** — член Комитета (независимый директор);
- Нурлан Абдуов** — член Комитета (представитель АО «Qazaq Financial Group»).

Комитет по стратегическому планированию и обзору рисков

Совет Директоров назначает членов Комитета по стратегическому планированию и обзору рисков, который выполняет следующие обязанности:

- разрабатывает рекомендации к внутренним общим документам Банка, вклю-

чая политики управления рисками, с целью обеспечения достаточных условий, требуемых для организации адекватных систем управления рисками в Банке;

- разрабатывает рекомендации к положениям о Комитетах и структурных подразделениях Банка, с целью обеспечения достаточных полномочий и прав, требуемых для организации адекватных систем управления рисками в Банке;

- рассматривает план разработки, обновления и внедрения моделей оценки риска (скоринговые модели, рейтинговые модели, модели ценообразования по кредитным рискам, рыночный VAR, EAR, внутренние модели операционного риска, модель трансфертного ценообразования);
- подготавливает методологическую экспертизу Совету директоров Банка по используемым моделям Банка по оценке рисков;
- рассматривает статус-отчеты по реализации стратегических планов по развитию системы риск-менеджмента Банка и дочерних организаций;
- обсуждает с правлением Банка стратегии управления рисками;
- обсуждает с внешними аудиторами системы управления рисками;
- рассматривает отчеты внутренних аудиторов по проверке систем риск-менеджмента;
- проводит регулярный анализ лучших мировых практик по вопросам риск-менеджмента и предоставляет соответствующие обзоры Совету директоров Банка;
- рассматривает вопросы по риск-менеджменту, переданные правлением Банка и требующие детального анализа или экспертизы Комитета до вынесения его на Совет директоров Банка;
- предоставляет методологические рекомендации Совету директоров Банка в отношении реализации

перехода к Продвинутому подходу Базеля II, принятому в 2006 году;

- подготавливает рекомендации Совету директоров Банка по сделкам, признаваемым в соответствии с Законом РК «Об акционерных обществах», Уставом Банка крупными сделками.

Члены Комитета:

- Рашид Махат** — Председатель Комитета (независимый директор);
- Кенес Ракишев** — член Комитета (Председатель Совета директоров);
- Марк Хольцман** — член Комитета (независимый директор);
- Нурлан Абдуов** — член Комитета (представитель АО «Qazaq Financial Group»).

Комитет по кадрам и социальным вопросам

Комитет предоставляет консультационно-рекомендательную помощь Совету директоров по работе с топ-менеджерами, их назначениям и перемещениям, оценке работы и системы мотивации.

Члены Комитета:

- Серик Аханов** — Председатель Комитета (независимый директор);
- Кенес Ракишев** — член Комитета (Председатель Совета директоров);

Марк Хольцман — член Комитета (независимый директор);

Рашид Махат — член Комитета (независимый директор);

Нурлан Абдуов — член Комитета (представитель АО «Qazaq Financial Group»).

8.4. Внутренний контроль и аудит

Департамент внутреннего аудита Банка – контрольный орган Банка, осуществляющий проверку соответствия системы внутреннего контроля в Банке, а также обеспечивающий организацию и осуществление внутреннего аудита в Банке. Департамент внутреннего аудита является самостоятельным структурным подразделением Банка. Департамент внутреннего аудита подотчетен Совету директоров Банка.

В задачи департамента внутреннего аудита входит рассмотрение и обсуждение следующих вопросов:

- функционирование системы внутреннего контроля;
- подготовка отчетности для Совета директоров Банка, Комитета по аудиту при Совете директоров о деятельности Департамента внутреннего аудита;
- рассмотрение и обсуждение области риска в операциях Банка, которые в текущем году необходимо подвергнуть внутреннему аудиту;

- проверка достоверности и точности финансовой информации, предоставляемой правлению и Совету директоров Банка и внешним пользователям;
- анализ любых существенных недостатков в бухгалтерском учете или внутреннем аудите, выявленных внешними или внутренними аудиторами.

Порядок выплаты и минимальный размер дивидендов по привилегированным акциям Банка устанавливается проспектом их выпуска.

Привилегированные акции не имеют права голоса, за исключением случаев, когда дивиденды по привилегированным акциям не выплачиваются, но имеют преимущество перед простыми акциями в случае ликвидации Банка. Годовой дивиденд по привилегированным акциям определен правилами выпуска привилегированных акций в размере 0,04 доллара США на одну акцию. Согласно законодательству Республики Казахстан «Об акционерных обществах», дополнительные дивиденды по привилегированным акциям не могут быть меньше суммы дивидендов, уплаченных по простым акциям. Эти акции кумулятивные и не подлежат погашению.

В течение 2015 года дивиденды, объявленные по привилегированным акциям, составили 1 071 млн тенге (2014 год — 878 млн тенге, 2013 год — 724 млн тенге). В 2015, 2014 и 2013 годах дивиденды по простым акциям Банка не объявлялись.

Базовый и разводненный убыток на акцию рассчитан как отношение чистого убытка за год, относящегося к акционерам материнского банка, к средневзвешенному количеству простых акций за год.

Дивиденды по простым акциям не могут превышать сумму дивидендов по привилегированным акциям за тот же период. Поэтому чистая прибыль/(убыток) распределена между простыми и привилегированными акциями в соответствии с их юридическими и договорными правами на участие в нераспределенной прибыли:

8.5. Информация о дивидендах

Банк следует законодательству Республики Казахстан и внутреннему нормативному документу Банка по вопросам выплаты дивидендов акционерам Банка, который утверждается Советом директоров Банка.

При разработке внутреннего документа по вопросам выплаты акционерам Банка дивидендов Банк руководствуется одним из основных принципов – обеспечение простого и прозрачного механизма определения размера дивидендов и условий их выплат.

Дивидендная политика Банка должна быть достаточно прозрачной и доступной для изучения акционерами Банка и потенциальными инвесторами.

1 071
млн тенге

Дивиденды, объявленные по привилегированным акциям в 2015 году

Наименование	Год, закончившийся 31 декабря 2015 (млн KZT)
Базовый и разводненный (убыток)/прибыль на акцию	
Чистый (убыток)/прибыль за год, относящийся к акционерам материнского Банка	(15 352)
За вычетом дополнительных дивидендов, которые были бы уплачены акционерам привилегированных акций в случае полного распределения прибыли -	
Чистый (убыток)/прибыль за год, относящийся к акционерам простых акций	(15 352)
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базового и разводненного (убытка)/прибыли на акцию	775 758 296
(Убыток)/прибыль на акцию – базовый и разводненный (тенге)	(19,79)

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций, по состоянию на 31 декабря 2015 года

Вид акций	31 декабря 2015		
	Количество акций в обращении	Чистые активы (млн KZT)	Балансовая стоимость одной акции, KZT
Простые	796 936 282	364 138	456,92
Привилегированные	123 160 124	21 729	176,43

Количество простых и привилегированных акций в обращении рассчитано за вычетом выкупленных собственных акций.

В соответствии с изменениями к листинговым правилам КФБ, введенными в действие с 25 августа 2010 года, финансовая отчетность компа-

ний, включенных в списки торгов, должна содержать данные о балансовой стоимости одной акции (простой и привилегированной). В таблице, приведенной выше, стоимость чистых активов и балансовая стоимость одной акции рассчитана в соответствии с методологией в листинговых правилах КФБ.

8.6. Информационная политика в отношении существующих и потенциальных инвесторов, ее основные принципы

Соблюдение и защита прав акционеров и инвесторов Банка являются одними из основных приоритетов. При принятии решений топ-менеджмент Банка должен руководствоваться интересами акционеров.

Решения, принимаемые общим собранием акционеров, являются стержнем развития Банка. Разработка данных решений осуществляется органами управления Банка (Советом директо-

ров и правлением), а их реализация является ответственностью руководителей всех уровней.

Банк принимает на себя обязательство надлежащим образом исполнять все требования Кодекса корпоративного управления, утвержденного общим собранием акционеров, который определяет основные принципы взаимоотношений с акционерами и инвесторами.

8.7. Информация о вознаграждениях

Вознаграждение Совета директоров — общий размер вознаграждения, выплаченного членам Совета директоров (8 членов) за 2015 год, сложился в размере 63 684,4 тыс. тенге.

Вознаграждение правления — общий размер вознаграждения, выплаченного членам правления (17 членов в течение года) за 2015 год, сложился в размере 737 801,1 тыс. тенге.

8.8. Отчет о соблюдении положений Кодекса корпоративного управления и/или предпринятых мерах по соответствию ему в отчетном году

Банк в процессе своей ежедневной деятельности придерживается принципов Кодекса корпоративного управления.



РАЗДЕЛ 9

Основные цели и задачи
на следующий год

Valery Byaro
STUDIO

В связи с ярко выраженной экспортной ориентацией экономики Казахстана и преобладания в структуре экспорта нефти и нефтепродуктов, руды, черных и цветных металлов, зерновых культур, основные макроэкономические показатели, такие, как рост ВВП, курс национальной валюты и инфляция, напрямую зависят от цен на мировых товарных рынках. Принимая во внимание общую неопределенность на товарных рынках, Банк сформулировал несколько возможных макроэкономических сценариев, реализация которых окажет определяющее прямое воздействие на основные показатели бизнеса Казкоммерцбанка, в том числе активы Банка.

1. Розничный и карточный бизнес. Перспективы и цели

Для целей долгосрочного планирования бизнеса банка мы оцениваем перспективы развития розничного рынка в разрезе основных продуктов.

Нецелевое кредитование наличными в ближайшее время ожидает спад, который в долгосрочной перспективе сменится незначительным ростом в реальном выражении. Прогноз спада и последующего не-

значительного роста основывается на текущем высоком проникновении потребительского кредитования в совокупности с ожиданием сокращения реальных располагаемых доходов населения в силу дальнейшего ухудшения экономической ситуации. В нецелевом кредитовании наличными Банк ставит перед собой цель постепенно нарастить долю рынка в среднесрочной перспективе.

Банк ожидает, что целевое кредитование (ипотека, автокредиты) после среднесрочной стагнации в долгосрочной перспективе ожидает рост, существенно превышающий рост кредитования наличными. Эти ожидания основываются на примере других развивающихся рынков, где государственная поддержка развития ипотеки использовалась в качестве одного из инструментов выхода из кризиса. В целевом кредитовании Банк ожидает стагнации или незначительного сокращения текущей доли рынка в среднесрочной перспективе из-за более осторожного подхода и кредитования выборочных сегментов, а также сохраняющихся регуляторных барьеров для развития ипотеки.

Банк полагает, что депозиты розничных клиентов в реальном выражении будут в краткосрочной перспективе сокращаться на фоне стагнации в экономике и падения реаль-

ных доходов населения. Банк планирует удерживать текущие рыночные позиции по депозитам розничных клиентов.

В отношении транзакционных доходов Банк ожидает, что падение объема комиссионных доходов из-за обнуления части комиссий (например, комиссии за снятие наличных) будет компенсироваться ростом доходов от эквайринга за счет увеличения количества терминалов и роста оборотов в пересчете на один терминал, а также ростом доходов от межбанковских комиссий по картам (interchange) за счет повышения интенсивности использования банковских карт для оплаты продуктов и услуг.

В карточных продуктах Банк планирует удерживать лидерство в эквайринге, однако допускает небольшое падение доли из-за усиливающейся конкуренции. В межбанковских комиссиях (interchange) Банк также допускает аналогичное сокращение доли.

2. МСБ. Перспективы и цели

Для целей долгосрочного планирования бизнеса Банка мы оцениваем перспективы развития рынка МСБ в разрезе основных продуктов.

Текущее проникновение кредитования в сегмент МСБ по

отношению к ВВП можно охарактеризовать как низкое, что часто связано с нежеланием большинства банков кредитовать компании сектора из-за отсутствия достоверной отчетности и неясных перспектив их бизнеса. При этом рост объемов кредитования возможен как благодаря росту проникновения, так и благодаря развитию самого сегмента, например, в результате реализации государственных программ поддержки малого и среднего бизнеса. В краткосрочной перспективе на 2016-2017 годах. Банк ожидает незначительного уменьшения портфеля по МСБ.

Мы полагаем, что возможная динамика роста транзакционных доходов от компаний сегмента МСБ связана с динамикой роста объемов кредитования и ожидаем, что, в случае роста объемов кредитования, транзакционные доходы будут расти схожими темпами.

Несмотря на низкое проникновение депозитных продуктов и текущих счетов, мы полагаем, что динамика средств клиентов будет следовать за динамикой ВВП, т.е. за стагнацией или небольшим спадом в перспективе 2016-2017 годов последует начало восстановления. В средствах клиентов МСБ в краткосрочной перспективе Банк не ожидает роста средств клиентов МСБ.

3. Корпоративный бизнес. Перспективы и цели

Для целей долгосрочного планирования бизнеса банка мы оцениваем перспективы развития рынка корпоративных клиентов в разрезе основных продуктов.

Текущая доля проникновения корпоративного кредитования, которая измеряется как отношение кредитного портфеля корпоративного бизнеса к ВВП, создаваемого корпоративным бизнесом, составляет примерно 25%, что сравнимо с показателями стран Восточной Европы. Однако большая часть портфеля корпоративного кредитования приходится на неработающие кредиты. В корпоративном кредитовании Банк в краткосрочной перспективе будет применять оппортунистический подход в кредитовании корпоративных клиентов с большим фокусом на проникновении в розничный и МСБ сегменты.

Банк полагает, что возможная динамика роста транзакционных доходов от корпоративного бизнеса напрямую связана с динамикой роста объемов кредитования корпоративного бизнеса. В краткосрочном периоде приоритетной задачей Банка будет опережающее увеличение комиссионных

доходов от корпоративных клиентов.

Текущая доля проникновения в части средств клиентов (депозитов и текущих счетов) в Республике Казахстан находится на высоком уровне и составляет 23% от ВВП, создаваемого корпоративным банковским бизнесом — роль крупного корпоративного бизнеса в фондировании банковской системы страны в Казахстане существенно выше, чем во многих других странах. Банк не ожидает дальнейшего увеличения объема средств клиентов в реальном выражении в краткосрочной перспективе из-за экономического спада.

Принимая во внимание меняющуюся макроэкономическую ситуацию, замедление темпов роста экономики страны, высокий девальвационный риск, ограниченность фондирования и усиливающуюся конкуренцию со стороны небанковских игроков стратегии Банка может претерпеть изменения. Банк будет проводить периодический анализ исполнения стратегии развития и адаптировать ее исходя из внешних факторов.

АО — акционерное общество
 БРК — Банк развития Казахстана
 ВВП
 ЕБРР — Европейский банк реконструкции и развития
 ЗАО — закрытое акционерное общество
 ККБ — Казкоммерцбанк
 КФБ — Казахстанская фондовая биржа
 МСБ — малый и средний бизнес
 НБРК — Национальный банк Республики Казахстан
 СНГ — содружество независимых государств
 ТОО — товарищество с ограниченной ответственностью
 ФНБ «Самрук-Казына» — Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»

Отдел по работе с инвесторами	Алма Буйракулова Тел +7 727 2585125 Email: investor_relations@kkb.kz www.kkb.kz
Сведения о регистраторе Банка	Полное наименование: Акционерное общество «Единый регистратор ценных бумаг» Место нахождения юридического лица: 050040, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Сатпаева, 30 А/3 Номер телефона/факса: + 7 (727) 2 72 47 60 E-mail: info@tistr.kz, www.tistr.kz Дата и номер договора с регистратором: договор об оказании услуг по ведению системы реестров держателей ценных бумаг от «09» августа 2012 года № 00035-АО
Сведения об аудиторе Банка	ТОО «Делойт» Алматинский финансовый центр, 050059, Республика Казахстан, г. Алматы, пр-т Аль-Фараби, 36 Б Tel: +7 (727) 258 13 40 Fax: +7 (727) 258 13 41 www.deloitte.kz



ДЕПОЗИТНАЯ ПРОГРАММА

ПРЕИМУЩЕСТВА НАШИХ ДЕПОЗИТОВ:
Депозитная программа Kozkom Bank, это не только возможность
получить доход на свои деньги, но и возможность
Вашей безопасности в кризис и неопределенности.
Ваш выбор – это выбор надежного партнера.



Гибкие условия:

- возможность формировать условия депозита;
- возможность регулировать периодичность платежей;
- возможность регулировать размер ставки депозита;
- высокие процентные ставки;
- возможность предоставления других видов депозитов;

Дополнительные условия депозитов:

- возможность повышения доходности при оформлении депозита;
- возможность получения вознаграждения за досрочное погашение;
- возможность частичных изъятий и пополнения вклада;
- фиксированная процентная ставка на депозит в течение всего срока;
- персональный доступ к информации о депозите и о состоянии депозитной системы Kozkom Bank.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг.	135
Отчет независимых аудиторов	136
Консолидированная финансовая отчетность за годы, закончившиеся 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг.:	
Консолидированные отчеты о прибылях и убытках	138
Консолидированные отчеты о прочем совокупном доходе	140
Консолидированные отчеты о финансовом положении	141
Консолидированные отчеты об изменениях в капитале	144
Консолидированные отчеты о движении денежных средств	148
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	151

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг.

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Казкоммерцбанк» (далее — «Банк») и его дочерних компаний (далее совместно — «Группа») по состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., а также консолидированные результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за годы, закончившиеся на эти даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее — «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы; и
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за годы, закончившиеся 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., была утверждена Правлением Акционерного общества «Казкоммерцбанк» 28 апреля 2016 г.

От имени Правления Банка:



Батырбеков А.У.

И. о. Председатель Правления
28 апреля 2016 г.
г. Алматы



Шоинбекова Г.К.

Главный бухгалтер
28 апреля 2016 г.
г. Алматы



ТОО «Делойт»
пр. Аль-Фараби, 36,
г. Алматы, 050059,
Республика Казахстан
Тел.: +7 (727) 258 13 40
Факс: +7 (727) 258 13 41
almaty@deloitte.kz
www.deloitte.kz

Акционерам и Совету Директоров Акционерного общества «Казкоммерцбанк»:

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Казкоммерцбанк» (далее — «Банк») и его дочерних компаний (далее совместно — «Группа»), которая включает консолидированные отчеты о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг. и консолидированные отчеты о прибылях и убытках, консолидированные отчеты о прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консоли-

дированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Акционерного общества «Казкоммерцбанк» и его дочерних компаний по состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., а также результаты их деятельности и движение денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Роман Саттаров
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство аудитора
№МФ-0000149 от 31 мая 2013 г.

ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью в Республике
Казахстан № 0000015, серия МФЮ-2, выданная
Министерством финансов Республики
Казахстан от 13 сентября 2006 г.

28 апреля 2016 г.
г. Алматы, Казахстан

Важные обстоятельства

В примечаниях 2, 3 и 17 к консолидированной финансовой отчетности, указаны определенные сделки, заключенные между АО «Казкоммерцбанк» и АО «БТА Банк», компанией под общим контролем, в течении результате которых у АО «БТА Банк» образовался существенный кредит. Оценка балансовой стоимости и возвратности кредита включает множество предположений касательно способности АО «БТА Банк» генерировать будущие денежные потоки от продажи существующих активов, а также исхода будущих событий, включая судебные разбирательства, исход которых на данный момент невозможно определить. Наше мнение не содержит оговорки в отношении данного вопроса.

Марк Смит
Партнер по проекту
Лицензированный бухгалтер Института лицензированных бухгалтеров Шотландии
Лицензия № M21857
Глазго, Шотландия

Нурлан Бекенов
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

Консолидированные отчеты о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг.

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря 2015 г. (млн тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн тенге)
Процентные доходы	5, 33	378,053	313,579	252,092
Процентные расходы	5, 33	(190,967)	(159,547)	(110,550)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	5	187,086	154,032	141,542
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6, 33	(176,841)	(74,039)	(71,555)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		10,245	79,993	69,987
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	56,998	(30,170)	4,743
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	8	(14,153)	8,758	(559)
Доходы по услугам и комиссии	9	47,560	41,316	31,535
Расходы по услугам и комиссии	9	(19,137)	(16,649)	(9,187)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющих в наличии для продажи		104	1,136	86
Дивидендный доход		1,297	1,438	324
Прочие доходы	10	17,001	8,115	4,466
Переоценка активов, предназначенных для продажи		(5,335)	(252)	726
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		84,335	13,692	32,134
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	11, 33	(78,546)	(64,891)	(32,739)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ		16,034	28,794	69,382
Формирование резервов по прочим операциям	6, 33	(11,785)	(3,405)	(5,748)
(Формирование)/восстановление резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	6, 33	(5,141)	4,989	(1,415)
Доля в результате деятельности зависимых компаний		-	300	-
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		(892)	30,678	62,219
Расходы по налогу на прибыль	12	(17,543)	(6,937)	(9,684)

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря 2015 г. (млн тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн тенге)
ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ		(18,435)	23,741	52,535
Относящаяся к:				
Акционерам простых акций материнского банка		(15,352)	19,114	45,640
Акционерам привилегированных акций материнского банка		-	2,291	6,482
Неконтролирующей доле		(3,083)	2,336	413
		(18,435)	23,741	52,535
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ				
Базовая и разводненная (тенге)	13	(19.79)	25.89	58.68

От имени Правления Банка:

Батырбеков А.У.

И.о. Председателя Правления.
28 апреля 2016 г.
г. Алматы

Шоинбекова Г.К.

Главный бухгалтер
28 апреля 2016 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 12-132 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированные отчеты о прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг.

	За год, закончившийся 31 декабря 2015 г. (млн тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн тенге)
ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ	(18,435)	23,741	52,535
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Чистая прибыль от переоценки основных средств	1,218	3,296	162
Налог на прибыль	74	349	(6)
Доля изменений, признанных непосредственно в капитале зависимых компаний	-	(2)	-
	1,292	3,643	156
Статьи, которые впоследствии подлежат реклассификации в состав прибыли или убытка:			
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	(301)	(1,063)	(953)
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(1,097)	(996)	24
Реклассификации по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение года	(104)	(1,136)	(86)
Чистый (убыток)/прибыль от хеджирования денежных потоков	(371)	(246)	388
Налог на прибыль	206	203	(71)
	(1,667)	(3,238)	(698)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	(375)	405	(542)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД	(18,810)	24,146	51,993
Относящаяся к:			
Акционерам простых акций материнского банка	(16,416)	17,909	45,194
Акционерам привилегированных акций материнского банка	-	1,213	6,411
Неконтролирующей доле	(2,394)	5,024	388
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД	(18,810)	24,146	51,993



От имени Правления банка:

Батырбеков А.У.

И.о. Председатель Правления
28 апреля 2016 г.
г. Алматы



Шоинбекова Г.К.

Главный бухгалтер
28 апреля 2016 г.
г. Алматы

Примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированные отчеты о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг.

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря 2015 г. (млн тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн тенге)
АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	14	123,908	192,362	191,687
Драгоценные металлы		3,908	2,826	2,491
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15, 33	365,277	175,927	121,855
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	16, 33	296,677	208,550	139,743
Ссуды, предоставленные клиентам	17, 33	3,829,736	2,122,148	1,900,993
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	24	-	659,116	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	18, 33	34,544	94,606	21,249
Инвестиции, удерживаемые до погашения	19	209,936	18,440	6,503
Инвестиции в зависимые компании		-	8,840	-
Деловая репутация		-	171	-
Инвестиционная недвижимость	20	8,709	60,953	30,840
Основные средства и нематериальные активы	22	39,258	48,234	32,688
Активы по отложенному налогу на прибыль	12	27,164	6,022	1,730
Прочие активы	23	102,153	214,658	37,970
Активы, предназначенные для продажи	21	53,065	434,224	98,543
ИТОГО АКТИВЫ		5,094,335	4,247,077	2,586,292
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	24, 33	123,063	682,856	97,955
Средства клиентов	25, 33	3,324,734	2,264,140	1,682,035
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	75,409	20,791	2,296
Выпущенные долговые ценные бумаги	26	695,483	416,920	253,311
Прочие привлеченные средства	27	101,595	216,693	15,437
Резервы	6	57,329	48,672	19,811
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	12	28,360	-	-

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря 2015 г. (млн тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн тенге)
Дивиденды к выплате		1	31	6
Прочие обязательства	28	33,858	48,049	18,074
Субординированный заем	29	281,235	122,856	125,160
Обязательства, непосредственно относящиеся к активам, предназначенным для продажи	21	-	10,028	-
Итого обязательства		4,721,067	3,831,036	2,214,085
КАПИТАЛ:				
Капитал, относящийся к акционерам Материнского банка:				
Уставный капитал	30	234,520	160,945	212,612
Дополнительный оплаченный капитал		(6,405)	(6,405)	(6,405)
Фонд переоценки основных средств		5,201	7,166	5,779
Прочие резервы		139,943	203,997	158,518
Итого капитал, относящийся к акционерам Материнского банка		373,259	365,703	370,504
Неконтролирующая доля		9	50,338	1,703
Итого капитал		373,268	416,041	372,207
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		5,094,335	4,247,077	2,586,292

От имени Правления банка:



Батырбеков А.У.

И.о. Председатель Правления
28 апреля 2016 г.
г. Алматы

Примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



Шоинбекова Г.К.

Главный бухгалтер
28 апреля 2016 г.
г. Алматы

Консолидированные отчеты об изменениях в капитале
за годы, закончившиеся 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг.

	Уставный капитал (млн тенге)	Выкупленные собственные акции (млн тенге)	Дополнительный оплаченный капитал (млн тенге)	Фонд переоценки основных средств (млн тенге)	Дефицит переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи¹ (млн тенге)	Фонд курсовых разниц¹ (млн тенге)	Резерв хеджирования¹ (млн тенге)	Обязательный резерв¹ (млн тенге)	Нераспределенная прибыль¹ (млн тенге)	Итого капитал, относящийся к акционерам Материнского банка (млн тенге)	Неконтролирующая доля (млн тенге)	Итого капитал (млн тенге)
31 декабря 2012 г.	213,301	(634)	(6,405)	5,808	(98)	121	591	802	105,468	318,954	1,315	320,269
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	52,122	52,122	413	52,535
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	-	156	(55)	(928)	310	-	-	(517)	(25)	(542)
Итого совокупный доход/(убыток)	-	-	-	156	(55)	(928)	310	-	52,122	51,605	388	51,993
Перевод из обязательного резерва	-	-	-	-	-	-	-	(802)	802	-	-	-
Выкуп собственных акций	-	(55)	-	-	-	-	-	-	-	(55)	-	(55)
Списание фонда переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	(185)	-	-	-	-	185	-	-	-
31 декабря 2013 г.	213,301	(689)	(6,405)	5,779	(153)	(807)	901	-	158,577	370,504	1,703	372,207

	Уставный капитал (млн тенге)	Выкупленные собственные акции (млн тенге)	Дополнительный оплаченный капитал (млн тенге)	Фонд переоценки основных средств (млн тенге)	Дефицит переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи¹ (млн тенге)	Фонд курсовых разниц¹ (млн тенге)	Резерв хеджирования¹ (млн тенге)	Нераспределенная прибыль¹ (млн тенге)	Итого капитал, относящийся к акционерам Материнского банка (млн тенге)	Неконтролирующая доля (млн тенге)	Итого капитал (млн тенге)
31 декабря 2013 г.	213,301	(689)	(6,405)	5,779	(153)	(807)	901	158,577	370,504	1,703	372,207
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	21,405	21,405	2,336	23,741
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	-	1,825	(1,496)	(2,413)	(199)	-	(2,283)	2,688	405
Итого совокупный доход/(убыток)	-	-	-	1,825	(1,496)	(2,413)	(199)	21,405	19,122	5,024	24,146
Выкуп собственных акций	-	(51,667)	-	-	-	-	-	(1)	(51,668)	-	(51,668)
Списание фонда переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	(438)	-	-	-	438	-	-	-
Влияние операции по передаче обязательств от АО «БТА Банк»	-	-	-	-	-	-	-	27,7452	27,745	(27,745)	-
Увеличение неконтролирующей доли в результате приобретения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72,530	72,530
Уменьшение доли меньшинства в результате выплаты дивидендов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,174)	(1,174)
31 декабря 2014 г.	213,301	(52,356)	(6,405)	7,166	(1,649)	(3,220)	702	208,164	365,703	50,338	416,041

	Уставный капитал (млн тенге)	Выкупленные собственные акции (млн тенге)	Дополнительный оплаченный капитал (млн тенге)	Фонд переоценки основных средств (млн тенге)	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи ¹ (млн тенге)	Фонд курсовых разниц ¹ (млн тенге)	Резерв хеджирования ¹ (млн тенге)	Нераспределенная прибыль ¹ (млн тенге)	Итого капитал, относящийся к акционерам Материнского банка (млн тенге)	Неконтролирующая доля (млн тенге)	Итого капитал (млн тенге)
31 декабря 2014 г.	213,301	(52,356)	(6,405)	7,166	(1,649)	(3,220)	702	208,164	365,703	50,338	416,041
Чистый убыток	-	-	-	-	-	-	-	(15,352)	(15,352)	(3,083)	(18,435)
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	-	890	(635)	(1,022)	(297)	-	(1,064)	689	(375)
Итого совокупный доход/(убыток)	-	-	-	890	(635)	(1,022)	(297)	(15,352)	(16,416)	(2,394)	(18,810)
Продажа собственных акций	-	65	-	-	-	-	-	-	65	-	65
Списание фонда переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	(2,855)	-	-	-	2,855	-	-	-
Приобретение акций АО «БТА Банк»	-	-	-	-	-	-	-	(32,551)	(32,551)	(40,947)	(73,498)
Выбытие дочерней компании	-	-	-	-	-	-	-	(21,159)	(21,159)	(2,712)	(23,871)
Выплата дивидендов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(61)	(61)
Эффект от одновременной передачи активов и обязательств	-	-	-	-	-	-	-	4,107	4,107	(4,215)	(108)
Выпуск простых акций	73,510	-	-	-	-	-	-	-	73,510	-	73,510
31 декабря 2015 г.	286,811	(52,291)	(6,405)	5,201	(2,284)	(4,242)	405	146,064	373,259	9	373,268

¹ Суммы, включенные в колонки Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Фонд курсовых разниц, Резерв хеджирования, Обязательный резерв и Нераспределенная прибыль в данной таблице включены в строку «Прочие резервы» консолидированного отчета о финансовом положении.

² В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 г., еврооблигации АО «БТА Банк» в сумме 750 млн долларов США с купоном 5.5% и погашением в 2022 г. были признаны Банком на дату покупки БТА в сумме 450 млн долларов США, что представляет собой справедливую стоимость на дату покупки. Возникшая разница в сумме 300 млн долларов США является, по сути, распределением от БТА в Банк. В результате, неконтролирующая доля, относящаяся к БТА, уменьшилась на сумму 27,745 млн тенге (150 млн долларов США), и было признано соответствующее увеличение в капитале Банка.

От имени Правления Банка:

Батырбеков А.У.

И.о. Председатель Правления
28 апреля 2016 г.
г. Алматы

Шоинбекова Г.К.

Главный бухгалтер
28 апреля 2016 г.
г. Алматы

Консолидированные отчеты о движении денежных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг.

Движение денежных средств от операционной деятельности:	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г. (млн тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн тенге)
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,650	6,201	5,768
Проценты, полученные от ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам	9,031	5,921	1,913
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	129,600	169,085	165,291
Проценты, полученные от облигаций АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	28,376	19,350	-
Проценты, полученные от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	6,778	2,580	1,025
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	1,452	426	404
Проценты, уплаченные по ссудам и средствам банков и прочим финансовым институтам	(9,338)	(22,323)	(3,745)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(108,034)	(95,932)	(73,718)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(44,339)	(28,162)	(22,626)
Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам	(2,369)	(9,195)	(1,145)
Проценты, уплаченные по субординированному займу	(6,319)	(6,998)	(7,261)
Услуги и комиссии полученные	49,125	41,864	31,349
Услуги и комиссии уплаченные	(19,071)	(16,646)	(9,179)
Прочий доход полученный	14,356	9,012	6,527
Операционные расходы уплаченные	(79,983)	(61,268)	(29,628)
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	(20,085)	13,915	64,975
Изменение операционных активов и обязательств			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Денежные средства, размещенные в Национальном Банке Республики Казахстан	(14,737)	959	(2,197)
Денежные средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	(1,461)	729	872
Денежные средства, размещенные в Национальном банке Кыргызской Республики	-	(35)	(6)
Денежные средства, размещенные в Национальном банке Республики Таджикистан	(409)	(63)	(6)
Драгоценные металлы	(1,082)	(335)	1,333
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(69,099)	(15,433)	(2,568)
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	(173,927)	35,228	12,106
Ссуды, предоставленные клиентам	124,938	50,870	(39,263)
Прочие активы	(9,865)	31,334	(14,434)

Движение денежных средств от операционной деятельности:	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г. (млн тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн тенге)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	53,737	83,547	(12,886)
Средства клиентов	31,552	(114,167)	137,369
Прочие обязательства	(2,643)	626	7,656
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(83,081)	87,175	152,951
Налог на прибыль уплаченный	(18,151)	(10,890)	(4,840)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности	(101,232)	76,285	148,111
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(11,272)	(6,963)	(3,257)
Поступления от реализации основных средств	6,011	100	139
Поступления от продажи активов, предназначенных для продажи	16,668	-	-
Дивиденды полученные	1,297	1,438	324
Поступления от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	43,918	5,042	15,340
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(2,322)	(52,169)	(22,019)
Поступления от приобретения дочерней компании (Примечание 2)	-	20,595	-
Поступления от продажи дочерних компаний	4,071	-	-
Приобретение инвестиций в дочерней компании (Примечание 2)	(73,498)	-	-
Приобретение и капитализация инвестиционной недвижимости	(1,324)	(22,349)	(2,164)
Выручка от продажи инвестиционной недвижимости	76	445	-
Доход от сдачи объектов инвестиционной недвижимости в аренду	-	-	5
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	727	912	643
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(185,543)	(8,498)	(582)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(201,191)	(61,447)	(11,571)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Продажа простых акций	73,510	-	-
Выкуп собственных акций	-	(51,667)	(55)
Продажа ранее выкупленных собственных акций	65	-	-

1. Организация

Акционерное общество (далее — «АО») «Казкоммерцбанк» (далее — «Банк» или «Казкоммерцбанк») является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан с 1990 г. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее — «НБРК») в соответствии с Лицензией № 1.2.16/222/32 от 2 декабря 2014 г. Основная деятельность Банка заключается в осуществлении коммерческой банковской деятельности, операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Республика Казахстан, 050060, г. Алматы, пр. Гагарина, дом 135Ж.

По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., Банк имеет 23 филиала в Республике Казахстан.

Казкоммерцбанк является материнской компанией банковской группы (далее — «Группа»), в которую входят следующие дочерние компании, консолидированные в финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/процент голосующих акций			Вид деятельности
		По состоянию на 31 декабря 2015 г.	По состоянию на 31 декабря 2014 г.	По состоянию на 31 декабря 2013 г.	
АО «Казкоммерц Секьюритиз»	Республика Казахстан	100%	100%	100%	Операции на рынке ценных бумаг
ТОО «Процессинговая компания»	Республика Казахстан	100%	100%	100%	Осуществление процессинговых операций по платежным карточкам и другие связанные операции
Kazkommerts International B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
Kazkommerts Finance II B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан»	Республика Таджикистан	100%	100%	100%	Коммерческий банк
АО КБ «Москоммерцбанк»	Российская Федерация	100%	100%	100%	Коммерческий банк
ТОО «КУСА ККБ-1»	Республика Казахстан	100%	100%	100%	Управление стрессовыми активами
ТОО «КУСА ККБ-2»	Республика Казахстан	100%	100%	100%	Управление стрессовыми активами
ТОО «КУСА ККБ-3»	Республика Казахстан	100%	100%	-	Управление стрессовыми активами
АО «БТА Секьюритис»	Республика Казахстан	100%	-	-	Операции на рынке ценных бумаг и управление активами
ТОО «АлемКард»	Республика Казахстан	100%	-	-	Процессинговый центр

Движение денежных средств от операционной деятельности:	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г. (млн тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн тенге)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	97,992	60,548	1,823
Выкуп и погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(86,598)	(36,478)	(52,082)
Поступления от погашения облигаций АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	32,250	-	-
Поступления от прочих привлеченных средств	28,671	26,000	-
Погашение прочих привлеченных средств	(5,079)	(5,733)	(3,166)
Поступления от субординированного долга	101,144	-	-
Погашение субординированного долга	(12,496)	-	-
Выплата дивидендов по привилегированным акциям	(1,131)	(2,052)	(758)
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	228,328	(9,382)	(54,238)
Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к тенге на денежные средства	36,983	25,097	3,750
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(37,112)	30,553	86,052
Денежные средства и их эквиваленты, на начало периода (примечание 14)	305,538	274,985	188,933
Денежные средства и их эквиваленты, на конец периода (примечание 14)	268,426	305,538	274,985

За годы, закончившиеся 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг. Группа произвела неденежные переводы, которые исключены из консолидированных отчетов о движении денежных средств и представлены в Примечаниях 20, 21 и 23.



От имени Правления Банка:

Батырбеков А.У.

И.о. Председатель Правления
28 апреля 2016 г.
г. Алматы



Шоинбекова Г.К.

Главный бухгалтер
28 апреля 2016 г.
г. Алматы

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/процент голосующих акций			Вид деятельности
		По состоянию на 31 декабря 2015 г.	По состоянию на 31 декабря 2014 г.	По состоянию на 31 декабря 2013 г.	
ТОО «Титан-Инкассация»	Республика Казахстан	100%	-	-	Инкассация
АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц Life»	Республика Казахстан	100%	100%	100%	Страхование жизни
АО Страховая Компания «Казкоммерц-Полис»	Республика Казахстан	99.97%	100%	100%	Страхование
АО НПФ «Грантум»	Республика Казахстан	82.52%	82.52%	82.52%	Пенсионный фонд
Kazkommerts Capital II B.V.	Королевство Нидерланды	-	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
АО «Grantum Asset Management»	Республика Казахстан	-	100%	100%	Управление пенсионными активами
ТОО Kazkom Realty	Республика Казахстан	-	100%	-	Управление стрессовыми активами
ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан»	Кыргызская Республика	-	95.75%	95.75%	Коммерческий банк
АО «БТА Банк» и связанные с ним дочерние компании	Республика Казахстан	-	47.42%	-	Коммерческий банк

Прочие изменения в структуре Группы

Слияние АО «БТА Жизнь» и АО «Казкоммерц-Life»

16 сентября 2015 г. Банк объявил о завершении процесса реорганизации дочерних страховых организаций, в результате которой акционерное общество «Дочерняя компания по страхованию жизни БТА Банка «БТА Жизнь» (далее — АО «БТА Жизнь») было присоединено к акционерному обществу «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц-Life» (далее — АО «Казкоммерц-Life»). Все активы, а также обязательства, существовавшие перед клиентами АО «БТА Жизнь», перешли к АО «Казкоммерц-Life».

Слияние АО «БТА Страхование» и АО «Казкоммерц-Полис»

18 декабря 2014 г. на совместном внеочередном собрании акционеров АО «Дочерняя компания БТА Банка «БТА Страхование» (далее — АО «БТА Страхование») и АО «Страховая компания «Казкоммерц-Полис» (далее — АО «СК «Казкоммерц-Полис») было принято решение о добровольной реорганизации АО «СК «Казкоммерц-Полис» и АО «БТА Страхование» в форме присоединения последнего к АО «СК «Казкоммерц-Полис».

30 июня 2015 г., в соответствии с Договором о присоединении от 19 декабря 2014 г. и в соответствии с передаточным актом от 30 июня

2015 г., активы, обязательства и собственный капитал АО «БТА Страхование» были переданы АО «СК «Казкоммерц-Полис». В результате операции количество акций АО «СК «Казкоммерц-Полис», принадлежащих Банку, увеличилось до 505,995 акций, доля Банка в АО «СК «Казкоммерц-Полис» снизилась до 99.62% (вследствие наличия миноритарных акционеров в АО «БТА Страхование»).

В третьем квартале 2015 г. (после присоединения АО «БТА Страхование» к АО «СК «Казкоммерц-Полис») Банк осуществил выкуп акций АО «СК «Казкоммерц-Полис» у большинства миноритарных акционеров последнего, в результате доля Банка в АО «СК «Казкоммерц-Полис» увеличилась до 99.67%.

10 ноября 2015 г. Банк объявил о завершении процесса реорганизации дочерних страховых организаций, в результате которой АО «БТА Страхование» было присоединено к АО «СК «Казкоммерц-Полис». Все активы и обязательства АО «БТА Страхование» перешли к АО «СК «Казкоммерц-Полис».

Ликвидация АО «НПФ «Грантум»

В результате реформы пенсионной системы Республики Казахстан, в феврале 2014 г. АО «НПФ «Грантум» прекратил прием пенсионных взносов от своих вкладчиков и передал все пенсионные активы под управлением в АО «Единый Накопительный Пенсионный Фонд».

20 июня 2014 г. на внеочередном Общем собрании акционеров АО «НПФ Грантум» было принято решение о добровольной ликвидации АО «НПФ Грантум», и была назначена Ликвидационная комиссия.

В декабре 2015 г. дочерняя компания Банка АО «НПФ «Грантум», в соответствии с решением ликвидационной комиссии, осуществила распределение собственного капитала между своими акционерами. По состоянию на 31 декабря

2015 г., остались незавершенными процедуры по аннулированию выпуска акций и исключению АО «НПФ «Грантум» из реестра юридических лиц.

Ликвидация Kazkommerts Capital 2 B.V.

5 июня 2015 г. компания Kazkommerts Capital 2 B.V., в связи с завершением процедуры ликвидации была исключена из Торгового Реестра Торговой Палаты Королевства Нидерланды.

Слияние АО «Grantum Asset Management» и АО «Казкоммерц Секьюритиз»

15 декабря 2014 г. Советом директоров Банка было принято решение о добровольной реорганизации дочерней компании АО «Grantum Asset Management» путем присоединения к АО «Казкоммерц Секьюритиз».

17 сентября 2015 г. Банк объявил о завершении процесса реорганизации инвестиционных дочерних компаний, в результате которого АО «Организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами «Grantum Asset Management» было присоединено к АО «Казкоммерц Секьюритиз». В результате реорганизации деятельность АО «Grantum Asset Management» прекратилась, при этом АО «Казкоммерц Секьюритиз» является правопреемником по всем правам и обязательствам АО «Grantum Asset Management».

Продажа ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан»

16 февраля 2015 г. Банк, по договору купли-продажи акций продал принадлежащие ему простые акции ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан» в количестве 293,975 штук (доля 95.75%), на основании договора продажи акций, утвержденным Решением Совета директоров Банка от 29 января 2015 г.

Продажа АО СК «Лондон-Алматы»

Согласно Договору. купли-продажи акций от 21 июля 2015 г., Банк продал принадлежащие ему простые акции АО «Дочерняя организация акционерного общества «БТА Банк» Страховая компания «Лондон-Алматы» в количестве 1,497,946 штук (доля 99.86%), полученные ранее от АО «БТА Банк» (далее — «БТА») в рамках Договора об одновременной передаче активов и обязательств.

Продажа АО «БТА Ипотека»

18 сентября 2015 г. Банк, по договору купли-продажи акций продал принадлежащие ему про-

стые акции АО «Дочерняя ипотечная организация АО «БТА Банк» «БТА Ипотека» в количестве 55,000,000 штук (доля 100%), полученные ранее от БТА в рамках Договора об одновременной передаче активов и обязательств от 15 июня 2015 г.

Прочее

В четвертом квартале 2015 г., по инициативе эмитентов простых акций АО «Казкоммерц-Life» и АО «СК «Казкоммерц-Полис», Банк, в рамках договоров купли-продажи акций, осуществил частичную продажу принадлежащих ему акций (выкуп эмитентами).

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., следующие акционеры владели выпущенными простыми акциями Банка:

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Количество акций	% прямого владения*	Количество акций	% прямого владения*	Количество акций	% прямого владения*
Ракишев К.Х.	228,642,743	28.69	-	-	-	-
АО «Qazaq Financial Group»**	223,922,790	28.10	223,922,790	33.45	223,922,790	28.79
АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания» («ЦАИК»)**	185,561,734	23.28	185,561,734	27.72	185,561,734	23.86
АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына»	85,517,241	10.73	85,517,241	12.77	165,517,241	21.28
Субханбердин Н.С.	47,800,962	6.00	148,666,001	22.20	72,570,672	9.33
Европейский Банк Реконструкции и Развития	-	-	-	-	76,095,329	9.78
Другие акционеры	25,490,812	3.20	25,859,399	3.86	54,110,141	6.96
Итого****	796,936,282	100.00	669,527,165	100.00	777,777,907	100.00

Примечания:

- * Данные доли владения были рассчитаны как доли прямого владения каждого акционера в общем количестве размещенных простых акций, за вычетом простых акций, выкупленных Банком и его дочерними компаниями.
- АО «Казкоммерц Секьюритиз» дочерняя компания Банка является маркет-мейкером акций Банка на местной фондовой бирже.
- ** Ранее АО «Alnair Capital Holding».
- *** По данным за 31 декабря 2015 г., с учетом простых акций, полученных в доверительное управление от г-на Субханбердина Н.С. в количестве 43,081,009 штук, общее количество простых акций под контролем ЦАИК составило 228,642,743 штук, общая доля — 28.69%. (по данным на 31 декабря 2014 г. и 2013 г., с учетом простых акций, полученных в доверительное управление от АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына», общее количество акций под контролем ЦАИК составило 241,885,810 штук, доля на 31 декабря 2014 г. — 36.13%, доля на 31 декабря 2013 г. — 31.10%).
- **** Указанная цифра рассчитывается на каждую отчетную дату от общего числа размещенных простых акций Банка за минусом акций, выкупленных маркет-мейкером Банка согласно требованиям АО Казахстанская Фондовая Биржа (далее — «КФБ»).

АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания (далее — «ЦАИК») имело в собственности 185,561,734 простые акции ККБ (23.27%), а также возможность голосовать еще 56,324,076 простыми акциями, полученными в доверительное управление от АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына» (далее — «АО ФНБ «Самрук-Казына»») по Договору 2009 г., когда АО «ФНБ Самрук-Казына» в рамках реализации программы стабилизации стал акционером ККБ. В соответствии с документацией, подписанной между АО ФНБ «Самрук-Казына» и ЦАИК, срок доверительного управления был определен до мая 2017 г. или до интеграции Банка и БТА, в зависимости от того, какая дата наступит раньше. В связи с завершением интеграции Банка и БТА, доверительное управление простых акций Банка между ЦАИК и АО «ФНБ Самрук-Казына» было прекращено 26 июня 2015 г.

С целью поддержания доли банковского холдинга ЦАИК в капитале Банка на уровне не менее 25%, 26 июня 2015 г. г-н Субханбердин Н.С. передал в доверительное управление ЦАИК часть принадлежащих ему акций ККБ в количестве 43,081,009 штук (5.4%).

3 июля 2015 г. и 4 августа 2015 г. в рамках реализации модели интеграции, утвержденной общими собраниями акционеров Банка и БТА 26 декабря 2014 г., г-н Субханбердин Н.С. продал часть принадлежащих ему простых акций Банка в количестве 11,479,823 штук (1.44% от общего количества размещенных простых акций) и 22,526,438 штук (2.82%), соот-

ветственно, крупному акционеру банка — г-ну Ракишеву К.Х.

29 декабря 2015 г. была завершена сделка, заключенная между г-ном Ракишевым К.Х. и АО «Qazaq Financial Group» по приобретению в собственность материнской компании — АО «Qazaq Financial Group», владеющей 28.08% выпущенных и размещенных простых акций Банка. В результате сделки г-н Ракишев К.Х. стал Генеральным партнером, приобретя права голоса и другие права по акциям АО «Qazaq Financial Group» в Банке. Таким образом, доля выпущенных и размещенных простых акций Банка, находящихся под прямым или косвенным (через АО «Qazaq Financial Group») контролем г-на Ракишева К.Х., выросла в совокупности до 56.75 %. Последующие операции раскрыты в Примечании 38.

Информация об основных акционерах:

ЦАИК является банковским холдингом, через который топ-менеджмент Банка владеет акциями Банка. По состоянию на 31 декабря 2015 г., единственными акционерами ЦАИК являются Субханбердин Н.С., владеющий 87.21% акций ЦАИК (2014 г.: 87.21%, 2013 г.: 87.21%), и Жусупова Н.А., владеющая 12.79% акций ЦАИК (2014 г.: 12.79%, 2013 г.: 12.79%). ЦАИК и г-н Субханбердин Н.С. имеют официальный статус банковского холдинга и крупного участника Банка, соответственно, полученные с согласия НБРК. По состоянию на 31 декабря 2015 г., общая доля (прямого и косвенного владения) г-на Суб-

ханбердина Н.С. в капитале Банка составляла 26.30% (2014 г.: 53.70%, 2013 г.: 36.45%), косвенная доля Жусуповой Н.А. составляла 2.98% (2014 г.: 4.62%, 2013 г.: 3.98%).

АО «Qazaq Financial Group» — компания, действующая в рамках законодательства Республики Казахстан, единственным участником которой является ТОО «Qazaq Capital Management», осуществляющее все права участника и управляющего деятельностью Общества. Группа компаний АО «Qazaq Financial Group» является акционером Банка с 2008 г., имея официальный статус банковского холдинга, полученный с со-

гласия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. АО «Qazaq Financial Group» в основном владеет акциями в форме ГДР, которые включаются в общее количество акций, находящихся в номинальном держании Центрального Депозитария. АО «ФНБ Самрук-Казына» организация, контролируемая Правительством Республики Казахстан.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску Правлением Банка 28 апреля 2016 г.

2. Операции с АО «БТА Банк»

30 июня 2014 г. Банк и г-н Ракишев К.Х., каждый из которых, приобрели у АО «ФНБ «Самрук-Казына» по 46.5% доли БТА. В то же время АО «ФНБ Самрук-Казына» передал оставшуюся долю в 4.26% БТА Банку по Договору доверительного управления, что обеспечило Банку более 50% голосов и операционный контроль над БТА.

В третьем квартале 2014 г. Банк и г-н Ракишев К.Х. осуществили выкуп 11,783,301,082 простых акций БТА у миноритарных акционеров по цене 0.24162 тенге за одну акцию. В соответствии с достигнутыми договоренностями, все приобретенные у миноритарных акционеров БТА акции были впоследствии распределены поровну между Банком и г-ном Ракишевым К.Х. по той же цене (0.24162 тенге за одну акцию).

Стоимость приобретения БТА была представлена следующим образом:

	Балансовая стоимость на 30 июня 2014 г. (не аудировано) (млн тенге)	Справедливая стоимость на 30 июня 2014 г. (не аудировано) (млн тенге)
Активы		
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	39,367	39,367
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60,677	60,711
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	56,873	60,676
Ссуды, предоставленные клиентам	607,619	527,917
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	656,216	659,116

	Балансовая стоимость на 30 июня 2014 г. (не аудировано) (млн тенге)	Справедливая стоимость на 30 июня 2014 г. (не аудировано) (млн тенге)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	35,319	35,317
Инвестиции в ассоциированные компании	12,408	12,408
Деловая репутация	998	998
Основные средства и нематериальные активы	10,768	10,768
Прочие активы	98,220	98,220
	1,578,465	1,505,498
Обязательства		
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	497,740	498,478
Средства клиентов	547,085	548,786
Производные финансовые инструменты	10,426	10,426
Выпущенные долговые ценные бумаги	87,773	105,973
Прочие привлеченные средства	129,529	146,492
Резервы	30,475	30,475
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	214	214
Дивиденды к выплате	10	10
Прочие обязательства	28,043	28,043
	1,331,295	1,368,897
Чистые активы		136,601
Неконтролирующая доля		74,149
Чистые активы приобретенные, как представлено выше		136,601
Минус: неконтролирующие доли в дочерних компаниях АО «БТА Банк»		(2,296)
Чистые активы относящиеся к приобретению		134,305
Чистые приобретенные активы, 46.5%		62,452
Сумма возмещения		(62,452)
Превышение доли Банка в стоимости чистых приобретенных активов АО «БТА Банк» над возмещенной суммой		-

Сумма возмещения:

	БТА (млн тенге)
Вознаграждение уплаченное	31,000
Вознаграждение к уплате	31,452
	62,452

Чистые денежные поступления от приобретения дочерней компании:

	БТА (млн тенге)
Денежное вознаграждение уплаченное	31,000
Минус: приобретенные денежные средства и их эквиваленты	(51,595)
	(20,595)

Неконтролирующая доля владения (53.5%) в БТА, признанная на дату приобретения, оценивалась по пропорциональной части текущей доли владения в признанной стоимости идентифицируемых чистых активов приобретенного банка и составила 74,149 млн тенге.

На отчетную дату первоначальная учетная стоимость приобретения БТА была определена на основе рыночных данных.

Справедливая стоимость приобретенных требований по ссудам (предоставленных клиентам и банкам) составила 527,917 млн тенге и 60,676 млн тенге, соответственно, и их общая стоимость согласно договорам, составила 3,403,990 млн тенге и 66,433 млн тенге соответственно. Наилучшая оценка на дату приобретения сумм, взыскание которых не ожидается, в отношении денежных потоков по данным договорам, составляет 2,796,371 млн тенге и 9,560 млн, тенге соответственно.

15 июня 2015 г. Банк и БТА подписали договор об одновременной передаче активов и обязательств (далее — «Договор»), в рамках которо-

го часть активов и обязательств БТА переданы в Банк, а часть проблемных активов Банка переведена в БТА.

Согласно Договору, из БТА в Банк переданы следующие активы и обязательства:

- 1. все открытые в БТА текущие и сберегательные счета юридических и физических лиц со всеми остатками на этих счетах и с сохранением прежних реквизитов счетов;
- 2. активные карточные счета клиентов вместе с платежными картами, остатками на этих счетах и сохранением прежних реквизитов счетов;
- 3. права требования по кредитам, выданным клиентам корпоративного, малого и среднего и розничного бизнеса.
- 4. работающие филиалы и отделения БТА;
- 5. часть основных средств, товарно-материальных ценностей, ценные бумаги и денежные средства;

6. акции (доли) дочерних организаций БТА – АО «Дочерняя компания БТА Банка «БТА Страхование», АО «Дочерняя компания по страхованию жизни БТА Банка «БТА Жизнь», АО «СК Лизинг», АО «Дочерняя организация акционерного общества «БТА Банк» «БТА Секьюритис», АО "Дочерняя организация акционерного общества «БТА Банк» «БТА Ипотека», АО «Дочерняя организация акционерного общества «БТА Банк» страховая компания «Лондон-Алматы», ТОО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «Алемкард», ТОО «Титан-Инкассация».

В свою очередь, из Банка в БТА переданы:

- 1. права требования по части кредитов, предоставленных клиентам корпоративного бизнеса;
- 2. доля участия в ТОО «Kazkom Realty» — дочерней компании, занимающейся управлением стрессовыми активами, связанными с недвижимостью.

27 августа 2015 г. в рамках реализации Договора 48,125 штук простых акций (55% от общего количества размещенных простых акций), выпущенных (эмитированных) АО «СК Лизинг», были переданы (возвращены) в пользу БТА.

Договор учитывал особенность передаваемых активов, их изменение и предусматривал необходимость:

- проведения сверки в целях выявления фактически переданных активов и обязательств, фиксирования всех изменений в состоянии активов и обязательств и определения активов и обязательств по состоянию на дату фактической передачи;
- направления результатов сверки независимому оценщику для определения рыночной стоимости активов БТА и Банка, переданных по Договору;

- корректировки баланса встречных требований с учетом стоимости, определенной независимым оценщиком, и вынесения скорректированного баланса на утверждение советов директоров Банка и БТА. Скорректированный баланс встречных требований должен отражать: рыночную стоимость активов БТА, переданных Банку, определенную независимым оценщиком; сумму денег, переданных БТА в пользу Банка; рыночную стоимость активов Банка, переданных БТА, определенную независимым оценщиком; общую балансовую сумму обязательств БТА, переданных Банку, и скорректированную сумму задолженности БТА.

С учетом дополнительного соглашения к Договору от 14 декабря 2015 г., скорректированный баланс встречных требований с учетом рыночной стоимости активов на дату передачи (на 15 июня 2015 г.) выглядит следующим образом:

- рыночная стоимость активов БТА по состоянию на 15 июня 2015 г., переданных Банку, составляет 343,648 млн тенге, включая деньги в сумме 29,763 млн тенге;
- рыночная стоимость активов Банка, переданных БТА по состоянию на 15 июня 2015 г., составляет 1,158,034 млн тенге; общая балансовая сумма обязательств БТА, переданных Банку, — 356,213 млн тенге;
- общая рыночная стоимость активов Банка по состоянию на 15 июня 2015 г., переданных БТА, превысила общую рыночную стоимость активов БТА по состоянию на 15 июня 2015 г., переданных Банку (за минусом обязательств БТА, переданных Банку), на 1,170,599 млн тенге («задолженность БТА»).

Разница между рыночной и балансовой стоимостью активов, принятых/переданных согласно Договору, составила 40,446 млн тенге и была отражена в отчете об изменениях в капитале в строке «Эффект от одновременной передачи активов и обязательств».

После завершения обмена активами и обязательствами и сдачи БТА банковской лицензии Банк передал контроль над БТА своим крупным акционерам и исключил БТА из своей консолидированной финансовой отчетности, начиная с 30 июня 2015 г.

25 сентября 2015 г. была завершена процедура выкупа акций АО «БТА Банк», как эмитентом, своих 27,351,461,050 простых акций (4.26%) у АО «ФНБ «Самрук-Казына», в результате чего прекратилось доверительное управление акциями БТА. Договор доверительного управления акциями БТА был заключен между Казкоммерцбанк, как доверительным управляющим, и АО «ФНБ «Самрук-Казына», как учредителем доверительного управления, 31 января 2014 г. в

рамках модели интеграции Казкоммерцбанк и БТА.

9 декабря 2015 г. Советом директоров Банка было принято решение об отчуждении 608,374,602,366 простых акций, выпущенных (эмитированных) БТА, на условиях, определенных Советом директоров Банка. В рамках реализации данного решения

28 декабря 2015 г. между Банком и крупными акционерами Банка г-ном Ракишевым К.Х. и г-ном Субханбердиным Н.С. были заключены договоры на продажу акций БТА в количестве 294,246,757,376 штук каждый.

Выбывшие активы и обязательства БТА на дату утраты контроля:

	30 июня 2015 г. (не аудировано) (млн тенге)
АКТИВЫ:	
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	981
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,658
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	153,257
Ссуды, предоставленные клиентам	789,038
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	14,990
Инвестиции в зависимые компании	6,167
Деловая репутация	24
Инвестиционная недвижимость	188,914
Основные средства и нематериальные активы	9,313
Прочие активы	395,998
Активы, предназначенные для продажи	11,769
Итого активы	1,573,109
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:	
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	1,343,505

	30 июня 2015 г. (не аудировано) (млн тенге)
Средства клиентов	32,764
Прочие привлеченные средства	141,037
Резервы	1
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	49
Прочие обязательства	25,709
Обязательства, связанные с активами, предназначенными для продажи	6,173
Итого обязательства	1,549,238
Выбывшие чистые активы	23,871

Убыток от выбытия дочернего предприятия

	На дату выбытия
Инвестиции в БТА, оцениваемые по справедливой стоимости	-
Выбывшие чистые активы	(23,871)
Неконтролирующие доли	2,712
Убыток от выбытия	(21,159)

Убыток от выбытия отражен в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале, по строке «Выбытие дочерней компании».

По состоянию на 30 июня 2015 г., инвестиции в БТА были реклассифицированы из инвестиций, в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, в связи с утратой контроля и отсутствием существенного влияния.

3. Основные принципы учетной политики

Принцип непрерывности

Данная финансовая отчетность была подготовлена из допущения принципа непрерывности деятельности, которая предполагает реализацию активов и погашение обязательств в ходе обычной деятельности Группы в обозримом будущем.

За год, закончившийся 31 декабря 2015 г., Группа понесла чистый убыток после уплаты нало-

гов в размере 18,435 млн тенге, что в основном связано с признанием дополнительных убыт-

ков от обесценения активов, по которым начисляются проценты. Описание методологии расчета убытков от обесценения объясняется далее в Примечании 3 к данной финансовой отчетности.

В течение апреля 2016 г. Банк провел несколько изменений в составе Правления. Вновь сформированная команда Правления утвердила и внедряет новую корпоративную стратегию развития Группы, включая рекомендации, полученные от внешних профессиональных консультантов. Стратегия включает в себя следующие компоненты:

- Укрепление технологического лидерства Банка на рынке;
- Расширение банковских услуг, предоставляемых клиентам через инвестиции в новые технологии;
- Развитие сертифицированного качества обслуживания клиентов существующей филиальной сети и дальнейшего повышения качества обслуживания клиентов;
- Сфокусированная работа по неработающим активам.

В результате новой корпоративной стратегии и постоянной поддержки нового основного акционера, которая засвидетельствована его дальнейшими инвестициями в уставный капитал Банка в течение 2015 и 2016 гг. (Примечание 38), по мнению руководства, Группа сможет вернуться к прибыльной деятельности в 2016 г. и продолжит непрерывную деятельность в обозримом будущем.

Заявление о соответствии

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее — «МСФО»), выпущенными Ко-

митетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее — «КМСФО»).

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее — «тенге»), если не указано иное.

Данные консолидированные финансовые отчетности подготовлены на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, и страховых обязательств, учтенных на основе актуарных расчетов и определенных основных средств, учтенных по переоцененной стоимости за вычетом износа и обесценения, как описано ниже в учетной политике.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отноше-

нии оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

Казкоммерцбанк и его дочерние компании (за исключением дочерних компаний в Российской Федерации и Республике Таджикистан) составляют финансовую отчетность в соответствии с МСФО. Дочерние компании в Российской Федерации и Республике Таджикистан осуществляют свой бухгалтерский учет по местным стандартам бухгалтерского учета и их финансовая отчетность переводится из отчетности, подготовленной по местным принципам бухгалтерского учета, на отчетность, составленную по МСФО.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основании данных бухгалтерского учета Банка и его дочерних компаний. Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства принятия оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятны, связаны с формированием резервов под обесценение и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Группа представляет статьи консолидированного отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных

по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 37.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой компании, входящей в Группу, измеряются в той валюте, которая лучше всего отражает экономическую сущность событий и условий, которые имеют отношение к компании (далее — «функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге. Валютой представления отчетности Группы является казахстанский тенге.

Принципы консолидации

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний (включая структурированные предприятия), контролируемых Банком и его дочерними компаниями. Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

- имеет полномочия в отношении предприятия — объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия — объекта инвестиций; и
- может использовать полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

Банк проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Если Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении предприятия — объекта инвестиций в случае, когда Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия — объекта инвестиций. Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие-объект инвестиций, включая:

- долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент когда необходимо принять управленческое решение в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочерней компании начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерней компанией и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочерней компании, приобретенной или проданной в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочий совокупный доход с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать эту дочернюю компанию.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между

акционерами Банка и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних компаний распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролирующим долям.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между компаниями Группы при консолидации исключаются.

Неконтролирующие доли

Неконтролирующие доли представляют долю прибыли или убытков, а также чистых активов дочерних компаний, не принадлежащих, прямо или косвенно, Банку.

Неконтролирующие доли представляются в консолидированном отчете о прибыли и убытках отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении — в составе собственного капитала, отдельно от акционерного капитала материнской компании.

Объединение бизнеса

Сделки по объединению бизнесов учитываются по методу приобретения. Вознаграждение, уплачиваемое при объединении бизнесов, оценивается по справедливой стоимости, которая рассчитывается как сумма справедливых стоимостей на дату приобретения активов, переданных Группой, обязательств, принятых на себя Группой перед бывшими владельцами приобретаемого бизнеса, а также долевыми ценных бумаг, выпущенных Группой в

обмен на получение контроля над бизнесом. Все связанные с этим расходы, как правило, отражаются в прибылях и убытках в момент возникновения.

Идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства признаются по справедливой стоимости на дату приобретения, за некоторыми исключениями.

Деловая репутация рассчитывается как превышение стоимости приобретения, стоимости неконтрольной доли владения в приобретенном бизнесе и справедливой стоимости ранее принадлежавших покупателю долей владения (при наличии таковых) в приобретенном бизнесе над величиной его идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения. Если после дополнительного рассмотрения стоимость приобретенных идентифицируемых чистых активов на дату приобретения превышает сумму переданного вознаграждения, стоимости неконтролирующих долей владения (далее — «НДВ») в приобретенном бизнесе и справедливой стоимости ранее принадлежавших покупателю долей владения (при наличии таковых) в приобретенном бизнесе, такое превышение сразу относится на прибыль в качестве дохода от приобретения долей владения по цене ниже справедливой стоимости.

НДВ, существующие на дату приобретения и дающие право их держателям на пропорциональную долю чистых активов предприятия в случае ликвидации, могут первоначально оцениваться по справедливой стоимости или в доле НДВ в признанной стоимости приобретенных идентифицируемых чистых активов. Выбор способа оценки проводится для каждой сделки отдельно. Прочие виды НДВ оцениваются по справедливой стоимости или в применимых случаях в порядке, предусмотренном другими МСФО.

Неконтролирующая доля учитывается в капитале в консолидированном отчете о финансовом положении, отдельно от капитала, относящегося к акционерам Материнского банка. Прибыль

или убыток каждого компонента в прочем совокупном доходе относится к акционерам Материнского банка и к держателям неконтрольной доли. Общий совокупный доход относится к акционерам Материнского банка и неконтрольной доле, даже если это приводит к отрицательному остатку.

Изменения долей владения Банка в дочерних компаниях, не приводящие к потере Банком контроля над дочерними компаниями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Банка и НДВ в дочерней компании корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются НДВ, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в собственном капитале акционеров Материнского банка.

В случае утраты Банком контроля над дочерней компанией прибыль или убыток от выбытия рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая деловую репутацию) и обязательств дочерней компании, а также НДВ. В случае учета активов дочерней компании по оценочной или справедливой стоимости и признания соответствующих накопленных разниц в прочем совокупном доходе, суммы, ранее признанные в прочем совокупном доходе, учитываются, как если бы Группа продала соответствующие активы (т.е. реклассифицируются в прибыли и убытки или переводятся напрямую в нераспределенную прибыль, как предусмотрено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся вложений в бывшую дочернюю компанию на дату утраты контроля принимается в качестве стоимости первоначального признания в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или (в применимых случаях) в качестве стоимости первоначального признания вложений в зависимое или совместно контролируемое предприятие.

Для объединения предприятий, включающих компанию или предприятие под общим контролем, все активы и обязательства дочерней компании учитываются по балансовой стоимости, отраженной в отдельной финансовой отчетности дочерней компании. Разница, между балансовой стоимостью приобретенной доли в чистых активах дочерней компании и стоимостью приобретения отражается непосредственно в капитале, относящемся к акционерам материнской компании.

Результаты приобретенных дочерних компаний или проданных в течение года включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках с даты их приобретения или до даты их выбытия, соответственно.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Затраты по сделке, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся напрямую на прибыли и

убытки. Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Группа прекращает признавать финансовые активы только в случае прекращения договорных прав на денежные потоки по ним или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другому предприятию. Если Группа не передает и не сохраняет практически все риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства. Если Группа сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также доход или расход, накопленный в прочем совокупном доходе, относятся на прибыли или убытки.

Если финансовый актив списывается не полностью (например, когда предприятие сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива или сохраняет за собой часть рисков и выгод, связанных с владением (но не «практически все» риски и выгоды), при этом контроль предприятия над активом сохраняется), Группа распределяет балансовую стоимость данного финансового актива между удерживаемой и списываемой частями пропорционально спра-

ведливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на эту часть доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыли и убытки. Накопленные доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства осуществляется тогда, когда обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек.

При выкупе или погашении долговых ценных бумаг (включая субординированные обязательства) выпущенных Группой, Группа прекращает признание долгового инструмента и признает прибыль или убыток, который представляет собой разницу между текущей стоимостью долговых ценных бумаг и затратами на выкуп или погашение. Аналогичный учет применяется в случае, если долговые ценные бумаги заменяются на вновь выпущенные долговые ценные бумаги, условия выпуска которых существенно отличаются от условий выпуска существующих долговых ценных бумаг. При оценке существенности изменения в условиях вновь выпущенных ценных бумаг принимаются во внимание качественные и количественные характеристики, включая сравнение дисконтированной стоимости денежных потоков при условиях нового выпуска и оставшейся дисконтированной стоимости денежных потоков существующих долговых ценных бумаг.

Когда существующее финансовое обязательство заменено другим финансовым обязательством того же кредитора на значительно отличающихся условиях или условия существующего

финансового обязательства существенно изменены, такой обмен или изменение рассматриваются как прекращение признания первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства, а разница между соответствующими текущими стоимостями признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках

Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках включают денежные средства в кассе и свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Национальном Банке Республики Казахстан, Центральном банке Российской Федерации, Национальном банке Кыргызской Республики и Национальном Банке Таджикистана, с первоначальным сроком погашения до трех месяцев.

Денежные средства и их эквиваленты

Для целей определения движения денежных средств, денежные средства и их эквиваленты включают остатки, размещенные в банках, с первоначальной датой истечения до трех месяцев, денежные средства и счета в национальных (центральных) банках за минусом суммы обязательных резервов, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации, Национальном Банке Республики Казахстан, Национальном банке Кыргызской Республики и Национальном банке Таджикистана.

Драгоценные металлы

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются на основе текущих курсов драгоценных металлов, установленных Лондонской биржей металлов, с учетом действующего курса тенге по отношению к доллару США. Изменение курсов драгоценных ме-

таллов отражается как чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют производные инструменты или ценные бумаги, (1) приобретенные, в основном, в целях их реализации в ближайшем будущем, или (2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе (3) которые при первоначальном признании классифицируются Группой в составе финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив или обязательство, кроме финансового актива или обязательства, предназначенного для торговли, может классифицироваться как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании в том случае, если: (1) такое определение исключает или существенным образом уменьшает несоответствие оценки или признания, которое бы в противном случае возникло; или (2) финансовый актив или финансовое обязательство образует часть группы финансовых активов, финансовых обязательств или и тех и других, управление и оценка которых осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группировке предоставляется внутри организации на этой основе; или (3) образует часть контракта, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инстру-

менты: признание и оценка» позволяет, чтобы весь объединенный контракт (актив или обязательство) определялся как отражаемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально учитываются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Корректировка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период и отражается по строке «Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 35.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей деятельности Группа заключает соглашения по производным финансовым инструментам, включая форварды, фьючерсы, свопы и опционы по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами для управления валютными, процентными рисками и рисками ликвидности, а также для торговых целей. Производные финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости на дату заключения соглашения и, впоследствии, переоцениваются к справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость определяется на основе котированных рыночных цен или ценовых моделей, которые учитывают текущие рыночные и договорные цены основного инструмента и прочие факторы. Производные финансовые инструменты признаются как активы в случае положительной переоценки и как обязательства в случае отрицательной переоценки. Производные финансовые инструменты включены в финансовые активы или финансовые обязатель-

ства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в консолидированном отчете о финансовом положении. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток включены в консолидированный отчет о прибылях и убытках.

Производные финансовые инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенный производный финансовый инструмент представляет собой компонент гибридного (комбинированного) финансового инструмента, включающего в себя как производный инструмент, так и непроизводный основной договор, вследствие чего часть денежных потоков по комбинированному инструменту изменяется таким же образом, как и по отдельному производному финансовому инструменту.

Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и предоставляет займы в другие банки и прочие финансовые институты на разные сроки. Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам, с установленными фиксированными сроками погашения, первоначально учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке и впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки и учитываются за минусом резервов под обесценение или безнадежную задолженность.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО и операции кредитования

В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее — «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее — «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой в целях управления ликвидностью.

Сделки РЕПО — это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, переданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученных ссуд, обеспеченных залогом активов, в составе ссуд и средств банков и прочих финансовых институтов.

Финансовые активы, полученные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как предоставленные ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг, и классифицируются как ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам и ссуды, предоставленные клиентам.

В тех случаях, когда финансовые активы, полученные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) по соответствующим финансовым активам. Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов по операциям РЕПО,

начисляются в течение срока договора на основе эффективной процентной ставки и отражаются в составе процентных доходов или расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Группа заключает соглашения РЕПО и обратного РЕПО, согласно которым Группа получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. Согласно стандартным условиям в соглашениях об обратном приобретении в Республике Казахстан и других странах СНГ, сторона, получившая обеспечение, имеет право продать или перезаложить полученное обеспечение, при сохранении условия возвращения эквивалентной ценной бумаги на дату исполнения, только в случае, если другая сторона не исполняет своих обязательств по договору кредитования.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Ссуды, предоставленные клиентам, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс связанные прямые затраты, которые непосредственно относятся к приобретению или созданию такого финансового актива. В случае, если справедливая стоимость приобретения не равняется справедливой стоимости ссуд, предоставленных клиентам, например, когда ссуда предоставляется по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью приобретения и справедливой стоимостью ссуды признается в качестве убытка при первоначальном признании ссуды и включается в консолидированный отчет о прибылях и убытках в соответствии с характером таких

убытков. В дальнейшем, ссуды учитываются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за минусом убытка от обесценения.

Списание предоставленных ссуд и средств

Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам, и клиентам, списываются за счет резервов под обесценение, в случае невозможности взыскания. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее восстановление ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов на обесценение финансовых активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде восстановления.

Финансовый лизинг

По условиям финансового лизинга все риски и выгоды, связанные с владением активом, переходят лизингополучателю, при этом право собственности на объект лизинга может как перейти лизингополучателю, так и остаться у лизингодателя. Классификация лизинга как финансового или операционного производится в соответствии с содержанием операции, а не от формы контракта. Лизинг классифицируется как финансовый, если:

- в конце срока лизинга право владения активом переходит к лизингополучателю;
- лизингополучатель имеет право на покупку актива по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этого права, а в начале срока лизинга су-

ществует объективная определенность того, что это право будет реализовано;

- срок лизинга составляет большую часть срока экономической службы актива, даже при отсутствии передачи права собственности;
- в начале срока лизинга приведенная стоимость минимальных лизинговых платежей практически равна справедливой стоимости арендуемого актива; и
- арендованные активы носят специализированный характер, что только лизингополучатель может пользоваться ими без значительных модификаций.

Являясь лизингодателем, Группа отражает активы, переданные в финансовый лизинг, в составе ссуд, предоставленных клиентам, которые первоначально оцениваются в сумме, равной чистым инвестициям в лизинг. В последующем Группа отражает финансовый доход на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций Группы в финансовый лизинг.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые и долевого ценные бумаги, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Финансовые активы категории инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи представляют собой те производные финансовые активы, которые либо определены как имеющиеся в наличии для продажи либо не классифицированы как ссуды и дебиторская задолженность, финансовые вложения категории, удерживаемые до погашения, или финансовые активы категории, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально призна-

ются по справедливой стоимости и в последующем оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на прочий совокупный доход и признанием в резерве переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, который включен в категорию «Прочие резервы» в разделе капитала в консолидированном отчете о финансовом положении, за исключением убытков от обесценения, прибылей или убытков от переоценки иностранной валюты, начисленного купонного дохода с использованием эффективной ставки процента и дивидендов по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, которые признаются непосредственно в консолидированном отчете о прибылях и убытках. При реализации, накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в резерве переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, переносятся в отчет о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 35.

Дивиденды, полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе дивидендного дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках, при объявлении права Группы на их получение.

Вложения в долевого ценные бумаги категории инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым отсутствуют котировки рыночных цен на активном рынке, и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, оцениваются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными пла-

тежами при условии, что Группа намеревается и способна удерживать данные ценные бумаги до погашения. Такие ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости с использованием эффективной ставки процента, за вычетом резерва под обесценение. Амортизация дисконта или премии в течение срока до погашения отражается как процентный доход с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резерв под обесценение финансовых активов

Активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Группа признает обесценение по финансовым активам, когда существует объективное свидетельство обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, ожидаемые к получению по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому инструменту. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются до тех пор, пока в последующем периоде величина обесценения не снизится, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Если происходит обесценение актива, имеющегося в наличии для продажи, то накоплен-

ный убыток, включающий разницу между его первоначальной стоимостью (за вычетом любой оплаты суммы основного долга и амортизации) и его текущей справедливой стоимостью, за вычетом любого убытка от обесценения, ранее признанного в консолидированном отчете о прибылях и убытках, переводится из капитала в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Восстановление убытков от обесценения в отношении долевых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, не признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Любое увеличение справедливой стоимости после признания убытка от обесценения отражается в прочем совокупном доходе и накапливается в резерве переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, который включен в категорию «Прочие резервы» в разделе капитала в консолидированном отчете о финансовом положении. Восстановление убытков от обесценения по долговым инструментам производится через консолидированный отчет о прибылях и убытках, если увеличение справедливой стоимости инструмента может быть объективно связано с событием, происходящим после того, как убыток от обесценения был признан в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Для финансовых активов, отражающихся по себестоимости, обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и приведенной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются.

Расчет обесценения производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия соответствующих потерь. Резервы создаются в результате индивидуальной оценки активов, подверженных рискам, в отношении финансовых активов, яв-

ляющихся по отдельности значительными, и на основе индивидуальной или совместной оценки в отношении финансовых активов, не являющихся по отдельности значительными.

Изменение обесценения отражается через консолидированный отчет о прибылях и убытках с использованием счета резерва (финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости) или путем прямого списания (финансовые активы, учитываемые по себестоимости). Активы, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, уменьшаются на величину обесценения. Факторы, которые Группа оценивает при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности должника или эмитента, их платежеспособности, рисках бизнеса и финансовых рисках, уровнях и тенденциях невыполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, национальных и местных экономических тенденциях и условиях, а также справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Группы полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату, хотя не исключено, что в определенные периоды Группа может нести убытки, большие по сравнению с отраженным обесценением.

Деловая репутация

Деловая репутация, возникающая при приобретении бизнеса, учитывается по стоимости приобретения, определенной на дату прио-

бретения (см. параграф «Объединение бизнеса» выше) за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Для оценки на предмет обесценения деловая репутация распределяется между всеми генерирующими денежные потоки учетными единицами («генерирующими единицами») или группами генерирующих единиц Группы, которые предположительно получают выгоды за счет синергии, достигнутой в результате объединения.

Оценка на предмет обесценения генерирующих единиц, среди которых была распределена деловая репутация, проводится ежегодно или чаще, если есть признаки обесценения такой единицы. Если возмещаемая стоимость генерирующей единицы оказывается ниже ее балансовой стоимости, убыток от обесценения сначала относится на уменьшение балансовой стоимости деловой репутации данной единицы, а затем на прочие активы данной единицы пропорционально балансовой стоимости каждого актива единицы. Убытки от обесценения деловой репутации признаются непосредственно в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения деловой репутации не подлежит восстановлению в последующих периодах.

При выбытии соответствующей генерирующей единицы соответствующая сумма деловой репутации учитывается при определении прибыли или убытка от выбытия.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства, за исключением зданий и иной недвижимости, и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленных износа и амортизации. Здания и иная недвижимость учитываются по рыночной стоимости, рыночная стоимость

пересматривается на ежегодной основе. Износ объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию.

Износ основных средств и амортизация нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Износ и амортизация рассчитывается на основе метода равномерного списания стоимости с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и иная недвижимость	1-10%
Мебель и оборудование	4-50%
Нематериальные активы	15-50%

Земля, принадлежащая Группе на правах собственности, не амортизируется.

Износ улучшений арендованной собственности начисляется в течение 5 лет. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

На каждую отчетную дату Группа оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их восстановительной стоимостью Группа уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. Обесценение основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Земля и сооружения, используемые для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Любое увеличение стоимости земли, зданий и иной недвижимости, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Износ переоцененных зданий и иной недвижимости отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки активов, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Рыночная стоимость имущества оценивается, используя один из трех методов:

- Метод сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости на основе доступной публичной информации;

- Доходный метод, который предполагает прямую связь между полученным доходом от недвижимости и ее рыночной стоимостью;
- Затратный метод, который предполагает, что стоимость недвижимости равна ее возмещаемой стоимости, за вычетом любого износа.

Объект основных средств списывается в случае выбытия или когда от дальнейшего использования актива не ожидается экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обесценение материальных и нематериальных активов за исключением деловой репутации

Группа проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Группа оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Группы также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и ценности использования. При оценке эксплуатационной ценности расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают. В случае, когда Группа считает что справедливая стоимость объекта инвестиционной недвижимости, находящегося в процессе строительства, не может быть надежно оценена, но ожидает, что надежная оценка станет возможной по завершении строительства, Группа оценивает такой объект инвестиционной недвижимости, находящийся в процессе строительства, по себестоимости до тех пор, пока его справедливая стоимость не станет надежно оцениваемой или пока строительство не будет завершено (в зависимости от того, что наступит раньше).

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от выбытия объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

Активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы классифицируются как активы, предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу таких активов, а не посредством их дальнейшего использования, и активы (или группы выбытия) доступны для немедленной продажи в их текущем состоянии. Руководство должно завершить продажу активов в течение одного года с момента их классификации как предназначенных для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости, за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как убыток от операций с активами, предназначенными для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме, не превышающей сумму накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

Прекращенная деятельность

Внеоборотные активы, классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по текущему налогу определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в консолидированном отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Группы по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, принятых или фактически принятых на отчетную дату.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой активы или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые активы и обязательства не отражаются в консолидированной фи-

нансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других активов и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли или налогооблагаемые временные разницы возникают вследствие первоначального признания деловой репутации.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия, за исключением тех случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы от вычитаемых временных разниц, касающихся таких инвестиций, признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы.

Отложенные налоги рассчитываются по ставке, которая, как предполагается, будет применяться или фактически применяется в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на прочий совокупный доход или капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе прочего совокупного дохода или капитала.

Группа проводит взаимозачет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств и отражает в консолидированном отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Группа имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

В странах, в которых Группа ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие привлеченные средства и субординированный заем

Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие привлеченные средства и субординированный заем первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за минусом операционных издержек. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Группы текущих обязательств, возникших в результате прошлых событий, для погашения которых вероятно потребуются выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Финансовые гарантии и предоставленные аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставленные Группой, обеспечивают оговоренные выплаты по возмещению убытков, понесенных держателем из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы, предоставленные, первоначально признаются по справедливой стоимости. Впоследствии, они признаются по наибольшему значению из (а) суммы, признаваемые как резервы в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»; и (б) первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации по премии, полученной по финансовым гарантиям и предоставленным аккредитивам.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются, кроме случаев, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения является маловероятным. Условные активы не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются, когда вероятным является поступление экономических выгод.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал, отражается по первоначальной стоимости. Размер Уставного капитала может быть изменен путем размещения собственных акций (увеличения капитала), а также путем выкупа собственных акций (уменьшения капитала).

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций (кроме случаев объединения), отражаются как уменьшение капитала за вычетом всех применимых налогов на прибыль.

Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Привилегированные акции

Привилегированные акции, предусматривающие обязательную выплату дивидендов в заранее определенном гарантированном размере, рассматриваются как комбинированные финансовые инструменты, содержащие компонент обязательства. Справедливая стоимость долгового компонента при первоначальном признании оценивается дисконтированием ожидаемого будущего движения денежных средств по рыночной ставке по аналогичному долговому инструменту и отражается в отчете о финансовом положении в обязательствах, в корреспонденции с дополнительным оплаченным капиталом. Впоследствии компонент обязательства оценивается в соответствии с теми же принципами, что и субординированный заем, а компонент капитала оценивается в соответствии с теми же принципами, что и для уставного капитала. Дивиденды текущего периода, относящиеся к данным акциям, признаются как расходы в составе прибыли или убытка.

Пенсионные и прочие обязательства

В соответствии с требованиями законодательства стран, в которых Группа осуществляет свою деятельность, Группа удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в пенсионные фонды. Существующие системы пенсионного обеспечения предусматривают расчет текущих взносов работодателя как процент от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в пенсионной системе, установленной законодательством стран, в которых Группа осуществляет свою деятельность. Кроме того, Группа не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки — это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка — это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по инвестициям в ценные бумаги, классифицируются как процентные доходы. Прочий доход признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках при завершении соответствующей операции. Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентный доход.

Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссии за предоставление ссуд, а также соответствующие прямые и вмененные затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению кредита будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов вместе с соответствующими прямыми затратами и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды, отражается в прибылях и убытках в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившимся предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в прибылях и убытках на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления

услуг. Комиссия за организацию синдицированных займов признается в прибылях и убытках, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Доходы и расходы по страховой деятельности

Доход от страховой деятельности включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, удержанные перестраховщиками, за вычетом чистого изменения в резервах по незаработанным премиям, резервах на возможные потери от страхования и расходов по корректировке резервов, и стоимости приобретения страхового полиса.

Чистые страховые премии представляют собой брутто премии за вычетом премий, удержанных перестраховщиками. При заключении контракта премии учитываются в сумме, указанной в полисе, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора по страхованию. Резервы по незаработанным премиям представляют собой часть премий, относящихся к не истекшему сроку договора по страхованию, и включаются в резервы в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении.

Убытки и расходы по корректировке резервов учитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере возникновения. Комиссии, полученные по контрактам с перестраховщиками, учитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках с момента подписания и вступления в силу договора перестрахования.

Стоимость приобретения страхового полиса состоит из комиссий, уплаченных страховым агентам и брокерам, которые варьируются и напрямую связаны с открытием нового бизнеса, является отсроченной и отражается в прочих активах в прилагаемом консолидированном от-

чете о финансовом положении, и амортизируется в течение всего периода, в котором соответствующие премии были заработаны, а также проверяется на обесценение в случаях, когда балансовая стоимость не подлежит восстановлению. В случае, если балансовая стоимость актива превышает ее возмещаемую стоимость, то актив немедленно списывается. Прочие расходы признаются как расходы, когда они были понесены.

Резервы на убытки от страховой деятельности и расходы по корректировке резервов

Резервы на убытки от страховой деятельности и расходы по корректировке резервов представляет собой итоговую оценку предполагаемых убытков и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (далее — «РЗНУ») и резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее — «РПНУ»).

РЗНУ создается в отношении существующих заявленных претензий, которые не были урегулированы по состоянию на отчетную дату. Оценка осуществляется на основании информации, полученной Группой в ходе расследования страхового случая. РПНУ рассчитывается Группой на основании предыдущей истории заявления/урегулирования страховых претензий, с использованием актуарных методов расчета по классам страхования, по которым есть статистика. По классам страхования, по которым отсутствует статистика, РПНУ создается в соответствии с требованиями НБРК в размере не менее 5% от суммы страховых премий за вычетом комиссионных, за двенадцать месяцев, предшествующих дате расчета.

Страхование, относящееся к страхованию жизни

Резерв убытков и произошедшие убытки по аннуитетным договорам определяются как сумма

дисконтированной стоимости ожидаемых будущих обязательств, расходы по работе с аннуитетом и административные расходы по работе с договорами за минусом дисконтированной стоимости ожидаемых расчетных страховых премий, которые потребуются для урегулирования будущего оттока денег на основании использованных оценочных предположений. Резервы основаны либо на текущих допущениях, либо рассчитаны с использованием допущений, установленных на момент заключения договора, в этом случае обычно включается маржа по риску и неблагоприятному отклонению.

Доля перестраховщиков в резерве убытков рассчитывается в соответствии с долей перестраховщика в соответствии с договорами перестрахования.

Перестрахование

В ходе осуществления обычной деятельности Группа осуществляет перестрахование страховщика. Такие соглашения о перестраховании обеспечивают большую диверсификацию бизнеса, позволяют руководству осуществлять контроль над потенциальными убытками, возникающими в результате юридических рисков, и предоставляют дополнительную возможность для роста.

Активы перестрахования включают суммы задолженности других компаний, осуществляющих перестрахование, за выплаченные и невыплаченные убытки, и расходы по корректировке убытков, и переданные незаработанные страховые премии. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых возмещений, связанных с полисом перестрахования. Перестрахование в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении учитывается на валовой основе, в прочих активах, если только не существует права на взаимозачет.

Контракты по перестрахованию оцениваются для того, чтобы убедиться, что страховой риск определен как разумная оценка возможности существенного убытка, а временной риск определен как разумная возможность существенного колебания сроков движения денежных средств, переданных Группой перестраховщику.

Группа производит оценку активов перестрахования на периодической основе. Актив перестрахования является обесцененным в случае, если существуют объективные свидетельства того, что Группа может не получить все суммы, причитающиеся по условиям договора и такое событие оказывает поддающееся оценке воздействие на суммы, которые Группа получит от перестраховщика.

Обменные курсы

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
тенге/1 доллар США	340.01	182.35	154.06
тенге/1 евро	371.46	221.59	212.02
тенге/1 кыргызский сом	4.43	3.10	3.13
тенге/1 российский рубль	4.61	3.13	4.68
тенге/1 таджикский сомони	50.81	35.35	32.27

Залоговое обеспечение

Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Фонды капитала

Фонды, отраженные в составе капитала в отчете о финансовом положении Группы, включают:

- «Фонд переоценки основных средств», который состоит из резерва переоценки земли и зданий;
- «Резерв/(дефицит) переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи», в который относятся изменения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи;
- «Фонд курсовых разниц», используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность;
- «Резерв хеджирования», используемый для отражения эффективной части доходов или

расходов по инструменту хеджирования денежных потоков. Хеджирование не удовлетворяет критериям учета хеджирования с конца 2009 г. Сумма накопленной прибыли или убытка по инструменту хеджирования, признанная в составе прочего совокупного дохода, начиная с периода, в котором хеджирование было эффективным, остается признанной отдельной строкой в составе капитала до возникновения прогнозируемой операции;

- «Обязательный резерв», который отражает разницу между резервом под обесценение, начисленным в соответствии с МСФО, и резервом под обесценение, предоставленным регулятору в соответствии с нормативными требованиями. Разница объясняется фундаментальными методологическими отклонениями, включая влияние будущих дисконтированных денежных потоков и некоторых форм залога на уровень резервов. До 1 января 2013 г. данный резерв создавался за счет ассигнований из нераспределенной прибыли в соответствии с нормативными требованиями Республики Казахстан. Данный резерв был упразднен НБРК с 1 января 2013 г.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства зачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в отчете о финансовом положении сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как прекращение признания, Группа не признает эту операцию как взаимозачет переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы.

Информация по сегментам

Сегменты определяются на той же основе, что используется руководством Группы, принимающим решения по операционной деятельности (Правление) с целью распределения ресурсов и оценки финансовых результатов, в соответствии с МСФО 8 «Операционные сегменты». Руководство рассматривает финансовую информацию по каждому сегменту отдельно, включая показатели операционных результатов, активов и обязательств. Сегменты управляются, в основном, на основе их результатов, что исключает некоторые нераспределенные затраты, связанные с процентными расходами по выпущенным долговым ценным бумагам и средствам, предоставленным другим банкам и прочим финансовым институтам и операционные расходы, кроме заработной платы и прочих выплат работникам. Сегменты, доход по которым, в основном, получен от продажи внешним клиентам, и доход, результаты или активы которых составляют десять или более процентов от всех сегментов, отражаются в отчетности отдельно. Географические сегменты Группы отражены в отчетности по месту регистрации компании в Группе.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения учетной политики Группы руководство должно делать предположения,

оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Оценка ссуды БТА

Учетная политика

Резервы под обесценение ссуд, предоставленных БТА, находящееся под общим контролем, были оценены в соответствии с учетной политикой Группы для необесцененных ссуд, в связи с тем, что ссуды в данный момент являются работающими; т.к. выплата процентов и основного долга происходит в соответствии с договорными графиками погашений.

Кроме того, при оценке ссуд Банк рассмотрел бизнес-план, предоставленный БТА, который включал будущие денежные потоки от продолжающейся деятельности БТА. Бизнес-план содержит суждения руководства в отношении сроков и ожидаемых поступлений от продажи существующих и условных активов БТА, с поправкой на вероятность и возможные риски. Руководство Группы считает, что применяемые расчеты являются полными и достаточными.

Согласно базовому сценарию бизнес-плана, по состоянию на 31 декабря 2015 г., будущие денежные потоки (за исключением потоков на-

правленных на погашения ссуд) превысили балансовую стоимость ссуд БТА в финансовой отчетности Группы приблизительно на 991,177 млн тенге. Учитывая свойственную неопределенность в отношении денежных потоков бизнес-плана, Руководство проанализировало основные допущения и сформировало пессимистический сценарий, согласно которому, вероятность получения условных активов, в отношении текущих судебных разбирательств, сократилась с 50% до 25%, и вероятность успешного завершения некоторых крупных проектов, в области недвижимости, были скорректированы в сторону уменьшения, в зависимости от проекта. Согласно пессимистическому сценарию, по состоянию на 31 декабря 2015 г., бизнес-план показывает будущие денежные потоки (за исключением погашения ссуд) превышающие балансовую стоимость займа БТА.

Стресс-тестирование

Как указано в параграфе учетной политики выше, в ходе рассмотрения уровня резервов под обесценение по ссудам, предоставленным БТА, Руководство Банка провело стресс-тестирование, изменяя суждение, используемое при оценке будущих денежных потоков бизнес-плана. И в базовом и в пессимистическом сценариях, ожидается, что будущие денежные потоки от продолжающейся деятельности БТА будут достаточными для обслуживания и погашения ссуд, выданных БТА, в соответствии с контрактными сроками погашения.

В рамках своих обязательств, Руководство БТА проводит анализ чувствительности к изменениям цен на недвижимость, а также анализ чувствительности к вероятности получения условных активов, включенных в бизнес-план на отчетную дату, и предоставляет Группе.

Колебания в этих суждениях на 10 процентных пунктов (выше или ниже) рассматриваются руководством Группы как реалистичные основываясь на текущем экономическом прогнозе на обозримое будущее.

Если бы стоимость недвижимости выросла (упала) на 10 процентных пунктов, при сохранении всех прочих переменных, то уровень денежных потоков изменился на 122,704 млн тенге. Если бы вероятность получения условных активов выросла (упала) на 10 процентных пунктов, при сохранении всех прочих переменных, то уровень денежных потоков изменился на 150,998 млн тенге.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках (см. ниже), которые руководство Группы использовало при применении учетной политики Группы и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности.

Резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности

На регулярной основе Группа проводит оценку ссуд и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение установлены для признания убытков на обесценение ссудного портфеля и дебиторской задолженности. Группа полагает, что резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности является ключевым источником неопределенности расчетной оценки, так как (i) резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности подвержен изменениям из периода в период, поскольку допущения о будущем уровне дефолтов и об оценке потенциальных убытков, относящихся к обесцененным ссудам и дебиторской задолженности, основаны на недавнем опыте, а также (ii) любое значительное расхождение между предполагаемыми и фактическими убытками потребует начисления дополнительных убытков Группой, которые могут оказать значительное влияние на финансовую отчетность в будущем.

Группа использует суждение руководства для оценки суммы обесценения в случае, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и имеется мало исторических данных, относящихся к аналогичным заемщикам. Также, основываясь на прошлом обслуживании долга, прошлом поведении заемщика, доступных данных, сигнализирующих о неблагоприятном изменении в платежеспособности заемщика, а также национальных и местных экономических условиях, которые коррелируют с уровнем дефолта активов соответствующей группы, Группа производит оценку изменений будущих денежных потоков. Для активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, руководство основывает расчетные оценки на историческом опыте об уровне дефолта аналогичных активов, находящихся в соответствующей группе. Группа использует расчетные оценки руководства, чтоб откорректировать доступные данные, отразив текущие обстоятельства и особенности для соответствующей группы ссуд и дебиторской задолженности, которые не отражаются в исторических данных.

Наиболее важным являются суждения, которые применяются при оценке уровня обесценения ссуд, направленных на операции с недвижимостью и строительство. В текущих экономических и рыночных условиях использование статистики предыдущих лет при определении уровня убытков ссудного портфеля является менее значимым инструментом. Вместо этого руководство должно либо использовать последние эмпирические данные по обесценению портфеля либо вовлекать аналитический инструментарий для оценки будущей экономической стоимости активов, заложенных в качестве обеспечения, или ожидаемых денежных потоков, которые формируются деятельностью заемщиков. Данная область суждения обладает значительным уровнем чувствительности по отношению к различным факторам риска, таким как общий экономический рост, вовлечение Правительства, поддержка местных органов власти, тренды рынков жилой и коммерческой недвижимости, а также изменения в законодательстве. Субъек-

тивность предположений, лежащих в основе такого суждения, высока.

На уровень резервов под обесценение ссудной задолженности по данным категориям ссуд на отчетную дату оказывают влияние следующие факторы:

- Оценка экономической стоимости активов, заложенных в качестве обеспечения по ссудам, направленным на финансирование недвижимости. В некоторых случаях руководство использует определенные предположения для определения ценности залогового обеспечения, такого как земля, на основе стратегии наилучшего использования, текущих ставок аренды и цен продажи жилой и коммерческой недвижимости. В дополнение к этому оценка иногда зависит от ожиданий, что муниципальные власти будут продолжать финансирование расходов на развитие инфраструктуры под определенным проектом по недвижимости и в прилегающих районах. В определенных случаях необходимость дополнительного финансирования, а также дополнительные инвестиции включаются в оценку экономической стоимости.
- Банк определил стратегию выхода для ссуд, направленных на строительство, которая сейчас находится в стадии осуществления, в основном в г. Алматы и г. Астана. В большинстве случаев подход, выбранный Банком, подразумевает тесное сотрудничество с местными муниципальными властями, субподрядчиками по строительству и поставщиками строительных материалов, а также выдвигает требования к наличию таких строительных материалов, специализированного оборудования и рабочей силы.
- Вероятнее всего просрочки по ссудам, выданным на строительство, возникнут по незавершенным объектам строительства. Следовательно, Банк способствует допол-

нительным вложениям в незавершенные объекты строительства, что в свою очередь увеличивает возможность генерировать дополнительные денежные потоки для существующих заемщиков Банка, оказывающих сопутствующие услуги строительному сектору, такие как лизинг оборудования, строительные материалы, управление объектами строительства, предоставление услуг рабочей силы, транспортировка, обеспечение охраны и прочие услуги.

Изменения справедливой стоимости в вышеуказанных факторах и предположениях могут привести к значительным поправкам уровня резервов под обесценение, а также оценке балансовой стоимости ссуд, предоставленных клиентам. Руководство обновляет предположения и подходы по отношению к индивидуальным заемщикам на регулярной основе.

Резерв под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности был определен, учитывая существующую экономическую и политическую ситуацию. Группа не может предсказать будущие изменения ситуации в Казахстане и влияние, которое данные изменения могут оказать на достаточность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

Определение обесценения кредита происходит в рамках процесса кредитного мониторинга, что включает в себя мониторинг платежей клиента и подготовку регулярных мониторинговых отчетов по клиенту и его ссудам с периодичностью в 6 или 12 месяцев, в зависимости от кредитоспособности клиента. Кроме того, кредитные менеджеры постоянно проводят мониторинг качества ссуд, финансового состояния и бизнеса клиента, а также соблюдения условий кредитных договоров. Для целей формирования резервов под обесценение оценка возможного обесценения корпоративных ссуд производится на индивидуальной основе.

Группа классифицирует корпоративные ссуды как неработающие и, следовательно, как обесцененные, при наличии просрочки платежей основного долга или начисленных процентов сроком 90 дней и более, а также в случае наступления события, которое отрицательно влияет на платежеспособность заемщика.

Группа классифицирует потребительские (розничные) ссуды и ссуды малому бизнесу как неработающие или обесцененные в случае наличия просрочки платежей основного долга или начисленных процентов сроком 90 дней и более. Для целей формирования резервов под обесценение оценка таких ссуд производится на групповой основе на уровне портфеля.

Согласно политике Группы по управлению кредитным портфелем, если хотя бы одна ссуда, предоставленная клиенту, признается обесцененной на основе описанных выше критериев, вся задолженность такого заемщика считается обесцененной, т.е. другие действующие ссуды такого заемщика также признаются обесцененными.

Все ссуды, не включенные в состав неработающих или обесцененных, оцениваются коллективно. Однородные и/или коллективные активы не оцениваются для целей обесценения на индивидуальной основе, поскольку в отношении таких активов не имеется достаточно объективной информации для рассмотрения в целях обесценения.

Группа формирует резерв под обесценение активов для покрытия кредитных убытков, включая те, при которых актив не был определен. Как минимум ежемесячно, резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты, рассматривается Председателем Правления, Директором Департамента риск-менеджмента № 1, Управляющим директором по финансовым вопросам и Главным бухгалтером. Как минимум ежеквартально, резерв под обесценение и качество кредитов рассматриваются Советом директоров. Размер резервов оценива-

ется относительно кредитного портфеля и текущих экономических условий. При определении размера резерва используются индивидуальный и портфельный подходы. По мнению руководства, размер созданных резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг. являлся достаточным для покрытия убытков по ссудному портфелю Группы.

Обесценение деловой репутации

Проверка деловой репутации на обесценение отражает наилучшую расчетную оценку руководства ожидаемых будущих денежных потоков генерирующей единицы и ставок, использованных для дисконтирования этих денежных потоков, которым свойственна неопределенность из-за следующих факторов:

- будущие денежные потоки генерирующих единиц чувствительны к планируемым денежным потокам в периодах, по которым доступны детальные прогнозы и к допущениям в отношении структуры долгосрочных денежных потоков. Прогнозные значения сравниваются с фактическими результатами деятельности, и отражают ожидания руководства в отношении деятельности на дату оценки; и
- ставки, использованные для дисконтирования ожидаемых денежных потоков, основываются на стоимости капитала для каждой генерирующей единицы, и данные ставки могут существенно влиять на их оценку. Стоимость капитала рассчитана на основе модели оценки долгосрочных активов, которая включает ряд переменных, подверженных колебаниям в зависимости от внешних рыночных ставок и экономической ситуации, находящейся вне контроля Группы.

Тестирование на предмет обесценения по определению включает ряд вопросов, требующих вынесения субъективного суждения: подготовка прогнозов движения денежных средств за пе-

риоды, которые выходят за пределы обычных требований управленческой отчетности; оценка коэффициента дисконтирования, подходящего для данного направления деятельности; оценка справедливой стоимости генерирующих единиц; и оценка отделяемых активов каждого направления деятельности, деловая репутация которого подвергается проверке.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 35, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Группа использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 35 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Возмещаемость активов по отложенному налогу на прибыль

Активы по отложенному налогу на прибыль признаются по всем неиспользованным нало-

говым убыткам в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены налоговые убытки. Непризнанные активы по отложенному налогу на прибыль пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить актив по отложенному налогу на прибыль.

Сделки между организациями находящимися под общим контролем

Сделки между организациями находящимися под общим контролем осуществляются с использованием метода предшествующих значений, с использованием балансовых значений. Группа применяет данный принцип последовательно ко всем аналогичным сделкам. При приобретении организаций находящихся под общим контролем, Группа объединяет финансовую отчетность организаций с даты сделки, сравнительная информация не пересматривается. Разница между возмещением и приобретенными активами и обязательствами признается в нераспределенной прибыли.

яние на финансовые показатели, представленные в данной консолидированной финансовой отчетности.

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.;

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.;

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. включают поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 8, МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 38 и МСФО (IAS) 24, а также поправки, внесенные в основу для выводов МСФО (IFRS) 13.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг. включают в себя поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 40.

Данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Группа не применила досрочно другие стандарты, поправки и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»²;
- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»¹;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»²;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»³;
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях»¹;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 — «Инициатива в сфере раскрытия информации»¹;

- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»¹;

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие»¹;

- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации»¹;

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.¹

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 г., с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 г., с возможностью досрочного применения.

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 г., с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 г., ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 г. в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 г. выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 г. Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов путем добавления новой категории финансовых инструментов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

4. Применение новых и пересмотренных МСФО

Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали вли-

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания. Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для долговых инструментов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевого ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам — в составе прибылей или убытков.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Финансовые обязательства классифицируются аналогично требованиям МСФО (IAS) 39, однако, существуют различия в требованиях к оценке собственного кредитного риска организации. МСФО (IFRS)

9 требует, чтобы сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признавалась в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток.

- **Обесценение.** Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Другими словами, для отражения кредитных убытков не обязательно наступление события, свидетельствующего о произошедшем обесценении.
- **Учет хеджирования.** Новые общие правила учета хеджирования сохраняют три механизма учета хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). В соответствии с МСФО (IFRS) 9, расширен список операций, к которым можно применять учет хеджирования, в частности, появились новые инструменты, которые можно обозначить в качестве инструментов хеджирования, кроме того, компоненты риска нефинансовых статей могут быть теперь квалифицированы как хеджируемые статьи. Помимо этого, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической обусловленности. Ретроспективная оценка эффективности хеджирования больше не требуется. Кроме

того, введены расширенные требования по раскрытию информации о деятельности организации по управлению рисками.

- **Прекращение признания.** Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 г., с возможностью досрочного применения.

В зависимости от выбранного подхода, переход может осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

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

В мае 2014 г. был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с покупателями. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, оно имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с покупателями.

Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с покупателем;
- Идентификация обязательств исполнителя по договору;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю. Стандарт вводит гораздо более четкие указания по таким вопросам учета, как момент признания выручки, учет переменного вознаграждения, затраты, связанные с заключением и исполнением договоров и другие. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» требует признания практически всех договоров аренды на балансе арендатора в соответствии с единой моделью учета, устраняя различия между операционной и финансовой арендой. Учет арендодателем при этом остается практически неизменным, сохраняя разделение на операционную и финансовую аренду.

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендатор признает актив, представляющий собой право пользования, и обязательство по аренде. Актив, представляющий собой право пользования, учитывается аналогично другим нефинансовым активам, включая начисление амортизации, на обязательство начисляется процентный расход. Обязательство по аренде изначально оценивается по приведенной стоимости платежей по аренде на протяжении срока аренды, дисконтированных исходя из ставки, заложенной в договор аренды, или, в случае если она не может быть легко определена, исходя из ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором.

Аналогично МСФО (IAS) 17, арендодатели классифицируют договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды. Аренда классифицируется в качестве финансовой, если она предусматривает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом, являющимся предметом договора аренды. В противном случае, аренда классифицируется в качестве операционной аренды. В отношении финансовой аренды арендодатель признает финансовый доход на протяжении срока аренды, исходя из графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистым инвестициям арендодателя. Арендодатель отражает платежи по операционной аренде в качестве дохода линейным методом или на основании другого систематического подхода, если он обеспечивает более адекватное отражение графика уменьшения выгод от использования актива, являющегося предметом договора аренды.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Группы.

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 разъясняют, как применять концепцию существенности на практике. Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или позже. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях»

Содержат руководство по учету приобретения доли в совместных операциях, которые представляют собой бизнес, как определено в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса». Руководство Группы предполагает, что применение данных поправок к МСФО (IFRS) 11 может оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в будущих периодах в случае возникновения подобных транзакций.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие»

Применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. Руководство Группы ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на консолидированную отчетность Группы в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

Существует также ряд других выпущенных новых и пересмотренных стандартов, но еще не вступивших в силу. Руководство Группы определяет, окажет ли влияние их применение на консолидированную финансовую отчетность Группы.

5. Чистый процентный доход

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г. (млн тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн тенге)
Процентные доходы:			
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:			
процентные доходы по коллективно обесцененным финансовым активам*	29,034	41,127	-
процентные доходы по обесцененным финансовым активам, оцененным индивидуально для целей обесценения*	89,438	95,203	-
процентные доходы по не обесцененным финансовым активам, включая коллективные необесцененные займы*	188,449	169,057	-
процентные доходы по однородным и отслеживаемым финансовым активам, оцененным индивидуально	-	-	163,365
процентные доходы по отдельно обесцененным финансовым активам	-	-	66,311
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	-	-	16,066
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,276	5,561	5,180
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	5,552	2,631	1,170
Дисконт по средствам клиентов	58,304	-	-
Итого процентные доходы	378,053	313,579	252,092
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:			
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	274,776	281,679	243,497
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам и прочим финансовым институтам	13,414	3,605	1,790
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	3,848	713	455
Процентные доходы по облигациям АО «ФНБ Самрук-Казына»	14,883	19,390	-
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	306,921	305,387	245,742
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:			
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	7,276	5,561	5,180
Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,276	5,561	5,180
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	5,552	2,631	1,170
Дисконт по средствам клиентов	58,304	-	-
Итого процентные доходы	378,053	313,579	252,092

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г. (млн тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн тенге)
Процентные расходы:			
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	190,967	159,547	110,550
Итого процентные расходы	190,967	159,547	110,550
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:			
Проценты по средствам клиентов	100,404	91,497	74,892
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	47,427	26,466	20,602
Проценты по ссудам и средствам банков и прочих финансовых институтов	25,316	22,579	3,659
Проценты по прочим привлеченным средствам	7,290	9,167	1,087
Проценты по субординированному займу	9,459	8,960	9,586
Дивиденды по привилегированным акциям**	1,071	878	724
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	190,967	159,547	110,550
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	187,086	154,032	141,542

*С 2014 г. коллективный ссудный портфель включает в себя часть розничного портфеля и часть портфеля малого и среднего бизнеса. Данное изменение не повлияло на общую сумму процентного дохода.
 **Дивиденды по привилегированным акциям относятся к обязательным дивидендам к уплате по долговому компоненту привилегированных акций (Примечание 30).

6. Резерв под обесценение и прочие резервы

Информация о движении резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам (млн тенге) (Примечание 16)	Ссуды, предоставленные клиентам (млн тенге) (Примечание 17)	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (млн тенге) (Примечание 18)	Итого (млн тенге)
31 декабря 2012 г.	280	923,287	186	923,753
(Восстановление резервов)/формирование дополнительных резервов	(112)	71,667	-	71,555
Списание активов	-	(27,949)	-	(27,949)
Курсовые разницы	3	11,748	-	11,751
31 декабря 2013 г.	171	978,753	186	979,110
(Восстановление резервов)/формирование дополнительных резервов	(2,383)	76,283	139	74,039
Списание активов	-	(655,723)	(181)	(655,904)
Курсовые разницы	2,212	109,262	-	111,474
Расклассифицировано как активы, предназначенные для продажи	-	(299)	-	(299)
31 декабря 2014 г.	-	508,276	144	508,420
Формирование дополнительных резервов	108	176,733	-	176,841
Списание активов	-	(152,518)	(84)	(152,602)
Курсовые разницы	29	216,649	-	216,678
Выбытие дочерней компании	(38)	(434,698)	-	(434,698)
31 декабря 2015 г.	99	314,442	60	314,601

В течение 2015 г., были списаны ссуды на сумму 152,518 млн тенге (2014 г.: 655,723 млн тенге). Основная часть списаний связана с проводимыми НБРК мерами по снижению не работающих займов на балансах банков второго уровня, и связанными с ними изменениями в Налоговом

кодексе, произошедшими с 1 января 2014 г., позволяющими проводить списание без прекращения права требования по займу для налоговых целей, которое, следовательно, не является объектом налогообложения.

	31 декабря 2015 г. (млн тенге)	31 декабря 2014 г. (млн тенге)	31 декабря 2013 г. (млн тенге)
Страховые резервы, валовые	51,435	47,986	15,655
Доля перестрахования в резервах	(6,601)	(9,799)	(3,114)
	44,834	38,187	12,541

Информация о движении страховых резервов, резервов под обесценение по прочим операциям представлена следующим образом:

	Страховые резервы, валовые (млн тенге)	Прочие активы (млн тенге) (Примечание 23)	Итого (млн тенге)
31 декабря 2012 г.	12,876	4,890	17,766
Формирование дополнительных резервов	2,779	2,761	5,540
Списание активов	-	(906)	(906)
Курсовые разницы	-	68	68
31 декабря 2013 г.	15,655	6,813	22,468
Формирование дополнительных резервов	9,997	93	10,090
Списание активов	-	(7,181)	(7,181)
Курсовые разницы	-	(644)	(644)
Приобретение БТА	22,334	24,878	47,212
Выбытие дочерней компании	-	(87)	(87)
31 декабря 2014 г.	47,986	23,872	71,858
Формирование дополнительных резервов	6,954	2,394	9,348
Списание активов	-	(3,787)	(3,787)
Выбытие дочерней компании	(3,505)	(16,759)	(20,264)
Курсовые разницы	-	625	625
31 декабря 2015 г.	51,435	6,345	57,780

Информация по страховым резервам, за вычетом перестрахования, представлена следующим образом:

	31 декабря 2015 г. (млн тенге)	31 декабря 2014 г. (млн тенге)	31 декабря 2013 г. (млн тенге)
Аннуитетное страхование	27,780	20,894	7,724
Страхование жизни	5,739	4,796	417
Гражданско-правовая ответственность за причинение вреда	3,349	3,076	2,284
Гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	2,448	2,370	598
Имущество	1,590	1,644	716
Страхование от несчастных случаев	1,345	1,568	197
Транспортные средства	986	1,271	176
Медицинское страхование	340	647	219
Прочие	1,257	1,921	210
	44,834	38,187	12,541

Прочие страховые резервы включают страхование ответственности частных нотариусов, аудиторов и аудиторских организаций, владельцев воздушного и водного транспорта и прочее.

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам представлена следующим образом:

	Гарантии и прочие внебалансовые обязательства (млн тенге) (Примечание 32)
31 декабря 2012 г.	2,673
Формирование дополнительных резервов	1,415
Курсовые разницы	68
31 декабря 2013 г.	4,156
Восстановление резервов	(4,989)
Курсовые разницы	307
Приобретение БТА	1,212
31 декабря 2014 г.	686

	Гарантии и прочие внебалансовые обязательства (млн тенге) (Примечание 32)
Формирование дополнительных резервов	5,141
Курсовые разницы	67
31 декабря 2015 г.	5,894

Информация о движении резервов по активам перестрахования представлена следующим образом:

	Активы перестрахования (млн тенге) (Примечание 23)
31 декабря 2012 г.	(3,322)
Доля перестрахования в резервах	208
31 декабря 2013 г.	(3,114)
Доля перестрахования в резервах	(6,685)
31 декабря 2014 г.	(9,799)
Доля перестрахования в резервах	2,437
Выбытие дочерней компании	761
31 декабря 2015 г.	(6,601)

7. Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г. (млн тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн тенге)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли включает:			
Реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям	1,407	(909)	45
Нереализованный (убыток)/прибыль, возникающий при корректировке справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для торговли	(18,079)	(3,257)	800

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г. (млн тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн тенге)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	73,670	(26,004)	3,898
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56,998	(30,170)	4,743

8. Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г. (млн тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн тенге)
Торговые операции, нетто	7,179	10,736	5,923
Курсовые разницы, нетто	(21,332)	(1,978)	(6,482)
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(14,153)	8,758	(559)

9. Комиссионные доходы и расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г. (млн тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн тенге)
Доходы по услугам и комиссии:			
Операции с пластиковыми картами	17,354	17,295	10,676
Кассовые операции	12,818	10,403	6,704
Расчетные операции	9,904	6,839	5,066
Проведение документарных операций	2,210	2,186	2,043
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами	1,606	2,772	1,633
Операции по инкассации	1,013	842	545

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г. (млн тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн тенге)
Доходы, связанные с инвестиционным управлением пенсионными активами	-	482	4,594
Прочее	2,655	497	274
Итого доходы по услугам и комиссии	47,560	41,316	31,535
Расходы по услугам и комиссии:			
Взносы в фонды гарантирования депозитов и страховых выплат	9,117	8,990	4,476
Операции с пластиковыми картами	5,778	4,787	3,710
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами	1,494	247	290
Проведение документарных операций	589	680	71
Страховая деятельность	542	195	-
Услуги банков корреспондентов	447	293	224
Услуги вычислительного центра НБРК	265	211	181
Прочее	905	1,246	235
Итого расходы по услугам и комиссии	19,137	16,649	9,187

10. Прочие доходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г. (млн тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн тенге)
Доходы от страховой деятельности	9,297	5,365	5,085
Доходы от выкупа собственных выпущенных долговых ценных бумаг и досрочного погашения прочих обязательств	1,323	130	8
Доходы от аренды	1,319	685	133
Прибыль от продажи запасов	1,201	2	13
Штрафы и пени полученные	1,097	87	16
Доходы от госпошлин списанных за баланс	1,010	-	-

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г. (млн тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн тенге)
Чистая прибыль/(убыток)/прибыль от продажи основных средств	861	(666)	25
Доходы от безвозмездно полученных акций Шекербанка	374	-	-
Доходы по облигациям БТА в связи с истечением срока получения	361	-	-
Доходы/расходы от переоценки и продажи зависимых компаний	393	-	-
Доходы от оказания инкассаторских услуг	281	-	-
(убыток)/прибыль от переоценки инвестиционной недвижимости	(306)	(746)	1,032
Чистый (убыток)/прибыль от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(532)	1,266	(54)
Убытки от обесценения запасов	(1,083)	-	-
Доходы от продажи инвестиционной недвижимости	-	300	-
Доходы от восстановления убытка от обесценения основных средств	-	30	7
Возмещение расходов по залоговому имуществу	-	10	108
Обесценение деловой репутации	-	(403)	(2,405)
Доходы от погашения облигаций	-	-	73
Прочее	1,405	2,055	425
	17,001	8,115	4,466

11. Операционные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г. (млн тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн тенге)
Расходы на персонал	33,306	27,445	16,878
Юридические/консультационные услуги	10,092	7,571	200
Налоги, кроме налога на прибыль	6,013	4,972	1,781
Техническое обслуживание основных средств	4,771	3,061	2,136

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г. (млн тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн тенге)
Износ и амортизация	3,830	3,624	3,112
Текущая аренда	3,730	3,164	2,131
Расходы по активам принятым на баланс Банка	2,667	3,532	302
Расходы на рекламу и телекоммуникации	2,451	2,190	1,733
Охрана	1,517	1,286	886
Обслуживание системы банковских карточек	1,229	1,051	891
Командировочные расходы	564	518	307
Пени, штрафы	501	64	58
Обслуживание транспортных средств	395	447	320
Коллекторские услуги	374	261	131
Прочие расходы	7,106	5,705	1,873
	78,546	64,891	32,739

12. Налог на прибыль

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства стран, в которых Банк и его дочерние компании осуществляют деятельность, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что определенные виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учет-

ной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц, по состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., представлен следующим образом:

	31 декабря 2015 г. (млн тенге)	31 декабря 2014 г. (млн тенге)	31 декабря 2013 г. (млн тенге)
Отложенные налоговые активы:			
Резерв по убыткам по обесценению по средствам, предоставленным банкам и клиентам	13,926	2,560	-
Нереализованный убыток от переоценки ценных бумаг и производных инструментов	8,677	3,948	519
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды по ценным бумагам и производным инструментам	3,192	2,952	2,852
Начисленные проценты к уплате	1,198	277	3,279
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	26	-	-
Основные средства и нематериальные активы, накопленная амортизация	14	-	-
Начисленные бонусы	-	349	496
Резервы по выданным гарантиям и аккредитивам	-	2	-
Прочие активы	131	319	73
Итого отложенные налоговые активы	27,164	10,407	7,219
	501	64	58
Отложенные налоговые обязательства:			
Нереализованная прибыль от переоценки торговых ценных бумаг и производных инструментов	(24,651)	-	(2,852)
Основные средства, нематериальные активы и накопленная амортизация	(2,921)	(2,533)	(2,183)
Нереализованная прибыль от переоценки финансовых инструментов, учитываемых как инструменты хеджирования денежных потоков	(101)	(176)	(225)
Резервы под обесценение ссуд, предоставленных банкам и клиентам	-	-	(3)
Резервы по выданным гарантиям и аккредитивам	373	-	-
Прочие обязательства	(1,060)	(1,676)	(226)
Итого отложенные налоговые обязательства	(28,360)	(4,385)	(5,489)
Чистые отложенные налоговые (обязательства)/ активы	(1,196)	6,022	1,730

Непризнанные отложенные налоговые активы, по состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 г. (млн тенге)	31 декабря 2014 г. (млн тенге)	31 декабря 2013 г. (млн тенге)
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	415	305,204	179
Вычитаемые временные разницы	-	-	571
	415	305,204	750

По состоянию на 31 декабря 2013 г., налоговые активы не признавались в отношении резервов под обесценение и определенной части прочих активов, в связи с тем, что не было ожиданий получения прибыли в ближайшем будущем по МКБ, достаточной для реализации отложенного налогового актива.

По состоянию на 31 декабря 2014 г., непризнанные отложенные налоговые активы на сумму 305,204 млн тенге относятся к БТА.

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г. (млн тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн тенге)
(Убыток)/Прибыль до налогообложения	(892)	30,678	62,219
Налог по установленной ставке	(178)	6,136	12,444
Налоговый эффект от постоянных разниц:			
необлагаемый налогом доход	(22,827)	(6,960)	(5,884)
непризнанные активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	-	(6,046)	-
расходы, не относящиеся на вычеты	40,548	13,719	3,067
Корректировка расходов по текущему налогу на прибыль по декларации за предыдущие годы	-	88	57
Расходы по налогу на прибыль	17,543	6,937	9,684
Расходы по текущему налогу на прибыль	9,900	11,107	7,214
Корректировка расходов по текущему налогу на прибыль по декларации за предыдущие годы	-	88	57
Расход/(экономия) по отложенному налогу на прибыль	7,643	(4,258)	2,413
Расходы по налогу на прибыль	17,543	6,937	9,684

В течение 2015, 2014 и 2013 гг., необлагаемый доход представлял собой процентные доходы и доходы от прироста стоимости по государственным и прочим ценным бумагам, находящихся в официальном списке КФБ, доходы по дивидендам, процентные доходы от финансового лизинга, и рас-

ходы, не относящиеся на вычеты, включали операционные расходы, не относящиеся на вычеты и расходы по созданию резервов по финансовому лизингу.

Ставка корпоративного подоходного налога в Республике Казахстан была установлена на уровне 20% в течение 2015, 2014 и 2013 гг.

	2015 г. (млн тенге)	2014 г. (млн тенге)	2013 г. (млн тенге)
Чистые отложенные налоговые обязательства/(активы)			
1 января	(6,022)	(1,730)	(4,220)
Расходы/(экономия)/ по отложенному налогу на прибыль, признанному в отчете о прибылях и убытках	7,643	(4,258)	2,413
Изменение отложенного налога по хеджированию денежных потоков	(74)	(49)	78
Изменение отложенного налога по резерву переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(132)	(154)	(7)
Изменение обязательств по отложенному налогу по переоценке основных средств	(74)	(349)	6
Прочее	(145)	518	-
31 декабря	1,196	(6,022)	(1,730)

13. (Убыток)/прибыль на акци

Базовый и разводненный (убыток)/прибыль на акцию рассчитан как отношение чистого (убытка)/прибыли за год, относящегося к акционерам Материнского банка к средневзвешенному количеству простых акций за год.

Как описано в Примечании 30, дивиденды по простым акциям не могут превышать сумму дивидендов по привилегированным акциям за тот же период. Поэтому, чистый (убыток)/прибыль распределена между простыми и привилегированными акциями в соответствии с их юридическими и договорными правами на участие в нераспределенной прибыли:

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г. (млн тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн тенге)
Базовый и разводненный (убыток)/прибыль на акцию			
Чистый (убыток)/прибыль за год, относящийся к акционерам материнского Банка	(15,352)	21,405	52,122
За вычетом дополнительных дивидендов, которые были бы уплачены акционерам привилегированных акции в случае полного распределения прибыли	-	(2,291)	(6,482)
Чистый (убыток)/прибыль за год, относящийся к акционерам простых акций	(15,352)	19,114	45,640
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базового и разводненного (убытка)/прибыли на акцию	775,758,296	738,205,653	777,738,469
(Убыток)/прибыль на акцию — базовый и разводненный (тенге)	(19.79)	25.89	58.68

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций, по состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., представлена ниже:

Вид акций	31 декабря 2015 г.			31 декабря 2014 г.			31 декабря 2013 г.		
	Количество акций в обращении	Чистые активы (млн тенге)	Балансовая стоимость одной акции, тенге	Количество акций в обращении	Чистые активы (млн тенге)	Балансовая стоимость одной акции, тенге	Количество акций в обращении	Чистые активы (млн тенге)	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	796,936,282	364,138	456.92	669,527,165	406,813	607.61	777,777,907	363,958	467.95
Привилегированные	123,160,124	21,729	176.43	122,273,402	14,419	117.92	122,135,445	13,097	107.24
		385,867			421,232			377,055	

Количество простых и привилегированных акций в обращении рассчитано за вычетом выкупленных собственных акций.

В соответствии с изменениями к Листинговым правилам КФБ, введенными в действие с 25 августа 2010 г., финансовая отчетность компаний, включенных в списки торгов, должна содержать данные о балансовой стоимости одной акции (простой и привилегированной). В таблице приведенной выше, стоимость чистых активов и балансовая стоимость одной акции рассчитана в соответствии с методологией в Листинговых правилах КФБ.

14. Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках

	31 декабря 2015 г. (млн тенге)	31 декабря 2014 г. (млн тенге)	31 декабря 2013 г. (млн тенге)
Наличные средства в кассе	96,702	84,002	46,339
Остатки на счетах в национальных (центральных) банках	27,206	108,360	145,348
	123,908	192,362	191,687

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2015 г. (млн тенге)	31 декабря 2014 г. (млн тенге)	31 декабря 2013 г. (млн тенге)
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	123,908	192,362	191,687
Ссуды и средства, предоставленные банкам, с первоначальным сроком размещения менее 3 месяцев	212,611	100,926	115,030
РЕПО с банками, с первоначальной датой истечения менее 3 месяцев	596	64,506	10,590
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном Банке Республики Казахстан	(65,305)	(50,568)	(40,003)
За вычетом денежных средств, размещенных в Центральном банке России	(2,834)	(1,373)	(2,102)
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном банке Таджикистана	(550)	(141)	(78)
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном банке Кыргызской Республики	-	(174)	(139)
	268,426	305,538	274,985

15. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2015 г. (млн тенге)	31 декабря 2014 г. (млн тенге)	31 декабря 2013 г. (млн тенге)
Производные финансовые инструменты	210,486	17,669	16,584
Долговые ценные бумаги	100,866	112,357	99,934
Долевые ценные бумаги	53,925	45,901	5,337
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	365,277	175,927	121,855

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся к классу торговых финансовых активов.

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Номинальная процентная ставка (%)	Сумма (млн тенге)	Номинальная процентная ставка (%)	Сумма (млн тенге)	Номинальная процентная ставка (%)	Сумма (млн тенге)
Долговые ценные бумаги:						
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.30-8.75	60,385	3.30-8.75	77,937	3.30-8.75	74,242
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.88-6.50	15,928	3.88-4.88	10,735	-	-
Облигации казахстанских банков	4.90-11.00	10,720	5.50-13.00	4,532	7.00-9.70	707
Еврооблигации казахстанских компаний	4.63-6.95	3,417	4.63-6.95	3,449	5.75-9.13	1,395
Еврооблигации казахстанских банков	6.38-9.00	3,333	7.25-9.88	1,986	7.25-9.50	1,080
Облигации казахстанских компаний	7.50-10.00	2,345	5.00-13.00	5,467	6.00-9.20	2,494
Облигации Банка Развития Казахстана	6.00-6.50	2,194	6.00-6.50	1,209	6.50	165
Муниципальные облигации РФ	13.26	1,743	12.85	1,124	8.35	1,717
Облигации российских банков	7.9	374	7.90-9.00	297	6.90-10.15	2,919
Облигации российских компаний	10.75	373	8.15-10.75	3,306	4.20-13.50	7,475
Облигации международных финансовых учреждений, иностранных банков и иностранных финансовых организаций	4.77-13.78	54	4.64-5.00	410	2.82	51
Муниципальные облигации Республики Казахстан	-	-	6.20	608	-	-
Прочие облигации иностранных эмитентов	-	-	7.88	425	-	-
Казначейские векселя Министерства Финансов Канады	-	-	9.00	393	-	-
Казначейские облигации США	-	-	8.13	228	0.25	7,689
Государственные облигации стран, не входящих в ОЭСР	-	-	12.50	109	-	-
Еврооблигации российских банков	-	-	6.13	75	-	-
Еврооблигации Правительства РФ	-	-	7.85	67	-	-
		100,866		112,357		99,934

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Доля обственности (%)	Сумма (млн тенге)	Номинальная процентная ставка (%)	Сумма (млн тенге)	Номинальная процентная ставка (%)	Сумма (млн тенге)
Долевые ценные бумаги:						
Акции иностранных банков	10.91	24,714	10.82	16,983	-	-
ГДР казахстанских компаний	0.00-2.14	22,634	0.00-2.17	22,552	-	26
Акции казахстанских компаний	0.00-3.72	4,295	0.00-3.56	5,308	0.00-3.08	5,311
Акции иностранных компаний	0.00-0.57	1,978	-	731	-	-
Акции казахстанских банков	0.00-0.82	304	-	327	-	-
		53,925		45,901		5,337

По состоянию на 31 декабря 2015 г., справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, была равна 27,469 млн тенге (2014 г.: 73,763 млн тенге, 2013 г.: 75,380 млн тенге) (Примечания 24 и 31).

Производные финансовые инструменты	Номи- нальная стоимость	31 декабря 2015 г.			Номи- нальная стоимость	31 декабря 2014 г.		Номи- нальная стоимость	31 декабря 2013 г.		
		Чистая справедливая стоимость (млн тенге)		Активы		Чистая справедливая стоимость (млн тенге)			Активы	Чистая справедливая стоимость (млн тенге)	
		Обяза- тельства	Обяза- тельства			Обяза- тельства					
Валютные контракты:											
Своп	603,059	210,464	(61,578)	498,429	15,496	(12,195)	222,346	16,552	(1,619)		
Форвард	105	1	-	17,323	1,160	-	3,312	25	(22)		
Спот	6,175	21	(27)	3,709	2	(5)	11,423	7	(19)		
Опцион	-	-	-	1,300	232	-	-	-	-		
Процентные контракты:											
Своп	4,625	-	(408)	4,275	-	(453)	6,632	-	(636)		
Прочие: Форвард на ценные бумаги	13,698	-	(13,396)	9,227	-	(7,359)	-	-	-		
Спот на покупку ценных бумаг	-	-	-	-	779	(779)	-	-	-		
		210,486	(75,409)		17,669	(20,791)		16,584	(2,296)		

По состоянию на 31 декабря 2015 г., совокупная сумма нереализованных доходов, отложенная в резерве хеджирования, относящаяся к кросс-валютным свопам, составила 507 млн тенге (2014 г.: 878 млн тенге, 2013 г.: 1,197 млн тенге). Данная сумма будет амортизирована в прибыли или убытки за период до февраля 2017 г., в соответствии с ранее хеджированными денежными потоками по этим контрактам.

По состоянию на 31 декабря 2015 г., разница между справедливой стоимостью акций Шекербанк TAS и стоимостью продажи, согласно условиям договора заключенного с АО «ФНБ Самрук-Казына», была признана в качестве обязательства по форварду в размере 13,396 млн тенге (2014 г.: 7,359 млн тенге).

13 марта 2015 г. Компания приобрела 5,951,246 простых акции Шекербанка в рамках преимущественной покупки и поддержания доли владения на уровне 10.82%. 28 февраля 2015 г. Компания безвозмездно получила 2,705,113 простых акций Шекербанка в связи с решением Совета Директоров Шекербанка об увеличении уставного капитала за счет резерва дополнительного оплаченного капитала. Приобретенные и безвозмездно полученные Компанией акции Шекербанка в 2015 г. не входят в договор о продаже акции АО «ФНБ «Самрук-Казына» и по состоянию на 31 декабря 2015 г. были оценены по рыночной стоимости в сумме 1,694 млн тенге.

16. Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам

	31 декабря 2015 г. (млн тенге)	31 декабря 2014 г. (млн тенге)	31 декабря 2013 г. (млн тенге)
Учетные как ссуды и дебиторская задолженность:			
Ссуды и средства, предоставленные банкам	230,862	75,313	82,134
Корреспондентские счета в других банках	65,318	68,731	47,190
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	596	64,506	10,590
	296,776	208,550	139,914
За вычетом резервов под обесценение	(99)	-	(171)
	296,677	208,550	139,743

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам и средствам, предоставленным банкам и прочим финансовым институтам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., представлена в Примечании 6.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. Группой ссуды выданные банкам и прочим финансовым институтам, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Группы, отсутствовали (2014 г.: ноль тенге, 2013 г.: ноль тенге).

Справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг. представлена следующим образом:

	31 декабря 2015 г. (млн тенге)		31 декабря 2014 г. (млн тенге)		31 декабря 2013 г. (млн тенге)	
	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	603	596	64,220	60,136	9,185	8,597
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	4,655	4,370	-	-
Облигации российских банков	-	-	-	-	1,077	957
Облигации российских компаний	-	-	-	-	624	562
Облигации Министерства финансов РФ	-	-	-	-	522	474
	603	596	68,875	64,506	11,408	10,590

Срок соглашений обратного РЕПО, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 г., истекает в январе 2016 г. (2014 г.: в январе 2015 г., 2013 г.: в январе 2014 г.).

По состоянию на 31 декабря 2015 г., соглашения обратного РЕПО были заключены через КФБ. Банк полагает, что контрагентами по данным соглашениям являются банки и прочие финансовые институты.

Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2015 г., депозиты, включенные в состав ссуд и средств банкам, на сумму 2,652 млн тенге представляют собой страховое покрытие по карточным операциям (2014 г.: 1,526 млн тенге; 2013 г.: 119 млн тенге).

17. Ссуды, предоставленные клиентам

	31 декабря 2015 г. (млн тенге)	31 декабря 2014 г. (млн тенге)	31 декабря 2013 г. (млн тенге)
Учетные как ссуды и дебиторская задолженность:			
Ссуды, предоставленные клиентам	4,140,641	2,624,593	2,872,468
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	3,537	5,831	7,278
	4,144,178	2,630,424	2,879,746
За вычетом резервов под обесценение	(314,442)	(508,276)	(978,753)
	3,829,736	2,122,148	1,900,993

По состоянию на 31 декабря 2015 г., ссуды до вычета резервов под обесценение включали ссуды, полученные от БТА в рамках договора об одновременной передаче активов и обязательств в размере 568,879 млн тенге. Данные ссуды представлены в таблице выше, за вычетом провизий. Сумма резервов, которая была отражена в вычете равна 308,249 млн тенге. В случае, если резервы не будут отражены в вычете, ссуды без вычета резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2015 г. составят 4,448,890 млн тенге.

Движение резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам за годы, закончившиеся 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., отражены в Примечании 6.

По состоянию на 31 декабря 2015 г., Банк также принял собственные облигации и еврооблигации, ранее выпущенные дочерней компанией Kazkommerts Finance II B.V., в качестве обеспечения по определенным ссудам, предоставленным клиентам, со справедливой стоимостью 1 млн тенге (2014 г.: 1 млн тенге, 2013 г.: 1 млн тенге).

22 июня 2015 г. Совет директоров Банка принял решение о предоставлении Банком единой кредитной линии БТА: (i) Договору об одновременной передаче активов и обязательств между

Банком и БТА; (ii) Соглашению о передаче обязательств между АО «ФНБ «Самрук-Қазына», Банком, БТА путем заключения соответствующей кредитной документации (в тенге и в долларах США); (iii) Соглашению о переводе долга от 14 ноября 2014 г. между БТА и Банком.

Между Банком и БТА заключено Соглашение об открытии кредитной линии, по условиям которого Банк открыл БТА кредитную линию с лимитом 630,000 млн тенге и

5,600 млн долларов США, сроком до 30 июня 2024 г., с начислением вознаграждения из расчета 9% годовых от суммы кредита, предоставленного в тенге, и 8% годовых от суммы кредита, предоставленного в долларах США. Погашение задолженности и процентов будет осуществляться БТА ежеквартально в фиксированном размере, определенном договором, с отнесением остатка задолженности на конец срока кредитной линии.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. балансовая стоимость кредитов БТА, выданных в рамках данной кредитной линии, составляет 2,277,911 млн тенге. Данная сумма включена в строку «Инвестиции и финансы» в классификации ссудного портфеля по секторам экономики.

	31 декабря 2015 г. (млн тенге)	31 декабря 2014 г. (млн тенге)	31 декабря 2013 г. (млн тенге)
Анализ по секторам экономики:			
Инвестиции и финансы	2,389,208	54,266	43,382
Физические лица	353,717	411,086	270,550
Жилищное строительство	203,720	503,710	513,668
Недвижимость	202,725	177,548	127,343
Оптовая и розничная торговля	140,148	161,015	120,924
Промышленное и прочее строительство	85,588	87,224	40,599
Гостиничный бизнес	84,890	154,458	135,565

	31 декабря 2015 г. (млн тенге)	31 декабря 2014 г. (млн тенге)	31 декабря 2013 г. (млн тенге)
Строительство коммерческой недвижимости	58,450	54,838	298,337
Энергетика	58,273	76,011	40,325
Добывающая промышленность и металлургия	44,282	29,855	11,261
Транспорт и связь	41,345	53,771	40,660
Пищевая промышленность	31,233	18,690	12,562
Машиностроение	22,423	9,589	3,481
Сельское хозяйство	19,049	27,959	8,936
Производство строительных материалов	8,457	6,928	17,885
Медицинская промышленность	5,864	6,207	7,835
Производство прочих неметаллических изделий	2,052	130,660	112,971
Прочее	78,312	158,333	94,709
	3,829,736	2,122,148	1,900,993

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., Группа получила право владения нефинансовыми активами, удерживаемых в качестве обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2015 г. такие активы в сумме 44,901 млн тенге (2014 г.: 411,346 млн тенге, 2013 г.: 83,856 млн тенге) отражены в составе активов, предназначенных для продажи консолидированного отчета о финансовом положении. Данные активы в основном представлены недвижимостью, большинство из которых будут

реализованы на торгах. А также, по состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., Группа получила право владения активами, удерживаемыми в качестве обеспечения, представляющими собой незавершенное строительство. По состоянию на 31 декабря 2015 г., такие активы в сумме 8,164 млн тенге (2014 г.: 8,971 млн тенге, 2013 г.: 14,687 млн тенге) также отражены в составе активов, предназначенных для продажи консолидированного отчета о финансовом положении.

Ссуды, предоставленные физическим лицам, представляют следующие продукты:

	31 декабря 2015 г. (млн тенге)	31 декабря 2014 г. (млн тенге)	31 декабря 2013 г. (млн тенге)
Потребительские ссуды	198,553	230,297	156,257
Ипотечные ссуды	150,916	174,961	109,271
Автокредиты	1,915	2,234	1,994
Коммерческие цели	968	2,005	841
Прочие	1,365	1,589	2,187

	31 декабря 2015 г. (млн тенге)	31 декабря 2014 г. (млн тенге)	31 декабря 2013 г. (млн тенге)
	353,717	411,086	270,550

По состоянию на 31 декабря 2015 г., Группой были предоставлены ссуды заемщикам, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Группы, на общую сумму 2,447,520 млн тенге (2014 г.: 609,161 млн тенге, 2013 г.: 827,114 млн тенге).

По состоянию на 31 декабря 2015 г., значительная часть ссуд 92.59% (2014 г.: 86.94%, 2013 г.: 90.42%) всего портфеля была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

Составляющие чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 г. (млн тенге)	31 декабря 2014 г. (млн тенге)	31 декабря 2013 г. (млн тенге)
Минимальные лизинговые платежи	3,817	6,498	8,313
За вычетом незаработанного финансового дохода	(280)	(667)	(1,035)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	3,537	5,831	7,278
В течение одного года	2,184	1,867	2,230
От одного до пяти лет	1,353	3,954	2,876
Свыше пяти лет	-	10	2,172
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	3,537	5,831	7,278

Стоимость будущих минимальных лизинговых платежей, к получению от клиентов по финансовому лизингу, по состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., представлена следующим образом:

	31 декабря 2015 г. (млн тенге)	31 декабря 2014 г. (млн тенге)	31 декабря 2013 г. (млн тенге)
В течение одного года	2,326	2,145	2,670
От одного до пяти лет	1,491	4,342	3,462
Свыше пяти лет	-	11	2,181
Итого стоимость будущих минимальных лизинговых платежей	3,817	6,498	8,313
За вычетом: незаработанного финансового дохода	(280)	(667)	(1,035)
Текущая стоимость минимальных лизинговых платежей к получению	3,537	5,831	7,278

18. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2015 г. (млн тенге)	31 декабря 2014 г. (млн тенге)	31 декабря 2013 г. (млн тенге)
Долговые ценные бумаги	33,143	91,569	19,756
Долевые ценные бумаги	1,401	3,037	1,493
	34,544	94,606	21,249

	31 декабря 2015 г. (млн тенге)		31 декабря 2014 г. (млн тенге)		31 декабря 2013 г. (млн тенге)	
	Номинальная процентная ставка (%)	Сумма (млн тенге)	Номинальная процентная ставка (%)	Сумма (млн тенге)	Номинальная процентная ставка (%)	Сумма (млн тенге)
Долговые ценные бумаги:						
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.88	8,333	3.80-4.88	10,418	-	-
Облигации казахстанских компаний	3.91-13.00	7,277	0.00-15.00	10,715	0.00-9.13	6,562
Облигации казахстанских банков	4.80-11.90	4,946	5.70-13.00	11,164	0.00-9.25	2,383
Облигации российских компаний	7.90-8.70	3,810	7.90-9.00	3,507	7.65-9.00	5,675
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.20-8.75	2,330	3.20-8.75	9,353	3.20-7.00	2,196
Еврооблигации казахстанских банков	7.25-7.30	2,067	7.25-9.88	1,460	-	-
Облигации российских банков	8.10-9.55	1,730	7.65-10.80	2,955	7.65-8.55	2,395
Казначейские облигации США	8.13	1,531	8.13	857	-	-
Еврооблигации казахстанских компаний	6.95-7.00	1,119	6.95-9.13	871	-	-
Облигации международных финансовых учреждений, иностранных банков и иностранных финансовых организаций	-	-	0.00-12.54	37,106	-	-
Прочие облигации иностранных эмитентов	-	-	5.75-11.75	1,841	-	-
Муниципальные облигации Республики Казахстан	-	-	6.20	869	-	-
Государственные облигации стран, не входящих в ОЭСР	-	-	12.50	344	-	-
Еврооблигации Правительства РФ	-	-	7.85	107	-	-
Облигации Банка Развития Казахстана	-	-	6.00-6.50	2	-	-

	31 декабря 2015 г. (млн тенге)		31 декабря 2014 г. (млн тенге)		31 декабря 2013 г. (млн тенге)	
	Номинальная процентная ставка (%)	Сумма (млн тенге)	Номинальная процентная ставка (%)	Сумма (млн тенге)	Номинальная процентная ставка (%)	Сумма (млн тенге)
Еврооблигации Министерства Финансов РФ	-	-	-	-	-	469
Еврооблигации Евразийского Банка Развития	-	-	-	-	4.77	76
		33,143		91,569		19,756

По состоянию на 31 декабря 2015 г., резервы под обесценение по некоторым долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, составляли 60 млн тенге (2014 г.: 144 млн тенге, 2013 г.: 186 млн тенге). Информация о движении данных резервов за годы, закончившиеся 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., представлена в Примечании 6.

	31 декабря 2015 г. (млн тенге)	31 декабря 2014 г. (млн тенге)	31 декабря 2013 г. (млн тенге)
Долевые ценные бумаги:			
Акции казахстанских компаний	717	1,609	561
АДР казахстанских компаний	632	767	930
Акции казахстанских банков	49	92	2
ГДР казахстанских банков	3	94	-
ГДР казахстанских компаний	-	302	-
Акции иностранных компаний	-	173	-
	1,401	3,037	1,493

По состоянию на 31 декабря 2015 г., справедливая стоимость инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, была равна ноль тенге (2014 г.: 4,095 млн тенге; 2013 г.: 6,440 тенге) (Примечания 24 и 31).

19. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	31 декабря 2015 г. (млн тенге)		31 декабря 2014 г. (млн тенге)		31 декабря 2013 г. (млн тенге)	
	Номинальная процентная ставка (%)	Стоимость (млн тенге)	Номинальная процентная ставка (%)	Стоимость (млн тенге)	Номинальная процентная ставка (%)	Стоимость (млн тенге)
Долговые ценные бумаги:						
Облигации АО ФНБ «Самрук-Казына»	6.00-6.50	182,467	6.50	201	6.50	202
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.20-12.75	13,264	4.20-8.07	8,328	4.20-4.48	1,414
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.88	8,235	4.88	4,408	-	-
Облигации казахстанских компаний	0.00-12.50	2,851	0.00-9.00	2,200	6.00-11.75	2,335
Еврооблигации казахстанских банков	7.25-9.00	1,135	7.25	615	-	-
Облигации казахстанских банков	6.25-13.00	1,127	7.00-13.00	752	7.00-13.00	2,060
Облигации Банка Развития Казахстана	6.00-6.50	502	-	-	-	-
Еврооблигации казахстанских компаний	7.75	202	5.75	1,405	-	-
Облигации международных финансовых организаций и иностраных банков	13.78	153	8.74	155	2.82	152
Еврооблигации российских банков	-	-	6.13	376	-	-
Облигации российских банков	-	-	-	-	7.88-8.70	340
		209,936		18,440		6,503

По состоянию на 31 декабря 2015 г., амортизированная стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, была равна 1,163 млн тенге (2014 г.: 6,118 млн тенге; 2013 г.: ноль тенге) (Примечание 24 и 31).

20. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена следующим образом:

	2015 г. (млн тенге)	2014 г. (млн тенге)	2013 г. (млн тенге)
По состоянию на 1 января	60,953	30,840	1,462
Приобретения	641	9,056	1,011
Увеличение в результате капитализации затрат	698	22,407	2,164
Поступления при объединении бизнеса	-	278	-
Реклассификация из категории активов, предназначенных для продажи	185,930	692	35,244
Реклассификация из запасов	-	974	-
Реклассификация из основных средств	1,080	570	-
Выбытие	(190,385)	(445)	-
Реклассификация в категорию активов, предназначенных для продажи	-	(2,467)	(1,937)
Реклассификация в запасы	(50,112)	-	(8,009)
(Убыток)/прибыль от переоценки имущества	(306)	(614)	1,032
Курсовые разницы	210	(338)	(127)
По состоянию на 31 декабря	8,709	60,953	30,840

По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., инвестиционная недвижимость, переданная в залог в качестве обеспечения по обязательствам, отсутствовала.

За год, закончившийся 31 декабря 2015 г., в состав доходов от операционной аренды включен доход на сумму 158 млн тенге (2014 г.: 290 млн тенге; 2013 г.: ноль тенге), от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости.

Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которым Группа получала доходы от аренды за год, закончившийся 31 декабря 2015 г., составили 23 млн тенге (2014 г.: 57 млн тенге; 2013 г.: 1 млн тенге). Операционные расходы, связанные с инвести-

ционной недвижимостью, которая не принесла дохода от аренды в течение года, закончившегося 31 декабря 2015 г. составили 2 млн тенге (2014 г.: 23,726 млн тенге; 2013 г.: 28 млн тенге).

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы, по состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., была определена независимыми оценщиками. Справедливая стоимость была определена на основании доходного и затратного методов, и сравнительного подхода. При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущие использование. За год никаких изменений в методике оценки не произошло.

Ниже представлена подробная информация об объектах инвестиций Группы и данные об иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг.:

	Уровень 1 (млн тенге)	Уровень 2 (млн тенге)	Уровень 3 (млн тенге)	Справедливая стоимость на 31 декабря 2015 г. (млн тенге)
Инвестиционная недвижимость по справедливой стоимости:				
Земельные участки	-	86	-	86
Объекты недвижимости	-	344	8,279	8,623
Итого	-	430	8,279	8,709

	Уровень 1 (млн тенге)	Уровень 2 (млн тенге)	Уровень 3 (млн тенге)	Справедливая стоимость на 31 декабря 2014 г. (млн тенге)
Инвестиционная недвижимость по справедливой стоимости:				
Земельные участки	-	103	-	103
Объекты недвижимости	-	660	60,190	60,850
Итого	-	763	60,190	60,953

	Уровень 1 (млн тенге)	Уровень 2 (млн тенге)	Уровень 3 (млн тенге)	Справедливая стоимость на 31 декабря 2013 г. (млн тенге)
Инвестиционная недвижимость по справедливой стоимости:				
Земельные участки	-	2,900	-	2,900
Объекты недвижимости	-	589	27,351	27,940
Итого	-	3,489	27,351	30,840

По состоянию на 31 декабря 2015 г., инвестиционная недвижимость на стадии строительства составила 6,072 млн тенге (2014 г.: 55,663 млн тенге; 2013 г.: 24,678 млн тенге).

За год, закончившийся 31 декабря 2015 г., Группа произвела неденежные переводы из инвестиционной недвижимости в прочие активы в сумме 50,112 млн тенге. За год, закончившийся 31 декабря 2014 г., Группа произвела неденежные переводы из инвестиционной недвижимости в активы, предназначенные для продажи в сумме 2,467 млн тенге. За год, закончившийся 31 декабря 2013 г., Группа произвела неденежные переводы из инвестиционной недвижимости в активы, предназначенные для продажи, в сумме 1,937 млн тенге, из инвестиционной недвижимости в прочие активы в сумме 8,009 млн тенге.

21. Активы, предназначенные для продажи

За годы, закончившиеся 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., Группа приняла долгосрочные активы путем получения прав на залоговое имущество, удерживаемое в качестве обеспечения, как активы, предназначенные для продажи по справедливой стоимости. Активы в последующем были оценены по наименьшей из справедливой стоимости, за минусом затрат на реализацию, или текущей стоимости, так как руководство соответствующего уровня приняло планы по активному поиску покупателя и выполнению этого плана. Активы, которые были признаны, включают в себя землю, здания и сооружения. В основном, активы расположены в г. Алматы и г. Астана. Планировалось, что справедливая стоимость этих активов будет возмещена преимущественно путем продажи активов в течение одного года с даты признания.

Активы, предназначенные для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 г. (млн тенге)	31 декабря 2014 г. (млн тенге)	31 декабря 2013 г. (млн тенге)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:			
Объекты недвижимости	24,813	16,915	25,685
Земельные участки	16,789	392,624	57,530
Незавершенное строительство*	8,164	8,971	14,687
Прочие активы	3,299	1,807	641
Внеоборотные активы:			
Активы ЗАО «БТА Банк» (Беларусь)	-	13,907	-
Итого активы, предназначенные для продажи	53,065	434,224	98,543

*Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости.

Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Группы, по состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., была определена независимыми оценщиками. Справедливая стоимость была определена на основании доходного и затратного методов, и сравнительного подхода. При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущее использование. За год никаких изменений в методике оценки не произошло.

ЗАО «БТА Банк» (Беларусь) учитывался по балансовой стоимости так как данная стоимость меньше справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. По состоянию на

31 декабря 2014 г., обязательства, непосредственно относящиеся к активам, предназначенным для продажи представляют собой обязательства ЗАО «БТА Банк» (Беларусь).

Ниже представлена подробная информация об активах Группы, предназначенных для продажи, и данные об иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг.:

	Уровень 1 (млн тенге)	Уровень 2 (млн тенге)	Уровень 3 (млн тенге)	Справедливая стоимость на 31 декабря 2015 г. (млн тенге)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:				
Объекты недвижимости	-	-	24,813	24,813
Земельные участки	-	-	16,789	16,789
Прочие активы	-	-	3,299	3,299
Итого	-	-	44,901	44,901

	Уровень 1 (млн тенге)	Уровень 2 (млн тенге)	Уровень 3 (млн тенге)	Справедливая стоимость на 31 декабря 2014 г. (млн тенге)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:				
Земельные участки	-	-	392,624	392,624
Объекты недвижимости	-	-	16,915	16,915
Прочие активы	-	-	1,807	1,807
Итого	-	-	411,346	411,346

	Уровень 1 (млн тенге)	Уровень 2 (млн тенге)	Уровень 3 (млн тенге)	Справедливая стоимость на 31 декабря 2013 г. (млн тенге)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:				
Земельные участки	-	-	57,530	57,530
Объекты недвижимости	-	-	25,685	25,685
Прочие активы	-	-	641	641
Итого	-	-	83,856	83,856

Влияние от долгосрочных активов, предназначенных для продажи на отчет о прибылях и убытках представлено в Примечании 10. Долгосрочные активы включены в сегменты «Обслуживание частных клиентов» и «Обслуживание корпоративных клиентов» Примечания 34.

За год, закончившийся 31 декабря 2015 г., Группа произвела неденежные переводы из активов, предназначенных для продажи, в инвестиционную недвижимость в сумме 185,930 млн тенге и в прочие активы в сумме 340,405 млн тенге, За год, закончившийся 31 декабря 2014 г., Группа произвела неденежные переводы из ак-

тивов, предназначенных для продажи, в инвестиционную недвижимость в сумме 692 млн тенге, За год, закончившийся 31 декабря 2013 г., Группа произвела неденежные переводы из активов, предназначенных для продажи, в инвестиционную недвижимость в сумме 35,244 млн тенге.

22. Основные средства и нематериальные активы

	Здания и иная недвижимость (млн тенге)	Мебель и оборудование (млн тенге)	Нематериальные активы (млн тенге)	Незавершенное строительство (млн тенге)	Прочие (млн тенге)	Итого (млн тенге)
По первоначальной/ переоцененной стоимости:						
31 декабря 2012 г.	24,293	20,459	4,547	59	1,178	50,536
Приобретения	150	1,715	1,320	12	60	3,257
Переводы	25	-	-	(25)	-	-
Переоценка	203	-	-	-	-	203
Выбытия	(1,011)	(925)	(1,119)	(19)	(118)	(3,192)
Курсовые разницы	(35)	(60)	(24)	-	(54)	(173)
31 декабря 2013 г.	23,625	21,189	4,724	27	1,066	50,631
Приобретения	3,418	3,037	449	46	13	6,963
Переоценка	3,229	-	-	-	-	3,229
Выбытия	(632)	(1,682)	(555)	(72)	(595)	(3,536)
Курсовые разницы	(401)	(295)	7	-	(94)	(783)
Поступления при объединении бизнеса	8,386	18,389	3,388	1,377	100	31,640
Выбытия по дочерним компаниям	-	-	(25)	-	-	(25)
Перевод из/(в) прочие активы (включая перевод из/(в) ТМЗ)	(570)	9	(8)	101	(10)	(478)
31 декабря 2014 г.	37,055	40,647	7,980	1,479	480	87,641

	Здания и иная недвижимость (млн тенге)	Мебель и оборудование (млн тенге)	Нематериальные активы (млн тенге)	Незавершенное строительство (млн тенге)	Прочие (млн тенге)	Итого (млн тенге)
Приобретения	5,827	4,106	1,264	36	39	11,272
Переоценка	970					970
Перемещено	(1,080)			(710)		(1,790)
Выбытия	(5,396)	(11,121)	(584)	(187)	(2)	(17,290)
Курсовые разницы	202	329	35	-	103	669
Поступления при объединении бизнеса	-	-	75	-	-	75
Выбытия по дочерним компаниям	(10,622)	(6,825)	(2,393)	(490)	(100)	(20,430)
Перевод в прочие активы (включая перевод в ТМЗ)	-	-	-	-	(3)	(3)
Выбытие при продаже дочерней компании	-	(174)	(80)	-	(44)	(298)
31 декабря 2015 г.	26,956	26,962	6,297	128	473	60,816
Накопленный износ:						
31 декабря 2012 г.	849	13,322	3,184	-	661	18,016
Начисления за год	307	2,155	495	-	155	3,112
Списано при выбытии	(985)	(890)	(1,086)	-	(117)	(3,078)
Курсовые разницы	-	(53)	(23)	-	(31)	(107)
31 декабря 2013 г.	171	14,534	2,570	-	668	17,943
Начисления за год	458	2,454	605	-	107	3,624
Списано при выбытии	(334)	(1,315)	(526)	-	(595)	(2,770)
Курсовые разницы	14	(249)	5	-	(20)	(250)
Поступления при объединении бизнеса	1,624	16,916	2,242	-	90	20,872
Выбытия по дочерним компаниям	-	-	(12)	-	-	(12)
Перевод из/(в) прочие активы (включая перевод из/(в) ТМЗ)	-	2	-	-	(2)	-
31 декабря 2014 г.	1,933	32,342	4,884	-	248	39,407
Начисления за год	541	2,586	653	-	49	3,829

	Здания и иная недвижимость (млн тенге)	Мебель и оборудование (млн тенге)	Нематериальные активы (млн тенге)	Незавершенное строительство (млн тенге)	Прочие (млн тенге)	Итого (млн тенге)
Списано при выбытии	(280)	(10,750)	(247)	-	(2)	(11,279)
Перемещено	(30)	-	-	-	-	(30)
Курсовые разницы	6	263	14	-	36	319
Поступления при объединении бизнеса	-	-	23	-	-	23
Выбытия по дочерним компаниям	(1,930)	(6,632)	(1,819)	-	(93)	(10,474)
Выбытие при продаже дочерней компании	(10)	(125)	(65)	-	(37)	(237)
31 декабря 2015 г.	230	17,684	3,443	-	201	21,558
Балансовая стоимость:						
31 декабря 2015 г.	26,726	9,278	2,854	128	272	39,258
31 декабря 2014 г.	35,122	8,305	3,096	1,479	232	48,234
31 декабря 2013 г.	23,454	6,655	2,154	27	398	32,688

По состоянию на 31 декабря 2015 г., основные средства и нематериальные активы Группы включали полностью амортизированные активы с первоначальной стоимостью на сумму 10,728 млн тенге (2014 г.: 9,355 млн тенге, 2013 г.: 8,752 млн тенге), из которых 8,944 млн тенге (2013 г.: 8,607 млн тенге, 2012 г.: 6,632 млн тенге,) относятся к Банку.

Здания и прочая недвижимость переоцениваются на регулярной основе, последняя переоценка проводилась 31 декабря 2015 г. (2014 г.: 25 декабря 2014 г., 2013 г.: 27 августа 2013 г.). Переоценка недвижимости производилась с привлечением местного независимого оценщика. Для определения конечной цены использовался метод рыночной информации по недвижимости. Цены были получены по публикациям, текущим рыночным данным и скорректированы с учетом особенностей объекта оценки.

Ниже представлена подробная информация о зданиях Группы и данные об иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг.:

	Уровень 1 (млн тенге)	Уровень 2 (млн тенге)	Уровень 3 (млн тенге)	Справедливая стоимость на 31 декабря 2015 г. (млн тенге)
Здания в следующих регионах:				
Казахстан	-	-	26,327	26,327
Россия	-	-	600	600
Итого	-	-	26,927	26,927

	Уровень 1 (млн тенге)	Уровень 2 (млн тенге)	Уровень 3 (млн тенге)	Справедливая стоимость на 31 декабря 2014 г. (млн тенге)
Здания в следующих регионах:				
Казахстан	-	1,151	33,616	34,767
Россия	-	-	429	429
Итого	-	1,151	34,045	35,196

	Уровень 1 (млн тенге)	Уровень 2 (млн тенге)	Уровень 3 (млн тенге)	Справедливая стоимость на 31 декабря 2013 г. (млн тенге)
Здания в следующих регионах:				
Казахстан	-	-	23,008	23,008
Россия	-	-	617	617
Итого	-	-	23,625	23,625

Реклассификации между Уровнями 1,2 и 3 в течение года не производились.

Балансовая стоимость зданий и иной недвижимости, по состоянию на 31 декабря 2015 г., составила 26,726 млн тенге (2014 г.: 35,122 млн тенге, 2013 г.: 23,454 млн тенге). В случае, если здания, учитывались бы по исторической стоимости с учетом индекса инфляции за вычетом,

накопленной амортизации и обесценения, их балансовая стоимость, по состоянию на 31 декабря 2015 г., составила бы 18,614 млн тенге (2014 г.: 20,336 млн тенге, 2013 г.: 14,277 млн тенге).

Нематериальные активы включают программное обеспечение, патенты и лицензии.

23. Прочие активы

	31 декабря 2015 г. (млн тенге)	31 декабря 2014 г. (млн тенге)	31 декабря 2013 г. (млн тенге)
Прочие финансовые активы:			
Дебиторская задолженность по прочим операциям	12,585	22,211	9,063
Дебиторская задолженность по договорам страхования	5,796	4,232	1,901
Начисленные комиссионные доходы	2,478	2,207	1,142
Оплата за приобретаемое имущество	2,474	45	-
Комиссии к получению	1,212	11,111	296
	24,545	39,806	12,402
За вычетом резервов под обесценение	(6,337)	(23,862)	(6,813)
Итого прочие финансовые активы	18,208	15,944	5,589
Прочие нефинансовые активы:			
Запасы	60,710	64,509	14,079
Требования по текущему налогу на прибыль	11,311	3,319	204
Доля перестрахования в страховых резервах	6,601	9,799	3,114
Предоплаты по налогам, кроме налога на прибыль	4,311	7,827	10,476
Расходы будущих периодов	1,020	113,270	4,508
	83,953	198,724	32,381
За вычетом резервов под обесценение	(8)	(10)	-
Итого прочие нефинансовые активы	83,945	198,714	32,381
	102,153	214,658	37,970

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., представлена в Примечании 6.

За год, закончившийся 31 декабря 2014 г., Группа произвела неденежные переводы из прочих активов в инвестиционную недвижимость в сумме 974 млн тенге.

24. Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов

	31 декабря 2015 г. (млн тенге)	31 декабря 2014 г. (млн тенге)	31 декабря 2013 г. (млн тенге)
Учитываемые по амортизированной стоимости:			
Корреспондентские счета других банков	19,477	5,485	3,759
Корреспондентские счета организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1,147	589	558
Ссуды банков и прочих финансовых институтов	75,758	16,915	18,661
Вклады банков	1	70	1
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	26,680	659,797	74,976
	123,063	682,856	97,955

По состоянию на 31 декабря 2015 г., ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 26,680 млн тенге (2014 г.: 659,797 млн тенге, 2013 г.: 74,976 млн тенге).

По состоянию на 31 декабря 2015 г. ссуды банков и прочих финансовых институтов включали в себя долгосрочные займы от АО «Банк Развития Казахстана» на общую сумму 16,000 млн тенге, выданные на срок 20 лет (2014 г.: 8,000 млн тенге), Согласно условиям финансирования, Банк в течение полутора лет с даты привлечения должен направить эти средства на кредитование субъектов крупного предпринимательства, реализующих проекты в обрабатывающей отрасли, под 6% годовых, со сроком кредитования до 10 лет.

По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., балансовая стоимость соглашений РЕПО и справедливая стоимость активов, переданных в обеспечение по указанным договорам составляла:

	31 декабря 2015 г. (млн тенге)		31 декабря 2014 г. (млн тенге)		31 декабря 2013 г. (млн тенге)	
	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	28,561	26,680	72,576		67,975	65,113
Облигации						
АО «ФНБ Самрук-Казына»	-	-	627,741		581,035	-
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	4,278		4,014	-
Облигации иностранных компаний	-	-	3,518		3,265	10,579
Облигации иностранных банков	-	-	2,536	2,415	3,967	3,410

	31 декабря 2015 г. (млн тенге)		31 декабря 2014 г. (млн тенге)		31 декабря 2013 г. (млн тенге)	
	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд
Муниципальные облигации РФ	-	-	1,110		1,093	1,704
Облигации Министерства финансов РФ	-	-	-		-	457
	28,561	26,680	711,759	659,797	81,820	74,976

Облигации АО «ФНБ Самрук-Казына», включенные в активы БТА и выплаченные в 2015 г., представлены неторговыми долговыми ценными бумагами, приобретенными БТА в 2009 г. по номинальной стоимости 645,000 млн тенге.

Срок соглашений РЕПО, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 г., истекает в январе 2016 г. (2014 г.: в январе 2015 г., 2013 г.: в январе 2014 г.).

25. Средства клиентов

	31 декабря 2015 г. (млн тенге)	31 декабря 2014 г. (млн тенге)	31 декабря 2013 г. (млн тенге)
Учитываемые по амортизированной стоимости:			
Срочные вклады	2,617,235	1,689,999	1,247,918
Вклады до востребования	703,619	571,306	431,626
Металлические счета клиентов	3,880	2,835	2,491
	3,324,734	2,264,140	1,682,035

11 июня 2015 г. Банк подписал договор банковского вклада с АО «Фонд проблемных кредитов» на привлечение средств в размере 38,100 млн тенге с годовой номинальной ставкой 2.99%, сроком на 20 лет в рамках государственной программы рефинансирования ипотеки. Выплата депозита производится в конце срока, выплата процентов — ежегодно.

23 июня 2015 г. Банк подписал договор банковского вклада с АО «Фонд проблемных кредитов» на размещение в Банке депозита на сумму 250,000 млн тенге с годовой номинальной процентной ставкой 5.5%, сроком на 10 лет, при

этом выплата депозита производится в конце срока, выплата процентов производится ежегодно. Так как Банк выполнил все условия данного договора, средства доступны для использования Банком без каких-либо ограничений. Согласно депозитному договору, часть или вся сумма депозита подлежит изъятию только по согласованию с Банком. В связи с тем, что ставка по данному депозиту ниже ставок по финансовым инструментам с аналогичными условиями, предлагаемыми банками второго уровня в Казахстане, Банк признал дисконт в размере 58,228 млн тенге на дату размещения депозита, отраженный в процентных доходах в составе

статьи «Дисконт по средствам клиентов». Балансовая стоимость депозита на 31 декабря 2015 г. составляет 193,774 млн тенге.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. средства клиентов были удержаны в качестве гарантии по выпущенным аккредитивам и иным операциям, связанным с условными обязательствами, составляли 90,598 млн тенге (2014 г.: 15,754 млн тенге, 2013 г.: 18,507 млн тенге) как представлено в Примечании 32.

По состоянию на 31 декабря 2015 г., общая сумма средств, размещенных в рамках государственной стабилизационной программы в виде депозитов от АО «ФНБ Самрук-Казына», АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» и АО «Фонд Проблемных Кредитов» без учета начисленного вознаграждения составила 406,363 млн тенге (2014 г.: 95,332 млн тенге, 2013 г.: 101,062 млн тенге), в том числе:

- На рефинансирование ипотечных кредитов 85,157 млн тенге (первоначально выделено и размещено в Банке 24,000 млн тенге);

- На завершение строительства объектов недвижимости в г. Алматы и г. Астана 64,066 млн тенге (первоначально выделено и размещено в Банке 111,998 млн тенге);
- На финансирование субъектов частного предпринимательства, занятых в сфере обрабатывающей промышленности 7,140 млн тенге;
- На финансирование улучшения качества кредитного портфеля 250,000 млн тенге.

По состоянию на 31 декабря 2015 г., средства клиентов на сумму 1,422,092 млн тенге или 42.77% (2014 г.: 932,335 млн тенге или 41.18%, 2013 г.: 795,308 млн тенге или 47.28%), относились к 10 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию. Руководство Группы считает, что при изъятии средств, Группа получит предварительное уведомление, достаточное для реализации ликвидных активов, что позволит произвести выплаты по счетам клиентов.

	31 декабря 2015 г. (млн тенге)	31 декабря 2014 г. (млн тенге)	31 декабря 2013 г. (млн тенге)
Анализ по секторам:			
Частный сектор	1,470,221	1,005,280	683,729
Государственные компании	428,250	207,465	65,411
Общественные организации и объединения	402,603	216,943	162,672
Химическая и нефтехимическая промышленность	215,145	293,540	311,554
Инвестиции и финансы	179,595	108,519	53,322
Строительство	121,211	56,343	42,645
Транспорт и связь	93,373	50,543	66,392
Образование	90,226	55,512	50,283
Оптовая и розничная торговля	83,517	63,944	49,216

	31 декабря 2015 г. (млн тенге)	31 декабря 2014 г. (млн тенге)	31 декабря 2013 г. (млн тенге)
Предоставление услуг	75,391	56,950	42,170
Добывающая промышленность и металлургия	55,801	21,179	14,128
Производство и передача электроэнергии, газа и воды	17,408	21,010	50,562
Сельское хозяйство	11,972	9,917	46,811
Прочее	80,021	96,995	43,140
	3,324,734	2,264,140	1,682,035

26. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка годовых, %	31 декабря 2015 г. (млн тенге)	31 декабря 2014 г. (млн тенге)	31 декабря 2013 г. (млн тенге)
Учитываемые по амортизационной стоимости:						
Еврооблигации:						
Выпущенные в апреле 2004 г. по цене 99.15%	Доллар США	Апрель 2014 г.	7.88	-	-	29,583
Выпущенные в ноябре 2005 г. по цене 98.32%	Доллар США	Ноябрь 2015 г.	8.00	-	49,584	42,113
Выпущенные в ноябре 2006 г. по цене 98.282%	Доллар США	Ноябрь 2016 г.	7.50	97,646	52,366	44,641
Выпущенные в феврале 2007 г. по цене 99.277%	Евро	Февраль 2017 г.	6.88	138,384	82,553	78,986
Выпущенные в мае 2011 г. по цене 99.353%	Доллар США	Май 2018 г.	8.50	101,039	53,561	45,940
				337,069	238,064	241,263
(За вычетом)/с учетом:						
Дисконта по еврооблигациям				(1,128)	(1,172)	(1,505)
Суммы начисленного вознаграждения по еврооблигациям				10,165	6,576	6,664
Итого выпущенные еврооблигации				346,106	243,468	246,422
Выпущенные облигации АО «Казкоммерцбанк» по цене 99.95%	Тенге	Январь 2022 г.	8.75	101,372	-	-

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка годовых, %	31 декабря 2015 г. (млн тенге)	31 декабря 2014 г. (млн тенге)	31 декабря 2013 г. (млн тенге)
Выпущенные облигации АО «Казкоммерцбанк» по цене 99.97%	Тенге	Ноябрь 2019 г.	8.40	60,509	60,514	-
Выпущенные облигации АО «Каз-коммерцбанк» по цене 102.21%-104.48%	Тенге	Апрель 2016 г.	9.00	2,382	2,403	2,423
Выпущенные векселя АО «Мо-скоммерцбанк»	Доллар США, Евро, Российский рубль	Март 2017 г.	4.50-12.00	518	1,185	865
Выпущенные облигации Moscow Stars B.V. по цене 99.00%	Доллар США	Апрель 2021 г.	5.56	4,231	3,310	3,601
Выпущенные долговые ценные бумаги АО «БТА Банк» по цене 100.00%	Тенге	Февраль 2016 г.	4.00-8.50	-	3,878	-
Ранее выпущенные облигации АО «БТА Банк» по цене 100.00%	Доллар США	Декабрь 2022 г.	5.50	180,365	102,162	-
				695,483	416,920	253,311

В течение 2015 г. Группа выкупила выпущенные долговые ценные бумаги на общую стоимость 3,287 млн тенге (2014 г.: 737 млн тенге, 2013 г.: 5,224 млн тенге) со сроками погашения в 2022 г.

В течение 2015 г. Группа продала выпущенные долговые ценные бумаги на общую стоимость 3,539 млн тенге. (2014 г.: 120 млн тенге, 2013 г.: 1,056 млн тенге) со сроками погашения в 2022г.

12 февраля 2015 г. Банк путем проведения специализированных торгов разместил на КФБ облигации, выпущенные в соответствии с казахстанским законодательством, со сроком погашения в январе 2022 г., общая номинальная стоимость которых составила 19,880 млн тенге, по доходности к погашению при размещении в размере 8.75% годовых по цене (за вычетом комиссий, оплаченных при размещении) 99.95% от номинала.

5 марта 2015 г. Банк путем проведения специализированных торгов дополнительно разместил на КФБ облигации этого же выпуска общей номинальной стоимостью 29,646 млн тенге по доходности к погашению при размещении 8.75% годовых по цене (за вычетом комис-

сий, оплаченных при размещении) 99.93% от номинала.

21 апреля 2015 г. Банк путем проведения специализированных торгов дополнительно разместил на КФБ облигации этого же выпуска общей номинальной стоимостью 39,651 млн тенге по доходности к погашению при размещении 8.75% годовых по цене (за вычетом комиссий, оплаченных при размещении) 99.90% от номинала.

11 июня 2015 г. Банк путем проведения специализированных торгов дополнительно разместил на КФБ облигации этого же выпуска общей номинальной стоимостью 5,000 млн тенге по доходности к погашению при размещении 8.75% годовых по цене (за вычетом комиссий, оплаченных при размещении) 99.88% от номинала.

3 ноября 2015 г. Банк погасил еврооблигации, выпущенные в ноябре 2005 г. с первоначальной суммой размещения 500 млн долларов США. Погашение выпущенных еврооблигаций произведено полностью за счет собственных средств Банка.

27. Прочие привлеченные средства

	Валюта	Срок погашения	31 декабря 2015 г. (млн тенге)	31 декабря 2014 г. (млн тенге)	31 декабря 2013 г. (млн тенге)
Ссуды от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	Декабрь 2035 г.	65,714	44,125	14,640
Ссуды от АО «ФНБ Самрук-Казына»	Тенге	Декабрь 2024 г.	35,881	170,523	-
Ссуды от АО «Казахстанская ипотечная компания»	Тенге	Март 2029 г.	-	2,045	-
Ссуды от Private Export Funding Corporation	Доллар США	Апрель 2017 г.	-	-	797
			101,595	216,693	15,437

По состоянию на 31 декабря 2015 г., займы от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее — «Даму») включали долгосрочный заем в размере 32,000 млн тенге по ставке 2.0% годовых со сроком погашения в 2035 г. (из них на 31 декабря 2014 г. Долгосрочный заем в размере 26,000 млн тенге по ставке 2.00% годовых со сроком погашения в 2034 г.) с возможностью досрочного погашения. Заем был получен в соответствии с Государственной программой (далее — «Программа») финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства (далее — «МСБ») определенных отраслей. Согласно договора займа между Даму и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6.0% со сроком погашения не более 10 лет.

14 октября 2015 г. Банк получил 22,671 млн тенге кредитных средств от Фонда развития предпринимательства «Даму» для целей финансирования субъектов малого и среднего бизнеса. Средства получены на 5-летний срок в рамках инвестиционной программы Азиатско-го банка развития (3-й транш). Срок первичного размещения линии — до 1 сентября 2016 г.

Группа обязана соблюдать определенные финансовые обязательства по выполнению условий договоров привлечения денег, представленных выше. Данные обязательства включают в себя оговоренные коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. Группа не нарушала какие-либо из этих обязательств по состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг.

28. Прочие обязательства

	31 декабря 2015 г. (млн тенге)	31 декабря 2014 г. (млн тенге)	31 декабря 2013 г. (млн тенге)
Прочие финансовые обязательства:			
Обязательства перед работниками	8,132	2,984	3,405
Расчеты по прочим операциям	5,438	13,100	9,275

	31 декабря 2015 г. (млн тенге)	31 декабря 2014 г. (млн тенге)	31 декабря 2013 г. (млн тенге)
Задолженность перед перестраховщиками	5,224	3,139	1,692
Начисленные расходы	2,091	3,957	314
Начисленные комиссионные расходы	60	18	23
Кредиторская задолженность перед фондами гарантирования депозитов и страховых выплат	39	1,053	55
Кредиторская задолженность	-	14,042	-
	20,984	38,293	14,764
Прочие нефинансовые обязательства:			
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	9,165	4,970	2,408
Авансы полученные	3,709	4,786	902
	33,858	48,049	18,074

29. Субординированный заем

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка годовых, %	31 декабря 2015 г. (млн тенге)	31 декабря 2014 г. (млн тенге)	31 декабря 2013 г. (млн тенге)
Субординированные облигации	Тенге	2017-2025 гг.	4.80-9.50	123,797	35,131	35,104
Субординированный заем	Доллар США	2017 г.	5.95	71,800	38,448	28,383
Субординированный заем	Доллар США	2016 г.	6.77	51,421	27,693	23,530
Бессрочный заем	Доллар США	-	6.53	18,764	13,297	15,388
Субординированный заем Citigroup GMD AG & CO	Доллар США	-	-	-	-	15,753
Долговой компонент привилегированных акций	Доллар США	-	-	15,453	8,287	7,002
				281,235	122,856	125,160

26 марта 2015 г. Банк погасил субординированные купонные облигации, период обращения которых начался в марте 2005 г. с общей номинальной стоимостью всего выпуска 7,000 млн тенге. Полное плановое погашение выпуска произведено за счет собственных средств Банка.

8 сентября 2015 г. Банк погасил субординированные облигации, выпущенные в сентябре 2005 г. с первоначальной суммой размещения 5,500 млн тенге. Погашение облигаций произведено полностью за счет собственных средств Банка.

21 и 30 октября 2015 г. Банк путем проведения специализированных торгов разместил на КФБ субординированные облигации, выпущенные в соответствии с казахстанским законодательством, со сроком погашения в октябре 2025 г., общая номинальная стоимость которых составила 101,144 млн тенге, по доходности к погашению при размещении в размере 9.7% годовых.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми другими кредиторами.

30. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., разрешенный к выпуску уставный капитал состоял из 1,100 млн простых акций и 175 млн привилегированных акций.

По состоянию на 31 декабря 2015 г., уставный капитал Группы представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал (кол-во штук)	Разрешенный к выпуску, но не выпущенный уставный капитал (кол-во штук)	Выкупленные акции в уставном капитале (кол-во штук)	Выпущенный уставный капитал (кол-во штук)
Простые акции	1,100,000,000	(192,863,203)	(110,200,515)	796,936,282
Привилегированные акции	175,000,000	(50,000,000)	(1,839,876)	123,160,124
	1,275,000,000	(242,863,203)	(112,040,391)	920,096,406

По состоянию на 31 декабря 2014 г., уставный капитал Группы представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал (кол-во штук)	Разрешенный к выпуску, но не выпущенный уставный капитал (кол-во штук)	Выкупленные акции в уставном капитале (кол-во штук)	Выпущенный уставный капитал (кол-во штук)
Простые акции	1,100,000,000	(320,661,823)	(109,811,012)	669,527,165
Привилегированные акции	175,000,000	(50,000,000)	(2,726,598)	122,273,402
	1,275,000,000	(370,661,823)	(112,537,610)	791,800,567

По состоянию на 31 декабря 2013 г., уставный капитал Группы представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал (кол-во штук)	Разрешенный к выпуску, но не выпущенный уставный капитал (кол-во штук)	Выкупленные акции в уставном капитале (кол-во штук)	Выпущенный уставный капитал (кол-во штук)
Простые акции	1,100,000,000	(320,661,823)	(1,560,270)	777,777,907
Привилегированные акции	175,000,000	(50,000,000)	(2,864,555)	122,135,445
	1,275,000,000	(370,661,823)	(4,424,825)	899,913,352

Привилегированные акции не имеют права голоса, за исключением случаев, когда дивиденды по привилегированным акциям не выплачиваются, но имеют преимущество перед простыми акциями в случае ликвидации Банка. Годовой дивиденд по привилегированным акциям определен правилами выпуска привилегированных акций в размере 0.04 долларов США на одну акцию. Согласно законодательству Республики Казахстан «Об Акционерных Обществах», допол-

нительные дивиденды по привилегированным акциям не могут быть меньше суммы дивидендов, уплаченных по простым акциям. Эти акции кумулятивные и не подлежат погашению.

В течение 2015 г. дивиденды, объявленные по привилегированным акциям, составили 1,071 млн тенге (2014 г.: 878 млн тенге, 2013 г.: 724 млн тенге). В 2015, 2014 и 2013 гг. дивиденды по простым акциям Банка не объявлялись.

В таблице ниже представлено движение количества акций в обращении по состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг.:

	Привилегированные акции (Количество акций)	Простые акции (Количество акций)	Привилегированные акции (млн тенге)	Простые акции (млн тенге)
31 декабря 2012 г.	123,209,769	777,588,523	12,582	200,085
(Выкуп)/реализация собственных акций	(1,074,324)	189,384	(56)	1
31 декабря 2013 г.	122,135,445	777,777,907	12,526	200,086
Реализация/(выкуп) ранее выкупленных собственных акций	137,957	(108,250,742)	11	(51,678)
31 декабря 2014 г.	122,273,402	669,527,165	12,537	148,408
Реализация ранее выкупленных собственных акций	886,722	127,409,117	145	73,430
31 декабря 2015 г.	123,160,124	796,936,282	12,682	221,838

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Прибыль Группы, подлежащая распределению акционерам, ограничена суммой резерва отраженной в учете в соответствии с законодательством. Средства, не подлежащие распре-

делению, представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями казахстанского законодательства для покрытия общеканковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства.

31. Переданные финансовые активы

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью, по состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., представлена ниже:

Сделки по соглашениям прямого и обратного РЕПО	риски, и поэтому не прекращает их признание. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в качестве обеспечения.
У Группы есть планы по привлечению и размещению и продаже ценных бумаг по договорам РЕПО и по покупке ценных бумаг по договорам обратного РЕПО. Ценные бумаги, размещенные или проданные по договорам РЕПО, передаются третьей стороне, и Группа получает взамен денежные средства либо другие финансовые активы.	Аналогичным образом, Группа может перезаложить любые ценные бумаги привлеченные или приобретенные по договорам РЕПО, но не имеет обязательства возвращать ценные бумаги и контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды. Следовательно, ценные бумаги не признаются Группой, вместо этого Группа учитывает отдельно активы по любым возможным денежным средствам полученным в качестве залога.
Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные	

	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (млн тенге) (Примечание 15)	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (млн тенге) (Примечание 18)	Инвестиции, удерживаемые до погашения (млн тенге) (Примечание 19)	Облигации АО ФНБ «Самрук-Казына» (млн тенге)
По состоянию на 31 декабря 2015 г.:				
Балансовая стоимость активов	27,469	-	1,163	-
Балансовая стоимость соответствующих обязательств (ссуды, полученные по соглашениям РЕПО)	25,691	-	989	-
По состоянию на 31 декабря 2014 г.:				
Балансовая стоимость активов	73,763	4,095	6,118	627,741
Балансовая стоимость соответствующих обязательств (ссуды, полученные по соглашениям РЕПО)	69,194	3,858	5,710	581,035
По состоянию на 31 декабря 2013 г.:				
Балансовая стоимость активов	75,380	6,440	-	-
Балансовая стоимость соответствующих обязательств (ссуды, полученные по соглашениям РЕПО)	67,967	7,009	-	-

32. Финансовые и условные обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Максимальный размер кредитного риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче ссуд в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и в случае обесценения всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг равен договорной стоимости этих инструментов.	Сумма, взвешенная с учетом риска, определяется с помощью коэффициентов кредитного риска и коэффициентов риска на контрагента в соответствии с принципами, установленными стандартизированным методом Базель II.
Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых операций.	Кредитный риск по условным обязательствам и обязательствам по выдаче ссуд по состоянию на 31 декабря 2015 г. покрыт обеспечением на сумму 138,318 млн тенге (2014 г.: 47,682 млн тенге, 2013 г.: 47,034 млн тенге). Обеспечение включает недвижимость, депозиты и прочие финансовые и нефинансовые активы.
По состоянию на 31 декабря 2015 г., резерв, созданный по гарантиям и прочим условным финансовым обязательствам, составил 5,894 млн тенге (2014 г.: 686 млн тенге, 2013 г.: 4,156 млн тенге).	По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., номинальные суммы или суммы согласно оговорам и суммы, взвешенные с учетом риска, составляли:

	31 декабря 2015 г. (млн тенге)	31 декабря 2014 г. (млн тенге)	31 декабря 2013 г. (млн тенге)
Финансовые и условные обязательства:			
Выданные гарантии и аналогичные условные финансовые обязательства	130,047	70,029	57,465
Аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным финансовым обязательствам	53,815	4,250	10,040
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	15,667	12,491	10,923
Обязательства по займам, проданным АО «Казахстанская Ипотечная Компания» с правом регресса	18	21	24
Итого финансовые и условные обязательства	199,547	86,791	78,452
За вычетом денежного обеспечения	(90,598)	(15,754)	(18,507)
За вычетом резервов по финансовым и условным обязательствам (Примечание 6)	(5,894)	(686)	(4,156)
Итого финансовые и условные обязательства, за вычетом резервов и денежного обеспечения	103,055	70,351	55,789
Итого сумма, взвешенная с учетом риска	138,780	66,134	56,447

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма условных обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям по состоянию на 31 декабря 2015 г. составляет 314,230 млн тенге (2014 г.: 271,750 млн тенге, 2013 г.: 319,172 млн тенге). Решение о выдаче ссуды не является обязательным, так как Группа имеет право приостановить или прекратить предоставление заемщику кредитной линии и отказать заемщику в предоставлении кредита на любом основании, в том числе при нарушении заемщиком обязательств перед Группой; недостаточности обеспечения при переоценке предмета залога вследствие снижения его залоговой стоимости либо изменения цен на рынке; или если в результате предоставления кредитной линии (предоставления кредита) Группа нарушит любой из пруденциальных нормативов, установленных регулирующими органами для банков второго уровня без предупреждения заемщика.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2015 г., сумма обязательств по капитальным затратам составила 1,468 млн тенге (2014 г.: 530 млн тенге, 2013 г.: 55 млн тенге).

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., у Группы не имелось существенных обязательств по операционной аренде.

Фидуциарная деятельность и требования

В ходе своей деятельности Группа заключает соглашения с клиентами, где указаны ограничения по принятию решения в целях управления фондами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Группа несет ответственность за убытки или действия по присвоению чужих средств до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Эти суммы представляют собой остаток средств клиентов под управлением Группы на 31 декабря 2015 г., включая активы, находящиеся на ответственном хранении в сумме 169,416 млн тенге (2014 г.: 81,504 млн тенге, 2013 г.: 85,814 млн тенге). Активы пенсионных фондов, находящихся под управлением Группы, по состоянию на 31 декабря 2015 г. составляют в сумме ноль тенге (2014 г.: ноль тенге, 2013 г.: 347,027 млн тенге).

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Группа оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. В данной консолидированной финансовой отчетности не были сформированы резервы по какому-либо из перечисленных ниже условных обязательств.

Шекербанк TAS

В соответствии с решением Коммерческого суда Стамбула от 7 февраля 2012 г. по требованию Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. на 101,726,214 акций Sekerbank T.A.S, принадлежащих Акционерному обществу «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «БТА Секьюритис» (далее — «БТА Секьюритис»), наложен предварительный арест с запретом на передачу данных акций третьим лицам. Вопрос о снятии ареста акций, принадлежащих БТА Секьюритис, рассматривался в рамках судебных заседаний 13 мая 2013 г., 11 сентября 2013 г., 5 февраля 2014 г. и 2 июня 2014 г. 5 февраля 2015 г. прошло очередное слушание. В связи с отсутствием одного из основных судей, заседание было перенесено на 9 апреля 2015 г. Вместе с тем, Коммерческий суд Стамбула решил, что ходатайство о снятии ареста с акций будет рассмотрено путем созыва внеочередного заседания.

13 марта 2015 г. доля в размере 86.47% от общего количества акций Шекербанка, принадлежащих БТА Секьюритис были заблокированы решением Коммерческого суда г. Стамбул, Турция, включая акции приобретенные и безвозмездно полученные в течение 2015 г.

3 декабря 2015 г. первый коммерческий суд первой инстанции г. Стамбул, Турция, вынес решение в пользу Türkiye Vakıflar Bank T.A.O. (Турция) и удовлетворил его исковые требования. Согласно решению суда, постановлено взыскать солидарно с ответчиков АО БТА Банк и БТА Секьюритис сумму займа, по которому была выдана гарантия АО «БТА Банк» с 22.5% ежегодной процентной ставкой по просроченному долгу в пользу истца.

11 марта 2016 г. на основании Решения Экономического Суда 1-ой Инстанции г. Стамбул, Турция, были заблокированы оставшиеся 13.53% от общего количества акций Шекербанка, принадлежащих БТА Секьюритис в количестве 17,083,367 штук также в качестве обеспечения по гарантии АО «БТА Банк», выданной по зай-

му, полученному ELT LojistikLtd. Şti. (Турция) от Türkiye Vakıflar Bank T.A.O. (Турция).

АО «БТА Банк» и БТА Секьюритис готовятся обжаловать данное решение, а также подать данное заявление о приостановлении действий по исполнению указанного решения суда. По мнению юристов Материнской компании, указанное решение суда и дальнейшие действия Türkiye Vakıflar Bank T.A.O. (Турция) по его исполнению содержат большое количество нарушений законодательства Турции. В связи с этим АО «БТА Банк» и БТА Секьюритис полагают, что у них есть большие шансы на положительный исход мероприятий по обжалованию действий Türkiye Vakıflar Bank T.A.O. (Турция).

В связи с изложенным, руководство Группы считает максимально вероятным, что рассматриваемое судебное разбирательство завершится в пользу БТА и БТА Секьюритис, при дальнейшем надлежащем юридическом сопровождении данного дела.

Налогообложение

Коммерческое законодательство стран деятельности Группы и, в частности, налоговое законодательство, могут иметь положения, которые могут иметь более одного толкования. Кроме того, существует риск вынесения налоговыми органами произвольных суждений по вопросам деятельности Группы. В случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании Руководством законодательства в отношении деятельности Группы, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может относиться к оценке финансовых инструментов и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Кроме того, такая неопределенность может относиться к оценке временных разниц по формированию и восстановлению резервов

под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, в качестве занижения налого-облагаемой прибыли. Руководство Группы уверено, что все вероятные налоговые начисления произведены. Резервы, связанные с расходами по корпоративному налогу, рассматриваются на конец каждого отчетного периода и корректируются для отражения наилучших оценок.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

33. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с определением, данным в МСФО (IAS) 24.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Операции между Банком и дочерними компаниями, которые являются связанными сторонами по отношению к Банку, были элиминированы при консолидации и не раскрываются в данном примечании. Примечание 2 включает информацию по операциям с АО «БТА Банк»,

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014, 2015 гг., а также в первом квартале 2016 г. произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному сокращению экспортной выручки 20 августа 2015 г. Правительство и НБРК объявили о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор. В 2015 г., а также в первом квартале 2016 г. тенге существенно обесценился относительно основных иностранных валют.

Руководство Группы следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Группы в ближайшем будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

связанной стороной, за 2015 и 2014 гг.

Детали операций между Группой и другими связанными сторонами представлены ниже:

	31 декабря 2015 г. (млн тенге)		31 декабря 2014 г. (млн тенге)		31 декабря 2013 г. (млн тенге)	
	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через при-быль или убыток	10,783	365,277	-	175,927	-	121,855
прочих связанных сторон	10,783		-		-	
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	-	296,677	3,531	208,550	-	139,743
ассоциированных компаний	-		3,531		-	
Ссуды, предоставленные клиентам, до резервов	2,376,155	4,144,178	9	2,630,424	1,059	2,879,746
ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	5		9		1,059	
прочих связанных сторон	2,376,150		-		-	
Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(41,927)	(314,442)	(2)	(508,276)	(116)	(978,753)
ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	-		(2)		(116)	
прочих связанных сторон	(41,927)		-		-	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	174	34,544	-	94,606	-	21,249
прочих связанных сторон	174		-		-	
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	1	123,063	20	682,856	-	97,955
ассоциированных компаний	-		20		-	
прочих связанных сторон	1		-		-	
Средства клиентов	49,085	3,324,734	6,079	2,264,140	5,152	1,682,035
материнской компании	127		1,896		1,609	

	31 декабря 2015 г. (млн тенге)		31 декабря 2014 г. (млн тенге)		31 декабря 2013 г. (млн тенге)	
	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
сторон, являющихся объектом сов-местного контроля или имеющие значительное влияние на компанию	-		-		275	
ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	3,353		4,072		3,237	
прочих связанных сторон	45,605		111		31	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	112	15,667	215	12,491	134	10,923
ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	112		215		134	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	6,810	130,047	-	70,029	-	57,465
прочих связанных сторон	6,810		-		-	
Аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным финансовым обязательствам	17	53,815	-	4,250	-	10,040
прочим связанным сторонам	17		-		-	

По состоянию на 31 декабря 2015 г., сумма условных обязательств по неиспользованным кредитным линиям связанных сторон, составляла ноль тенге (2014 г.: 10 млн тенге, 2013 г.: 6 млн тенге).

Далее представлены суммы, возникшие при операциях со связанными сторонами, включенные в консолидированный отчет о прибылях и убытках, за годы, закончившиеся 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг.:

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г. (млн тенге)		Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн тенге)		Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн тенге)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	81,090	378,053	111	313,579	65	252,092
сторон, являющихся объектом совместного контроля	12		-		-	
ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	1		111		65	
прочих связанных сторон	81,077		-		-	
Процентные расходы	(154)	(190,967)	(345)	(159,547)	(297)	(110,550)
стороны, имеющие зна- чительное влияние	(3)		(175)		(71)	
сторон, являющихся объектом совместного контроля	(19)		-		(3)	
ключевого управленческого персонала компа-нии или ее материнской компании	(127)		(169)		(223)	
прочих связанных сторон	(5)		(1)		-	
Операционные расходы	(333)	(78,546)	(1,301)	(64,891)	(887)	(32,739)
краткосрочные возна- граждения сотрудникам	(333)	(33,306)	(1,301)	(27,445)	(887)	(16,878)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, прочим опера- циям, гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	(31,037)	(193,767)	(112)	(72,455)	(101)	(78,718)
ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(3)		(112)		(101)	
прочих связанных сторон	(31,034)		-		-	

Вознаграждение ключевого управленческого персонала за годы, закончившиеся 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., представлено заработной платой и премиями.

По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., Группа не закладывала какие-либо активы, в связи с выпуском гарантий в пользу Руководства.

34. Информация по сегментам

Операционные сегменты

Группа осуществляет свою деятельность и отчитывается по четырем основным операционным сегментам. Сегменты Группы представляют собой стратегические операционные единицы, которые предлагают различные продукты и услуги, управляемые отдельно.

- Обслуживание частных клиентов — предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуг ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских и ипотечных ссуд.
- Обслуживание корпоративных клиентов – предоставление прямых дебит услуг, ведение расчетных счетов, прием вкладов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, документарные операции.
- Инвестиционная деятельность — торговля финансовыми инструментами, структурное финансирование, консультирование при слияниях и поглощениях, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Прочее — предоставление страховых услуг и прочих операций.

Работа с частными клиентами предполагает широкий спектр банковских, сберегательных и ипотечных продуктов и услуг. Корпоративное обслуживание предполагает банковские услуги среднему и малому бизнесу, коммерческое кредитование крупных корпораций и коммерческих клиентов. Инвестиционная деятельность состоит из активов и обязательств, необходимых для поддержания ликвидности и фондирования Группы, деятельность по управлению активами и обязательствами.

Сделки между операционными сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлеченных средств Группы. Других существенных доходов или расходов по операциям между операционными сегментами не имеется. Внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования, при наличии, отражены в результатах деятельности каждого сегмента. Для разумного распределения доходов, полученных от внешних клиентов, между сегментами используются соглашения о распределении доходов.

Сегментные активы и обязательства состоят из операционных активов и обязательств, составляющих большую часть отчета о финансовом положении, за исключением налоговых активов и обязательств. Внутренние издержки и корректировки трансфертного ценообразования отражены в результатах деятельности каждого сегмента.

Более детальная информация по доходам от внешних источников по каждому продукту и услуге, или по каждой группе схожих продуктов и услуг недоступна, и затраты на разработку являются высокими. Таким образом, Группа представляет операционные сегменты на основе четырех основных сегментов.

Информация по операционным сегментам приведена ниже.

	Обслужива- ние частных клиентов (млн тенге)	Обслужива- ние корпора- тивных клиентов (млн тенге)	Инвестици- онная дея- тельность (млн тенге)	Прочие (млн тенге)	Нераспре- деленные суммы (млн тенге)	Элиминации (млн тенге)	По состоя- нию на и за год, закон- чившийся 31 декабря 2015 г. (млн тенге)
Внешние процентные доходы	60,890	270,992	45,452	719	-	-	378,053
Внутренние процентные доходы	65,016	49,769	230,319		-	(345,104)	-
Внешние процентные расходы	(41,612)	(62,255)	(87,054)	(46)	-	-	(190,967)
Внутренние процентные расходы	(39,417)	(174,385)	(131,302)	-	-	345,104	
Чистый процентный доход до формирования резер- вов под обесценение акти- вов, по которым начисляют- ся проценты	44,877	84,121	57,415	673	-	-	187,086
(Формирование)/восстанов- ление резервов под обесце- нение активов, по которым начисляются проценты	(27,836)	(148,981)	(25)	1	-	-	(176,841)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/ (РАСХОД)	17,041	(64,860)	57,390	674	-	-	10,245
Чистый убыток по финансо- вым активам и обязательст- вам, оцениваемым по спра- ведливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	56,969	29	-	-	56,998
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	3,698	(9,630)	(8,313)	92	-	-	(14,153)
Доходы по услугам и комиссии	28,927	14,929	1,567	2,137	-	-	47,560
Расходы по услугам и комиссии	(14,103)	(1,884)	(2,373)	(777)	-	-	(19,137)
Чистый убыток от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	(68)	172	-		104
Дивидендный доход	-	-	1,297		-	-	1,297
Прочие доходы	269	3,319	4,808	8,605	-	-	17,001
Переоценка активов, пред- назначенных для продажи	-	(5,335)	-	-	-	-	(5,335)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	18,791	1,399	53,887	10,258	-	-	84,335
Операционные расходы	(33,085)	(34,082)	(1,880)	(9,499)	-	-	(78,546)

	Обслужи- вание частных клиентов (млн тенге)	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов (млн тенге)	Инвестици- онная дея- тельность (млн тенге)	Прочие (млн тенге)	Нераспре- деленные суммы (млн тенге)	Элиминации (млн тенге)	По состоя- нию на и за год, закон- чившийся 31 декабря 2015 г. (млн тенге)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕ- ЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ	2,747	(97,543)	109,397	1,433	-	-	16,034
Восстановление/(формиро- вание) резервов под обесце- нение по прочим операциям	36	(2,035)	3	(9,789)	-	-	(11,785)
Восстановление резервов по гарантиям и прочим вне- балансовым обязательствам	-	(5,141)	-	-	-	-	(5,141)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	2,783	(104,719)	109,400	(8,356)	-	-	(892)
Сегментные активы	296,522	3,731,367	1,167,842	105,530	13,793	(220,719)	5,094,335
Сегментные обязательства	1,474,668	1,982,528	1,332,376	87,063	5,098	(160,666)	4,721,067
	Обслужи- вание частных клиентов (млн тенге)	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов (млн тенге)	Инвестици- онная дея- тельность (млн тенге)	Прочие (млн тенге)	Нераспре- деленные суммы (млн тенге)	Элиминации (млн тенге)	По состоя- нию на и за год, закон- чившийся 31 декабря 2014 г. (млн тенге)
Внешние процентные доходы	61,080	218,964	31,574	1,961	-	-	313,579
Внутренние процентные доходы	49,225	43,671	205,386	-	-	(298,282)	-
Внешние процентные расходы	(45,835)	(40,077)	(73,576)	(59)	-	-	(159,547)
Внутренние процентные расходы	(26,706)	(143,916)	(127,660)	-	-	298,282	-
Чистый процентный доход до формирования резер- вов под обесценение акти- вов, по которым начисляют- ся проценты	37,764	78,642	35,724	1,902	-	-	154,032
(Формирование)/восстанов- ление резервов под обесце- нение активов, по которым начисляются проценты	(29,039)	(47,049)	2,049	-	-	-	(74,039)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/ (РАСХОД)	8,725	31,593	37,773	1,902		-	79,993

	Обслужи- вание частных клиентов (млн тенге)	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов (млн тенге)	Инвестици- онная дея- тельность (млн тенге)	Прочие (млн тенге)	Нераспре- деленные суммы (млн тенге)	Элиминации (млн тенге)	По состоя- нию на и за год, закон- чившийся 31 декабря 2014 г. (млн тенге)
Чистый убыток по финансо- вым активам и обязательст- вам, оцениваемым по спра- ведливой стоимости через прибыль или убыток	(15)	(15)	(30,034)	(106)	-	-	(30,170)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	2,169	(2,443)	7,760	1,272	-	-	8,758
Доходы по услугам и комиссии	24,731	15,237	1,236	112	-		41,316
Расходы по услугам и комиссии	(13,932)	(945)	(1,619)	(153)	-	-	(16,649)
Чистый убыток от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	1,245	(109)		-	1,136
Дивидендный доход	-	94	1,289	55	-	-	1,438
Прочие доходы	(30,423)	6,805	26,348	5,385	-	-	8,115
Переоценка активов, пред- назначенных для продажи	-	-	(252)	-			(252)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	(17,470)	18,733	5,973	6,456		-	13,692
Операционные расходы	(26,834)	(24,421)	(10,152)	(3,484)	-	-	(64,891)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕ- ЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ	(35,579)	25,905	33,594	4,874	-	-	28,794
Восстановление/(формиро- вание) резервов под обесце- нение по прочим операциям	31,306	(13,001)	(15,961)	(5,749)	-		(3,405)
Восстановление резервов по гарантиям и прочим вне- балансовым обязательствам	-	4,988	1	-	-	-	4,989
Доля в результате деятель- ности зависимых компаний	-	-	300	-	-	-	300
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	(4,273)	17,892	17,934	(875)	-	-	30,678
Сегментные активы	796,544	2,198,807	1,492,044	129,073	16,537	(385,928)	4,247,077
Сегментные обязательства	1,043,437	1,897,175	1,684,900	19,693	2,602	(816,771)	3,831,036

	Обслужива- ние частных клиентов (млн тенге)	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов (млн тенге)	Инвестицион- ная деятель- ность (млн тенге)	Прочие (млн тенге)	Нераспреде- ленные сум- мы (млн тенге)	Элиминации (млн тенге)	По состоя- нию на и за год, закон- чившийся 31 декабря 2014 г. (млн тенге)
Внешние процентные доходы	38,593	204,903	7,404	1,192	-	-	252,092
Внутренние процентные доходы	48,812	37,083	168,236	-	-	(254,131)	-
Внешние процентные расходы	(39,228)	(32,728)	(38,594)	-	-		(110,550)
Внутренние процентные расходы	(19,730)	(128,442)	(105,959)	-	-	254,131	-
Чистый процентный до- ход до формирования резервов под обесцене- ние активов, по которым начисляются проценты	28,447	80,816	31,087	1,192	-	-	141,542
Восстановление/(фор- мирование) резервов под обесценение акти- вов, по которым начи- сляются проценты	9,721	(81,388)	112	-	-	-	(71,555)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)	38,168	(572)	31,199	1,192	-	-	69,987
Чистая прибыль/(убы- ток) по финансовым ак- тивам и обязательствам, оцениваемым по спра- ведливой стоимости че- рез прибыль или убыток	-	-	4,770	(27)	-	-	4,743
Чистая прибыль/(убы- ток) по операциям с ино- странный валютой и дра- гоценными металлами	919	83	(1,650)	89	-	-	(559)
Доходы по услугам и комиссии	16,811	9,956	4,768	-	-	-	31,535
Расходы по услугам и комиссии	(7,933)	(685)	(414)	(155)	-	-	(9,187)
Чистая прибыль/(убы- ток) от инвестиций, име- ющихся в наличии для продажи	-	2	171	(87)	-	-	86
Дивидендный доход	-	-	280	44	-	-	324
Прочие (расходы)/ доходы	(97)	(59)	(503)	5,125	-	-	4,466
Переоценка активов, предназначенных для продажи	-	-	726	-	-	-	726
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	9,700	9,297	8,148	4,989	-	-	32,134

	Обслужива- ние частных клиентов (млн тенге)	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов (млн тенге)	Инвестицион- ная деятель- ность (млн тенге)	Прочие (млн тенге)	Нераспреде- ленные сум- мы (млн тенге)	Элиминации (млн тенге)	По состоя- нию на и за год, закон- чившийся 31 декабря 2014 г. (млн тенге)
Операционные расходы	(18,973)	(9,413)	(1,806)	(2,547)	-	-	(32,739)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ	28,895	(688)	37,541	3,634	-	-	69,382
Формирование резер- вов под обесценение по прочим операциям	-	(2,551)	(8)	(3,189)	-	-	(5,748)
Формирование резер- вов по гарантиям и про- чим внебалансовым обязательствам	-	(1,415)	-	-	-	-	(1,415)
ПРИБЫЛЬ/ (УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	28,895	(4,654)	37,533	445	-	-	62,219
Сегментные активы	305,612	1,779,538	493,571	73,343	8,623	(74,395)	2,586,292
Сегментные обязательства	686,360	1,058,874	520,134	17,601	2,316	(71,200)	2,214,085

В состав операционных расходов за год, закон-
чившийся 31 декабря 2015 г., включены расхо-
ды на износ и амортизацию: в сегмент «Обслу-
живание частных клиентов» на сумму 1,406 млн
тенге (2014 г.: 1,324 млн тенге, 2013 г.: 1,058 млн
тенге), в сегмент «Обслуживание корпоратив-
ных клиентов» на сумму 2,071 млн тенге (2014 г.:

2,059 млн тенге, 2013 г.: 1,887 млн тенге), в сег-
мент «Инвестиционная деятельность» на сум-
му 28 млн тенге (2014 г.: 39 млн тенге, 2013 г.:
48 млн тенге), в сегмент «Прочие» на сумму 325
млн тенге, (2014 г.: 201 млн тенге, 2013 г.: 119
млн тенге).

Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., представлена ниже. Финансовые результаты, представленные ниже, распределены в зависимости от места деятельности компании, входящей в Группу.

	Казахстан (млн тенге)	СНГ (млн тенге)	Страны ОЭСР (млн тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г. Итого (млн тенге)
Процентные доходы	367,548	10,505	-	378,053
Процентные расходы	(185,676)	(5,291)	-	(190,967)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(175,478)	(1,363)	-	(176,841)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57,629	(631)	-	56,998
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(18,977)	4,858	(34)	(14,153)
Доходы по услугам и комиссии	46,468	1,092		47,560
Расходы по услугам и комиссии	(18,446)	(690)	(1)	(19,137)
Чистая прибыль/(убыток) от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	380	(276)	-	104
Дивидендный доход	1,297	-	-	1,297
Прочие доходы/(расходы)	18,870	(1,870)	1	17,001
Переоценка активов, предназначенных для продажи	(4,685)	(650)	-	(5,335)
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	88,930	5,684	(34)	94,580

	Казахстан (млн тенге)	СНГ (млн тенге)	Страны ОЭСР (млн тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. Итого (млн тенге)
Процентные доходы	300,472	13,107	-	313,579
Процентные расходы	(154,200)	(5,347)	-	(159,547)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(67,172)	(6,867)	-	(74,039)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(30,254)	(146)	230	(30,170)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	5,467	3,416	(125)	8,758

	Казахстан (млн тенге)	СНГ (млн тенге)	Страны ОЭСР (млн тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. Итого (млн тенге)
Доходы по услугам и комиссии	39,188	1,877	251	41,316
Расходы по услугам и комиссии	(15,638)	(961)	(50)	(16,649)
Чистая прибыль/(убыток) от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	1,245	(109)	-	1,136
Дивидендный доход	1,438	-	-	1,438
Прочие доходы/(расходы)	10,479	(2,332)	(32)	8,115
Переоценка активов, предназначенных для продажи	(219)	(33)	-	(252)
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	90,806	2,605	274	93,685

	Казахстан (млн тенге)	СНГ (млн тенге)	Страны ОЭСР (млн тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. Итого (млн тенге)
Процентные доходы	241,948	10,144	-	252,092
Процентные расходы	(105,859)	(4,691)	-	(110,550)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(69,356)	(2,199)	-	(71,555)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,197	546	-	4,743
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(1,699)	1,129	11	(559)
Доходы по услугам и комиссии	30,852	683	-	31,535
Расходы по услугам и комиссии	(8,531)	(656)	-	(9,187)
Чистая прибыль/(убыток) от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	85	1	-	86
Дивидендный доход	322	2	-	324
Прочие доходы/(расходы)	4,304	162	-	4,466
Переоценка активов, предназначенных для продажи	(21)	747	-	726
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	96,242	5,868	11	102,121

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе.

Группа классифицирует свои финансовые инструменты на основании иерархии справедливой стоимости, отражающей значимость исходных данных, использованных при оценке. Иерархия справедливой стоимости должна иметь следующие уровни:

- Уровень 1 котировки (нескорректированные) идентичных активов и обязательств на активных рынках;
- Уровень 2 исходные данные, отличные от рыночных котировок Уровня 1, очевидные для активов и обязательств, то есть наблюдаемые прямо (т.е. цены) или косвенно (т.е. оценки, полученные на основании имеющихся цен);
- Уровень 3 исходные данные для активов или обязательств, не основанные на очевидных рыночных данных (неочевидные исходные данные).

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемая(-ые) методика(-и) оценки и исходные данные).

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на			Иерархия справедливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2015 г. (млн тенге)	31 декабря 2014 г. (млн тенге)	31 декабря 2013 г. (млн тенге)				
1. Производные финансовые активы (Примечание 15)	14,720	11,030	16,584	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки де-нежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
2. Производные финансовые активы (Примечание 15)	195,766	6,639	-	Уровень 3	Будущие потоки денежных средств в долларах США, дисконтированные с использованием ставки LIBOR, полученной из доступных источников. Будущие потоки де-нежных средств в тенге, дисконтированные с использованием внутренней нормы доходности, которая была рассчитана на основе ставки LIBOR и валютных курсов, полученных из доступных источников. Разница между чистой текущей стоимостью этих дисконтированных денежных потоков должна быть равна нулю при первоначальном признании.	Внутренняя ставка доходности по тенге	Не применимо. Внутренняя ставка доходности по тенге рассчитывается при первоначальном признании инструмента и в дальнейшем не пересчитывается
3. Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 15)							
Долговые ценные бумаги	100,866	112,276	99,847	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Долговые ценные бумаги	-	81	87	Уровень 3	Дисконтированные потоки денежных средств, основанные на договорных условиях по долговым ценным бумагам и доходности аналогичных инструментов контрагентов, с учетом корректировки кредитного риска с использованием внутренней модели.	Корректировка кредитного риска, основанная на внутренней модели.	Чем больше корректировка кредитного риска, тем меньше справедливая стоимость инструмента.
Долевые ценные бумаги	53,925	45,901	5,337	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
4. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 18)	34,544	94,606	21,249	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
5. Производные финансовые обязательства (Примечание 15)	69,956	20,791	2,296	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
6. Производные финансовые обязательства (Примечание 15)	5,453	-	-	Уровень 3	Будущие потоки денежных средств в долларах США, дисконтированные с использованием ставки LIBOR, полученной из доступных источников. Будущие потоки денежных средств в тенге, дисконтированные с использованием внутренней нормы доходности, которая была рассчитана на основе ставки LIBOR и валютных курсов, полученных из доступных источников. Разница между чистой текущей стоимостью этих дисконтированных де-нежных потоков должна быть равна нулю при первоначальном признании.	Внутренняя ставка доходности по тенге	Чем выше внутренняя ставка доходности по тенге — ниже справедливая стоимость

Нижеследующая таблица указывает стоимость финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости по методологии оценки, по состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., соответственно:

		Уровень 1 (млн тенге)	Уровень 2 (млн тенге)	Уровень 3 (млн тенге)	31 декабря 2015 г. Итого (млн тенге)
Финансовые активы:					
Торговые финансовые активы	Долговые ценные бумаги	100,866	-	-	100,866
	Долевые ценные бумаги	53,925	-	-	53,925
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	14,720	195,766	210,486
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые ценные бумаги	33,143	-	-	33,143
	Долевые ценные бумаги	1,373	-	28	1,401
Итого		189,307	14,720	195,794	399,821
Финансовые обязательства:					
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	69,956	5,453	75,409
Итого		-	69,956	5,453	75,409

		Уровень 1 (млн тенге)	Уровень 2 (млн тенге)	Уровень 3 (млн тенге)	31 декабря 2014 г. Итого (млн тенге)
Финансовые активы:					
Торговые финансовые активы	Долговые ценные бумаги	112,276	-	81	112,357
	Долевые ценные бумаги	45,901	-	-	45,901
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	11,030	6,639	17,669
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые ценные бумаги	91,569	-	-	91,569
	Долевые ценные бумаги	3,037	-	-	3,037
Итого		252,783	11,030	6,720	270,533
Финансовые обязательства:					

		Уровень 1 (млн тенге)	Уровень 2 (млн тенге)	Уровень 3 (млн тенге)	31 декабря 2014 г. Итого (млн тенге)
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	20,791	-	20,791
Итого		-	20,791	-	20,791

		Уровень 1 (млн тенге)	Уровень 2 (млн тенге)	Уровень 3 (млн тенге)	31 декабря 2013 г. Итого (млн тенге)
Финансовые активы:					
Торговые финансовые активы	Долговые ценные бумаги	99,847	-	87	99,934
	Долевые ценные бумаги	5,337	-	-	5,337
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	16,584	-	16,584
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые ценные бумаги	19,756	-	-	19,756
	Долевые ценные бумаги	1,493	-	-	1,493
Итого		126,433	16,584	87	143,104
Финансовые обязательства:					
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	2,296	-	2,296
Итого		-	2,296	-	2,296

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение года, закончившегося 31 декабря 2015 и 2014 гг., не производились.

Информация о движении по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости на постоянной основе Уровня 3 иерархии справедливой стоимости от входящего остатка до исходящего остатка за годы, закончившиеся 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг. представлена ниже:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
	Долговые ценные бумаги, предназначенные для торговли	Производные финансовые инструменты	Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	
1 января 2013 г.	83	-	-	83
Итого доходы/(расходы), от-раженные:				
в прибылях или убытках	4	-	-	4
31 декабря 2013 г.	87	-	-	87
Приобретение		9,852	-	9,852
Итого доходы/(расходы), от-раженные:				
в прибылях или убытках	16	(3,213)	-	(3,197)
Погашение	(4)	-	-	(4)
Объединение бизнеса	(18)	-	-	(18)
31 декабря 2014 г.	81	6,639	-	6,720
Приобретение		827	81	908
Итого доходы, отраженные:				-
в прибылях или убытках	1	188,300	-	188,301
в прочем совокупном доходе	-	-	(53)	(53)
Погашение (замена на долевые инструменты)	(81)	-	-	(81)
Влияние выбытия дочерней компании	14	-	-	14
Выбытие	(15)	-	-	(15)
31 декабря 2015 г.		195,766	28	195,794

По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., Группа использовала публикуемые рыночные данные из независимых источников для всех финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением производных финансовых инструментов, которые оцениваются по моделям оценки с использованием рыночных и ненаблюдаемых данных, и определенных долговых ценных бумаг, которые оцениваются по моделям оценки, основанным на ненаблюдаемых данных.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но по которым требуются раскрытия справедливой стоимости)

Следующие методы и допущения используются Группой для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости.

Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам и ссуды и средства банков и прочие привлеченные средства — для активов и обязательств со сроком погашения не более трех месяцев балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более трех месяцев, справедливая стоимость ссуд по соглашениям РЕПО и обрат-

ного РЕПО равна справедливой стоимости заложенных активов, предоставленных и полученных в качестве обеспечения. Справедливая стоимость всех остальных ссуд и средств банков и прочих привлеченных средств определяется как текущая стоимость будущих потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года, с учетом корректировки на кредитный риск Группы или контрагента.

Ссуды, предоставленные клиентам — оценка была выполнена путем дисконтирования будущих денежных потоков по графикам погашения ссуд, предоставленных клиентам, через ожидаемые даты погашения, используя рыночные ставки на конец соответствующего периода.

Выпущенные долговые ценные бумаги — для оценки справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг, обращающихся на рынке, если доступны, были использованы рыночные цены.

Субординированный заем — для оценки справедливой стоимости субординированных облигаций, обращающихся на рынке, и бессрочного долга, если доступны, были использованы рыночные цены.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость по которым не равна стоимости, отраженной в консолидированном отчете о финансовом положении представлена ниже:

	31 декабря 2015 г. (млн тенге)		31 декабря 2014 г. (млн тенге)		31 декабря 2013 г. (млн тенге)	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы:						
Ссуды, предоставленные клиентам	3,829,736	3,853,164	2,122,148	2,227,656	1,900,993	1,952,399
Облигации АО ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	659,116	665,099	-	-

	31 декабря 2015 г. (млн тенге)		31 декабря 2014 г. (млн тенге)		31 декабря 2013 г. (млн тенге)	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Инвестиции, удерживаемые до погашения	209,936	208,611	18,440	18,482	6,503	6,381
Финансовые обязательства:						
Средства клиентов	3,317,559	3,328,690	2,264,140	2,283,364	1,682,035	1,692,680
Выпущенные долговые ценные бумаги	695,483	709,344	416,920	390,566	253,311	251,872
Прочие привлеченные средства	101,595	74,265	216,693	218,110	15,437	14,669
Субординированный заем	281,235	269,296	122,856	107,623	125,160	125,703

	31 декабря 2015 г.			
	Уровень 1 (млн тенге)	Уровень 2 (млн тенге)	Уровень 3 (млн тенге)	Итого (млн тенге)
Финансовые активы:				
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	3,853,164	3,853,164
Инвестиции, удерживаемые до погашения	208,611	-	-	208,611
Финансовые обязательства:				
Средства клиентов	-	3,328,690	-	3,328,690
Выпущенные долговые ценные бумаги	709,344	-	-	709,344
Прочие привлеченные средства	-	74,265	-	74,265
Субординированный заем	269,296	-	-	269,296

	31 декабря 2014 г.			
	Уровень 1 (млн тенге)	Уровень 2 (млн тенге)	Уровень 3 (млн тенге)	Итого (млн тенге)
Финансовые активы:				
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	2,227,656	2,227,656
Облигации АО ФНБ «Самрук-Казына»	-	665,099	-	665,099

	31 декабря 2014 г.			
	Уровень 1 (млн тенге)	Уровень 2 (млн тенге)	Уровень 3 (млн тенге)	Итого (млн тенге)
Инвестиции, удерживаемые до погашения	18,482	-	-	18,482
Финансовые обязательства:		665,099		665,099
Средства клиентов	-	2,283,364	-	2,283,364
Выпущенные долговые ценные бумаги	390,566	-	-	390,566
Прочие привлеченные средства	-	218,110	-	218,110
Субординированный заем	107,623	-	-	107,623

	31 декабря 2013 г.			
	Уровень 1 (млн тенге)	Уровень 2 (млн тенге)	Уровень 3 (млн тенге)	Итого (млн тенге)
Финансовые активы:				
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	1,952,399	1,952,399
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,381	-	-	6,381
Финансовые обязательства:				
Средства клиентов	-	1,692,680	-	1,692,680
Выпущенные долговые ценные бумаги	251,872	-	-	251,872
Прочие привлеченные средства	-	14,669	-	14,669
Субординированный заем		125,703	-	125,703

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. Балансовая стоимость денежных средств и счетов в национальных (центральных) банках, прочих финансовых активов и прочих финансовых обязательств, ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим фи-

нансовым институтам и ссуд и средств банков и прочих финансовых институтов приблизительно равна их справедливой стоимости вследствие их краткосрочности и заключению договоров по таким финансовым инструментам на рыночных условиях.

36. Управление капиталом

В соответствии с установленными количественными показателями по достаточности капитала Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов в отношении достаточности капитала и капитала первого уровня к активам, взвешенным с учетом риска.

Требования к достаточности капитала устанавливаются НБРК и контролируются с использованием принципов, методов и коэффициентов, определенных Базель II (стандартизированный подход).

	31 декабря 2015 г. (млн тенге)	31 декабря 2014 г. (млн тенге)	31 декабря 2013 г. (млн тенге)
Нормативный капитал ^а :			
Капитал I уровня:			
Уставный капитал (простые акции)	221,838	148,408	200,086
Эмиссионный доход	(6,405)	(6,405)	(6,405)
Нераспределенная прибыль	141,775	203,531	157,757
Неконтрольные доли владения	9	50,338	1,703
Деловая репутация	-	(171)	-
Инвестиции в ассоциированные компании	-	(4,420)	-
Бессрочные облигации	18,592	13,126	11,098
Всего квалифицируемый капитал I уровня	375,809	404,407	364,239
Резервы переоценки ^б	2,917	5,517	5,626
Уставный капитал (привилегированные акции)	12,682	12,537	12,526
Субординированный заем ^в	131,894	33,064	47,599
Инвестиции в ассоциированные компании	-	(4,420)	-
Всего квалифицируемый капитал II уровня	147,493	46,698	65,751
Итого капитал	523,302	451,105	429,990
Активы, взвешенные с учетом риска	4,535,938	3,382,089	2,419,037
Коэффициент достаточности капитала I уровня	8.29%	11.96%	15.06%
Общий коэффициент достаточности капитала	11.54%	13.34%	17.78%

а В соответствии с правилами, установленными Базель II.

б Статья «Резервы переоценки» включает сумму фонда переоценки основных средств и резерва/(дефицита) по переоценке инвестиций, имеющих в наличии для продажи (в соответствии с Базель II).

в При расчете достаточности капитала, по состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., Группа включила в расчет капитала полученный субординированный заем в размере, не превышающем 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., Группа полностью соблюдала все установленные требования в отношении капитала. Коэффициент достаточности капитала рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением.

Группа осуществляет управление капиталом с целью обеспечения непрерывности деятельности всех предприятий Группы, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Структура капитала Группы представлена заемными средствами, включающими субординированный и бессрочный долг, который раскрывается в Примечании 29, и капиталом, который

включает выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, представленные в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка ежеквартально. На основе рекомендаций Правления путем принятия решений на Совете Директоров или собрании акционеров, Группа производит коррекцию структуры капитала путем дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств и выплаты дивидендов.

В 2015 г. общая политика Группы в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2014 и 2013 гг.

37. Политика управления рисками

Риск-менеджмент играет важную роль в деятельности Группы. Функции риск-менеджмента включают:

- Определение риска: Система риск-менеджмента идентифицирует риски, которые Группа несет в ходе своей деятельности.
- Измерение рисков: Группа измеряет риски, используя различные количественные и качественные методологии, которые включают анализ доходности от операции с учетом рисков, расчет возможной суммы убытка и использование специальных моделей. Модели измерения рисков пересматриваются на периодической основе для обеспечения адекватности и приемлемости используемых инструментов.
- Мониторинг рисков: Политики и руководства Группы определяют процедуры по уменьшению и предотвращению рисков и устанавливают лимиты на различные операции. Такие процедуры и лимиты пересматрива-

ются с периодичностью, определяемой внутренними документами Группы.

- Отчетность по рискам: Отчеты по рискам составляются в разрезе конкретного бизнеса и на консолидированной основе. Такая информация периодически предоставляется Руководству.

Основные риски, присущие деятельности Группы:

- кредитный риск;
- процентный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- валютный риск;
- операционный риск.

Кредитный риск

Группа подвержена кредитному риску, т.е. риску неисполнения контрагентом по финансовому инструменту своих обязательств перед Группой. В определение кредитного риска включаются дефолты по платежам, а также снижение стоимости финансового инструмента из-за снижения кредитного качества контрагента.

Управление рисками и их мониторинг осуществляется согласно процедурам и лимитам, установленным Кредитными Комитетами и Правлением Группы. Управление рисками координируется риск-менеджером или Департаментами риск-менеджмента. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителями кредитующих департаментов или кредитными службами филиалов и дочерних компаний.

Для измерения кредитного риска Группа применяет различные методологии для оценки вероятности дефолта заемщика или контрагента. Методологии различаются в зависимости от типов активов (например, потребительские кредиты против корпоративных), параметров измерения рисков (например, факт просрочки платежа и отчеты кредитного бюро против рейтинга рисков корпоративных кредитов) и процедур управления рисками и взыскания (например, взыскание по потреби-

тельским кредитам против взыскания и реструктуризации по корпоративным займам).

Группа определяет уровень кредитного риска путем установления максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, и индустрии и географических сегментов. Риск по каждому заемщику дополнительно ограничивается лимитами, охватываемыми балансовыми и внебалансовыми рисками и устанавливаемыми Кредитными Комитетами.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, максимальный убыток, который может нести Группа, равен общей сумме неиспользованных кредитных линий, гарантий и аккредитивов. Вероятная сумма убытка предположительно значительно ниже общей суммы неиспользованных обязательств, учитывая требования Группы, выставяемые к кредитоспособности потенциальных заемщиков. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении услов-

ных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов.

Структура кредитных комитетов

Группа разработала политики и руководства, которые предназначены обеспечить независимость и целостность процесса одобрения и принятия решения по изменению текущих условий по кредиту, и нацелены на обеспечение точной оценки и своевременного мониторинга кредитного риска. В рамках политик (раздельно для розничного и корпоративного кредитования) установлены полномочия по одобрению кредитов, методологии кредитного рейтинга, процедуры кредитного мониторинга и принципы управления проблемными займами.

Группа проводит централизацию процесса принятия решений в Головном Банке на протяжении нескольких последних лет. В частности, полномочия филиалов и региональных дирекций по рассмотрению кредитных заявок по малому бизнесу и розничным кредитам были переданы в Головной Банк, в Центры принятия решений (далее — «ЦПР»). Большинство полномочий филиалов и региональных дирекций по рассмотрению кредитных заявок по корпоративным кредитам также были переведены в Головной Банк.

В настоящее время Группа имеет следующие кредитные комитеты:

Комитеты Головного Банка:

- Кредитный комитет Головного Банка. Данный комитет уполномочен рассматривать корпоративные ссуды до суммы, эквивалентной 5 млн долларов США. Комитет также рассматривает кредитные заявки физических лиц и кредиты малого и среднего бизнеса, которые превышают лимиты и полномочия, установленные для ЦПР.
- Коммерческая дирекция. В состав комитета входят пять человек, включая Председателя Правления, который возглавляет комитет, и четыре управляющих директора. Данный комитет уполномочен рассматривать корпоративные ссуды на сумму свыше 5 млн долларов.
- Совет директоров. Все кредитные заявки на сумму, превышающую 10% от общих активов Группы, а также сделки со связанными сторонами, должны рассматриваться на Совете директоров.

Комитеты филиалов.

Каждый филиал Группы имеет кредитный комитет. Полномочия филиалов по

рассмотрению кредитных заявок ограничены.

Корпоративное кредитование

Получая кредитную заявку от корпоративного клиента, Кредитный Комитет принимает во внимание анализ и заключения Департамента риск-менеджмента № 1, Службы Залогового Обеспечения, Юридического Департамента и Департамента Безопасности.

- Департамент риск-менеджмента № 1. Аналитическая группа в Головном Банке, которая подготавливает заключения по коммерческим кредитам, основываясь на оценке бизнеса и/или проекта заемщика, в отношении которого рассматривается выдача кредита. Оценка риск-менеджмента принимает во внимание ряд факторов, специфичных для отрасли и бизнеса потенциального заемщика, его будущие денежные потоки и ожидаемые доходы Группы по кредиту с учетом кредитного риска. Для анализа риск-менеджеры используют рейтинговую модель, описанную ниже. Кроме того, Департамент риск-менеджмента №1 осуществляет мониторинг кредитного портфеля Группы, а также разрабатывает проце-

дуры и руководства по кредитованию.

- Департамент залогового обеспечения. Группа требует залоговое обеспечение в отношении большей части кредитов. Согласно казахстанскому законодательству оценка залогов должна производиться независимыми оценочными компаниями (далее — «НОК»). Департамент залогового обеспечения осуществляет общую проверку отчетов НОК по оценке, и проводит мониторинг и аттестацию их деятельности.
- Юридический департамент. Группа получает от департамента юридическую консультацию по кредитным заявкам и подтверждение действительности юридического статуса потенциального заемщика, а также его полномочий для вступления в кредитную сделку и предоставления залога.
- Департамент безопасности. Департамент безопасности предоставляет информацию по активам, кредитной истории и репутации потенциального заемщика. Создание в Казахстане центрального кредитного бюро должно улучшить качество информации по кредитной истории потенциального заемщика

Розничное кредитование,
Малый и Средний Бизнес

Кредитование физических лиц, малого и среднего бизнеса производится согласно стандартизированной процедуре одобрения. Группа создала два управления в Департаменте риск-менеджмента № 2, ЦПР. Один ЦПР рассматривает заявки по потребительским кредитам для физических лиц, в то время как второй принимает решения по кредитам малого и среднего бизнеса. Для подтверждения или отклонения заявки, ЦПР анализируют платежеспособность и кредитоспособность потенциального заемщика на основе стандартных критериев и процедур, установленных Группой.

ЦПР по розничному кредитованию уполномочен подтверждать заявки в рамках делегированных полномочий и в пределах суммы, эквивалентной 200,000 долларов США на одного заемщика. ЦПР по малому бизнесу уполномочен подтверждать заявки в рамках делегированных полномочий и в пределах суммы, эквивалентной 500,000 долларов США на одного заемщика. Заявки на более высокие сум-

мы и/или превышающие делегированные полномочия перенаправляются в соответствующий кредитный комитет Головного Банка. ЦПР проводят анализ заявок на суммы, превышающие их лимиты и/или делегированные полномочия, и соответствующий кредитный комитет Головного Банка принимает во внимание их заключение при принятии решения.

Резервы
по кредитным убыткам

Группа формирует резервы для покрытия обесценения по ссудам и внебалансовым обязательствам, в случае, если есть объективное подтверждение обесценения актива. При оценке качества и классификации актива для целей начисления провизий, Банк принимает во внимание ряд факторов, включая финансовое положение заемщика, условия кредита, стоимость залогового обеспечения и качество при обслуживании долга клиентом. По кредитам, отнесенным в коллективный портфель, применяется портфельный подход и учитывается качество обслуживания займов.

Максимальный размер
кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным финансовым активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета суммы зачета или обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий. Информация по финансовым гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам представлена в Примечании 32.

	Максимальный размер кредитного риска (млн тенге)	Сумма зачета (млн тенге)	Чистый размер кредитного риска после зачета (млн тенге)	Обеспечение (млн тенге)	31 декабря 2015 г. (млн тенге)
					Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения (млн тенге)
Денежные эквиваленты ¹	27,206	-	27,206	-	27,206
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ²	311,352	-	311,352	-	311,352
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	296,677	-	296,677	(1,194)	295,483
Ссуды, предоставленные клиентам	3,829,736	(12,039)	3,817,697	(1,465,586)	2,352,111
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи ³	33,143	-	33,143	-	33,143
Инвестиции, удерживаемые до погашения	209,936	-	209,936	-	209,936
Прочие финансовые активы	18,208	-	18,208	-	18,208
Условные обязательства и обязательства по выдаче ссуд	199,547	(90,598)	108,949	(41,701)	67,248

	Максимальный размер кредитного риска (млн тенге)	Сумма зачета (млн тенге)	Чистый размер кредитного риска после зачета (млн тенге)	Обеспечение (млн тенге)	31 декабря 2014 г. (млн тенге)
					Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения (млн тенге)
Денежные эквиваленты ¹	108,360	-	108,360	-	108,360
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ²	130,026	-	130,026	-	130,026
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	208,550	-	208,550	(64,871)	143,679
Ссуды, предоставленные клиентам	2,122,148	(4,308)	2,117,840	(512,851)	1,604,989
Облигации АО ФНБ «Самрук-Казына»	659,116	-	659,116	-	659,116
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи ³	91,569	-	91,569	-	91,569
Инвестиции, удерживаемые до погашения	18,440	-	18,440	-	18,440
Прочие финансовые активы	15,944	-	15,944	-	15,944
Условные обязательства и обязательства по выдаче ссуд	86,791	(15,754)	71,037	(23,867)	47,170

	Максимальный размер кредитного риска (млн тенге)	Сумма зачета (млн тенге)	Чистый размер кредитного риска после зачета (млн тенге)	Обеспечение (млн тенге)	31 декабря 2013 г. (млн тенге)
					Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения (млн тенге)
Денежные эквиваленты ¹	145,348	-	145,348	-	145,348
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ²	116,518	-	116,518	-	116,518
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	139,743	-	139,743	(10,590)	129,153
Ссуды, предоставленные клиентам	1,900,993	(3,220)	1,897,773	(674,261)	1,223,512
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи ³	19,756	-	19,756	-	19,756
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,503	-	6,503	-	6,503
Прочие финансовые активы	5,589	-	5,589	-	5,589
Условные обязательства и обязательства по выдаче ссуд	78,452	(18,507)	59,945	(28,527)	31,418

1 Сумма представляет собой свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в национальных (центральных) банках, которые считаются денежными эквивалентами.

2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены за исключением долевого ценных бумаг.

3 Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представлены за исключением долевого ценных бумаг.

Залоговое обеспечение по ссудам выданным клиентам отражено по залоговой стоимости и ограничено суммой кредита по каждому отдельному займу.

вые расходы, и сроков реализации и ограничено суммой кредита по каждому отдельному займу. Справедливая стоимость пересматривается на полугодовой основе.

ды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО на сумму 596 млн тенге (2014 г.: 64,506 млн тенге, 2013 г.: 10,590 млн тенге).

Залоговая стоимость отражается по справедливой стоимости, скорректированной с учетом всех расходов на реализацию, включая финансо-

По состоянию на 31 декабря 2015 г., в статью ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам, вошли также ссу-

По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., ссуды, предоставленные клиентам по соглашениям обратного РЕПО, отсутствовали.

Кредитные рейтинги

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми

агентствами. Наивысший возможный рейтинг — AAA.

Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтин-

гом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Группы по кредитным рейтингам:

	AAA	AA	A	BBB	«BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2015 г. Итого (млн тенге)
Денежные эквиваленты	-	-	-	24,526	-	2,680	27,206
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ¹	-	103	-	281,112	14,064	16,073	311,352
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	-	70,619	5,813	22,091	182,404	15,750	296,677
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	998	3,828,738	3,829,736
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи ²	1,531	-	-	15,358	9,046	7,208	33,143
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	153	-	206,305	2,437	1,041	209,936
Прочие финансовые активы	-	2	-	85	170	17,951	18,208

	AAA	AA	A	BBB	«BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2014 г. Итого (млн тенге)
Денежные эквиваленты	-	-	-	106,924	-	1,436	108,360
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ¹	393	450	1,358	105,421	8,152	14,252	130,026
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	-	44,483	10,603	88,745	36,023	28,696	208,550
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	43,803	2,078,345	2,122,148
Облигации АО ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	659,116	-	-	659,116
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи ²	-	850	36,256	26,318	14,200	13,945	91,569
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	155	15,532	1,792	961	18,440
Прочие финансовые активы	-	3	-	243	183	15,515	15,944

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2013 г. Итого (млн тенге)
Денежные эквиваленты	-	-	-	144,585	-	763	145,348
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ¹	-	7,702	52	77,244	8,381	23,139	116,518
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	23,114	36,914	47,883	12,112	13,564	6,156	139,743
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	2,097	1,898,896	1,900,993
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи ²	-	-	-	7,210	5,893	6,653	19,756
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	152	2,881	2,235	1,235	6,503
Прочие финансовые активы	-	9	13	149	82	5,336	5,589

1 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены за исключением долевых ценных бумаг.

2 Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представлены за исключением долевых ценных бумаг.

В связи с отсутствием у определенных контрагентов, с которыми работает Группа, кредит-ных рейтингов международных рейтинговых агентств, Группой были разработаны собственные методологии, позволяющие определять внутренние кредитные рейтинги контрагентов, сопоставимые с рейтингами международных рейтинговых агентств. Таки-ми методологиями являются рейтинговая модель для существенных корпоративных клиентов и скоринговые мо-дели для розничных клиен-тов, малого и среднего биз-неса. Скоринговые модели разрабатываются для опре-деленных продуктов и при-меняются на разных этапах в течение срока ссуды.

Ссуды, предоставленные

клиентам, классифицируют-ся ответственными подра-зделениями, исходя из рас-чета внутренних оценок и других аналитических проце-дур. Учитывая накопленный опыт, в декабре 2010 г. была усовершенствована методи-ка оценки вероятности обес-ценения займов, основанная на более глубоком анализе финансового состояния и де-нежных потоков клиента. В результате совершенство-вания в анализ встроены ко-личественные и качествен-ные параметры заемщиков, такие как показатели опе-рационной эффективности, ликвидности, показатели по структуре капитала, по де-нежным потокам и обслу-живанию долга, качество ме-неджмента, риск индустрии, наличие фактов нецелевого использования, оценка исто-

рии отношений с клиентами.

Группа при классификации необесцененных займов кор-поративным заемщикам ис-пользует рейтинговую мо-дель, а также в 2014 г. Группа внесла изменение в опреде-ление коллектив-ных ссуд.

Ранее часть розничного пор-тфеля классифицировалась как однородная. С 2014 г. коллективный ссудный пор-тфель включает в себя часть розничного портфе-ля и часть портфеля малого и среднего бизнеса. Данное изменение не повлияло на общую сумму обесценения.

Кредиты, оцениваемые на коллективной основе: ссуды, предоставленные клиентам, со схожими характеристиками кредитного риска (то есть, ха-

рактеристики включают вид заемщика, целевое назначе-ние кредита, вид обеспечения, срок кредитования и другие факторы). Коллективная оцен-ка производится по кредитам, которые по отдельности несущественны и по индивидуаль-но существенным займам, по которым отсутствуют убытки от обесценения при индивиду-альной оценке.

В 2015 и 2014 гг. Группа клас-сифицировала необесценен-ные займы по следующим группам:

Рейтинги BBB и BBB-: при-емлемое или относительно приемлемое качество кре-дита. Заемщик имеет адек-ватные возможности по ис-полнению своих финансовых обязательств, относительно устойчивое финансовое поло-жение, однако возможны по-тенциально слабые стороны.

Рейтинги BB+, BB и BB-: ка-чество кредита классифи-цируется от «достаточного» до «относительно достаточ-ного». На способность заем-щика отвечать по своим фи-нансовым обязательствам в среднесрочном периоде мо-гут повлиять неблагоприят-ные экономические условия или ухудшение условий веде-ния бизнеса.

Рейтинги B+, B и B-: качест-во кредита классифицируется от «относительно слабое» до «очень слабое». Способность заемщика отвечать по своим

финансовым обязательствам классифицируется от «скорее всего ухудшится в случае на-ступления неблагоприятных условий» до «финансовые по-казатели и структурные не-достатки ухудшились до сте-пени, возможно требующих реструктуризацию».

Рейтинг C: суб-стандартное ка-чество кредита и очевидно подвержено дефолту. Финан-совые показатели и структур-ные недостатки ухудшились до такой степени, что возмож-но требуют реструктуризации бизнеса и/или финансов.

31 декабря 2015 г. Итого (млн тенге)	
Коллективные необесцененные займы	2,804,557
BBB-, BBB	72,186
BB+, BB, BB-	149,545
B+, B, B-	120,140
C	5,328
Не обесцененные ссуды, предоставленные клиентам	3,151,756

31 декабря 2014 г. Итого (млн тенге)	
Коллективные необесцененные займы	706,354
BBB-, BBB	24,738
BB+, BB, BB-	163,071
B+, B, B-	90,121
C	16,939
Не обесцененные ссуды, предоставленные клиентам	1,001,222

В 2013 г. Группа классифици-ровала займы по следующим группам:

Группа 1: Заемщик выплачи-вает проценты и основную сумму без задержек и в пол-

ном размере. Заемщик, несомненно, способен оплачивать как основную сумму, так и проценты по кредиту, и ожидается, что его финансовая состоятельность сохранится в будущем.

Группа 2: Заемщик выплачивает проценты и основную сумму без задержек и в полном размере. Заемщик в настоящее время имеет устойчивое финансовое положение, однако может возникнуть отрицательная тенденция.

Группа 3: Заемщик выплачивает проценты и основную сумму без задержек и в полном размере. Есть данные о некоторых неудовлетворительных финансовых результатах, которые могут повлиять на способность заемщика погашать кредит в будущем.

Группа 4: Заемщик выплачивает проценты и основную сумму с задержками и/или не в полном размере. Существуют объективные свидетельства о значительном количе-

стве неудовлетворительных финансовых результатов, которые могут повлиять на способность заемщика погашать кредит.

Группа 5: Заемщик не может выплачивать проценты и основную сумму без задержек и в полном размере. Финансовая состоятельность сомнительна и вероятность полной выплаты кредита в будущем низкая.

	31 декабря 2013 г. Итого (млн тенге)
Однородные кредиты	232,802
Группа 1	114,615
Группа 2	265,211
Группа 3	805,912
Группа 4	394,651
Группа 5	87,802
Ссуды, предоставленные клиентам	1,900,993

Обесценение финансовых активов

В следующей таблице представлена балансовая стоимость обесцененных и не обесцененных активов:

	Не обесцененные финансовые активы включая коллективные необесцененные займы (млн тенге)	Финансовые активы, оцененные индивидуально для целей обесценения (млн тенге)	Коллективно обесцененные финансовые активы (млн тенге)	31 декабря 2015 г. Итого (млн тенге)
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	296,677	-	-	296,677
Ссуды, предоставленные клиентам	3,151,756	592,497	85,483	3,829,736
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	34,544	-	-	34,544
Инвестиции, удерживаемые до погашения	209,936	-	-	209,936

	Не обесцененные финансовые активы включая коллективные необесцененные займы (млн тенге)	Финансовые активы, оцененные индивидуально для целей обесценения (млн тенге)	Коллективно обесцененные финансовые активы (млн тенге)	31 декабря 2015 г. Итого (млн тенге)
Прочие финансовые активы	18,208	-	-	18,208
Группа 5				87,802
Ссуды, предоставленные клиентам				1,900,993

	Не обесцененные финансовые активы включая коллективные необесцененные займы (млн тенге)	Финансовые активы, оцененные индивидуально для целей обесценения (млн тенге)	Коллективно обесцененные финансовые активы (млн тенге)	31 декабря 2014 г. Итого (млн тенге)
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	208,550	-	-	208,550
Ссуды, предоставленные клиентам	1,001,222	1,078,676	42,250	2,122,148
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	93,725	881	-	94,606
Инвестиции, удерживаемые до погашения	18,440	-	-	18,440
Облигации АО ФНБ «Самрук-Казына»	659,116	-	-	659,116
Прочие финансовые активы	15,212	732	-	15,944
Ссуды, предоставленные клиентам				1,900,993

	Не обесцененные финансовые активы (млн тенге)	Финансовые активы, оцененные индивидуально для целей обесценения (млн тенге)	Однородные и отслеживаемые финансовые активы, оцененные индивидуально (млн тенге)	31 декабря 2014 г. Итого (млн тенге)
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	135,541	-	4,202	139,743
Ссуды, предоставленные клиентам	107,338	388,364	1,405,291	1,900,993
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	21,249	-	-	21,249
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,503	-	-	6,503
Прочие финансовые активы	5,589	-	-	5,589
Прочие финансовые активы	15,212	732	-	15,944
Ссуды, предоставленные клиентам				1,900,993

Географическая концентрация

Соответствующий кредитный комитет осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Группа устанавливает страновые лимиты для всех стран с рейтингом ниже А- согласно классификации Standard and Poor’s.

Руководство Группы считает, что основным сегментом является Республика Казахстан.

Информация о географической концентрации финансовых активов и финансовых обязательств представлена далее:

	Казахстан (млн тенге)	СНГ (млн тенге)	Страны ОЭСР (млн тенге)	Другие страны не ОЭСР* (млн тенге)	31 декабря 2015 г. Итого (млн тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ:					
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	108,087	15,821	-	-	123,908
Драгоценные металлы	-	-	3,908	-	3,908
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	330,117	2,518	32,642	-	365,277
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	203,271	13,981	79,276	149	296,677
Ссуды, предоставленные клиентам	3,564,847	199,319	65,349	221	3,829,736
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	27,473	5,540	1,531	-	34,544
Инвестиции, удерживаемые до погашения	209,784	-	152	-	209,936
Прочие финансовые активы	12,119	5,374	714	1	18,208
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	4,455,698	242,553	183,572	371	4,882,194
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	117,619	3,520	91	1,833	123,063
Средства клиентов	3,218,817	56,948	30,364	18,604	3,324,733
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26,750	44	48,615	-	75,409
Выпущенные долговые ценные бумаги	182,588	518	512,377	-	695,483
Прочие привлеченные средства	101,595	-	-	-	101,595
Дивиденды к выплате	1	-	-	-	1
Прочие финансовые обязательства	20,072	633	279	-	20,984

	Казахстан (млн тенге)	СНГ (млн тенге)	Страны ОЭСР (млн тенге)	Другие страны не ОЭСР* (млн тенге)	31 декабря 2015 г. Итого (млн тенге)
Субординированный заем	138,410	-	142,825	-	281,235
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,805,852	61,663	734,551	20,437	4,622,503
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	649,846	180,890	(550,979)	(20,066)	

	Казахстан (млн тенге)	СНГ (млн тенге)	Страны ОЭСР (млн тенге)	Другие страны не ОЭСР* (млн тенге)	31 декабря 2014 г. Итого (млн тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ:					
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	186,140	6,222	-	-	192,362
Драгоценные металлы	-	-	2,826	-	2,826
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	140,805	5,257	29,327	538	175,927
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	124,559	24,613	56,661	2,717	208,550
Ссуды, предоставленные клиентам	1,844,978	145,172	43,144	88,854	2,122,148
Облигации АО «ФНБ «Самрук-Казына»	659,116	-	-	-	659,116
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	47,716	6,570	39,635	685	94,606
Инвестиции, удерживаемые до погашения	17,909	376	155	-	18,440
Прочие финансовые активы	12,475	2,297	606	566	15,944
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	3,033,698	190,507	172,354	93,360	3,489,919
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	666,222	9,366	1,962	5,306	682,856
Средства клиентов	2,185,869	35,017	31,541	11,713	2,264,140
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46	229	20,516	-	20,791
Выпущенные долговые ценные бумаги	85,303	1,224	330,393	-	416,920
Прочие привлеченные средства	216,693	-	-	-	216,693
Дивиденды к выплате	1	30	-	-	31
Прочие финансовые обязательства	28,089	713	9,484	7	38,293

	Казахстан (млн тенге)	СНГ (млн тенге)	Страны ОЭСР (млн тенге)	Другие страны не ОЭСР* (млн тенге)	31 декабря 2014 г. Итого (млн тенге)
Субординированный заем	43,408	-	79,448	-	122,856
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,225,631	46,579	473,344	17,026	3,762,580
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	(191,933)	143,928	(300,990)	76,334	
	Казахстан (млн тенге)	СНГ (млн тенге)	Страны ОЭСР (млн тенге)	Другие страны не ОЭСР* (млн тенге)	31 декабря 2013 г. Итого (млн тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ:					
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	184,027	7,660	-	-	191,687
Драгоценные металлы	-	-	2,491	-	2,491
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	84,888	10,945	26,022	-	121,855
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	11,861	15,959	111,921	2	139,743
Ссуды, предоставленные клиентам	1,718,839	115,020	26,538	40,596	1,900,993
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	12,711	8,538	-	-	21,249
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,011	340	152	-	6,503
Прочие финансовые активы	2,176	3,069	333	11	5,589
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	2,020,513	161,531	167,457	40,609	2,390,110
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	62,319	19,632	11,474	4,530	97,955
Средства клиентов	1,597,055	45,017	35,374	4,589	1,682,035
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42	112	2,142	-	2,296
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,003	678	251,630	-	253,311
Прочие привлеченные средства	14,641	-	796	-	15,437
Дивиденды к выплате	-	6	-	-	6
Прочие финансовые обязательства	6,092	389	8,210	73	14,764

	Казахстан (млн тенге)	СНГ (млн тенге)	Страны ОЭСР (млн тенге)	Другие страны не ОЭСР* (млн тенге)	31 декабря 2013 г. Итого (млн тенге)
Субординированный заем	41,843	-	83,317	-	125,160
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,722,995	65,834	392,943	9,192	2,190,964
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	297,518	95,697	(225,486)	31,417	

* По состоянию на 31 декабря 2015 г., более 50% (2014 г.: более 50% и 2013 г.: более 90%) операций с другими не ОЭСР странами относилось к операциям с компаниями, зарегистрированными в Республике Кипр. Данные заемщики ведут свою деятельность в странах СНГ, где также находятся все их активы и денежные потоки.

Кредитные риски в банковской сфере, в основном, связаны с финансовыми активами и внебалансовыми обязательствами. Основной кредитный риск Группы сконцентрирован в Республике Казахстан. Мониторинг риска проводится на постоянной основе для обеспечения соблюдения кредитных лимитов и критериев платежеспособности, установленных политиками Группы по управлению рисками.

Риски при управлении активами и обязательствами

Группа уделяет большое внимание эффективному управлению активами и обязательствами, которое позволяет Группе предлагать на рынке конкурентные продукты и, в то же время, поддерживать соотношение риска и доходности на уровне, создающем добавочную стоимость для акционеров.

Группой в процессе управления активами и обязательствами выделяются следующие направления:

- Управление структурными рисками: структурным процентным и общим валютным рисками;
- Управление риском ликвидности;
- Управление рыночными рисками в торговом портфеле;
- Управление капиталом.

Органом, ответственным за управление рисками, возникающими в процессе управления активами и обязательствами, является Комитет по управлению ак-

- тивами и пассивами Группы (далее — «КУАПГ»).
- В полномочия КУАПГ входит принятие стратегических и тактических решений в области управления активами и обязательствами с целью:
- сохранения и повышения чистого дохода при одновременном удержании рисков на приемлемом уровне;
 - обеспечения бесперебойного функционирования Группы.

Для достижения этих целей проводятся еженедельные заседания КУАПГ и расширенные ежемесячные заседания. На еженедельных заседаниях рассматриваются оперативные во-просы управления активами и обязательствами, включая управление торговым портфелем и ликвидностью. В ходе ежемесячных заседаний рассматриваются более стратегические вопросы, включая управление структурой баланса. Информация, рассматриваемая КУАПГ, включает, но не ограничивается, данные по портфелю ценных бумаг, валютным позициям, гэпам ликвидности, денежным потокам, стресс-тестам и прочим.

Структурный процентный риск

Группа при определении и управлении процентного риска применяет подход, который предполагает проводить различие между процентным риском в торговом портфеле и структурным процентным риском, вследствие разного влияния на капитал и на прибыль

и убыток Группы. Данные виды риска измеряются и управляются по отдельности. Данный раздел раскрывает информацию по структурному процентному риску. Процентный риск в торговом портфеле рассматривается Группой как один из видов рыночного риска.

Под структурным процентным риском понимается риск снижения процентных доходов по балансовым и вне-балансовым позициям, учитываемым по амортизированной стоимости, в результате изменений процентных ставок на рынке. Соответственно, управление процентным риском предполагает управление подверженностью процентных доходов и, следовательно, капитала Группы колебаниям процентных ставок на рынке с целью ограничения возможного снижения доходов или убытков и обеспечения оптимального и стабильного потока процентных доходов.

КУАПГ управляет структурным процентным риском путем мониторинга и анализа процентного гэпа и отчетов по анали-

зу доходов под риском, также как и отчетов по процентной марже. Это помогает Группе снизить подверженность данному риску и поддерживать положительную процентную маржу. Департамент риск-менеджмента отслеживает финансовую деятельность, регулярно оценивая уязвимость Группы изменениям процентных ставок и их влияние на прибыльность.

На текущий момент большинство кредитов Группы имеют фиксированную процентную ставку. В то же самое время, кредитные соглашения содержат пункты, позволяющие Группе менять процентную ставку, позволяя таким образом снижать риск.

В следующей таблице представлен анализ процентного риска. Эффективные процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Группой.

	31 декабря 2015 г.			31 декабря 2014 г.			31 декабря 2013 г.		
	% в тенге	% в долларах США	% в прочих валютах	% в тенге	% в долларах США	% в прочих валютах	% в тенге	% в долларах США	% в прочих валютах
АКТИВЫ:									
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.87	3.24	1.02	5.55	2.22	2.23	5.07	2.12	8.80

	31 декабря 2015 г.			31 декабря 2014 г.			31 декабря 2013 г.		
	% в тенге	% в долларах США	% в прочих валютах	% в тенге	% в долларах США	% в прочих валютах	% в тенге	% в долларах США	% в прочих валютах
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	8.43	2.10	0.87	12.56	2.20	0.53	1.46	0.89	1.18
Ссуды, предоставленные клиентам	11.39	9.04	14.86	10.36	11.53	12.46	11.21	8.32	10.13
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения	6.11	5.50	8.41	8.70	5.06	8.32	5.84	6.54	7.82
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:									
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	45.16	2.50	-	6.83	1.01	11.20	6.15	3.50	5.08
Средства клиентов	5.51	2.65	2.62	5.22	4.54	4.22	5.08	4.26	5.76
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.62	6.75	6.88	8.16	7.04	6.89	9.00	7.86	6.88
Прочие привлеченные средства	3.25	-	-	0.87	-	-	7.06	0.48	-
Субординированный заем	8.83	6.78	-	8.27	7.18	-	7.46	7.61	-

Использование производных финансовых инструментов Группой позволяет снизить последствия от изменения процентных ставок и контроли-

ровать процентную маржу по разным видам продуктов. Руководство осуществляет мониторинг процентной маржи Группы и считает, что Группа не

несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении изменения денежных потоков.

Чувствительность к процентному риску

Департамент Риск-менеджмента периодически оценивает чувствительность Группы к изменениям рыночных процентных ставок и их влияние на доходность Группы, и, при необходимости, представляет предложения по снижению риска КУАП Группы.

Для расчета и анализа чувствительности чистого дохода Группы к структурному процентному риску, Группа использует показатель доходы

под риском (EaR). EaR основывается на процентном гэпе и измеряет потенциальные изменения в доходах в течение определенного периода времени по текущим рыночным условиям и основывается на следующих предположениях:

- период, за который возможные убытки могут быть понесены, один год. Один год рассматривается как период, в течение которого Группа может привлечь новое финансирование или реструктурировать свои активы и обязательства с це-

лью управления и сохранения рисков в пределах своего приемлемого уровня риска;

- EaR рассчитывается на основе предположения, что каждый процентный гэп будет переоценен по новой процентной ставке.

На отчетную дату, при расчете EaR, Группа использует, как разумно возможный, диапазон изменения процентной ставки в 200 базисных пунктов по всей кривой доходности.

В таблице ниже представлен EaR, который отражает влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на консолидированный отчет о прибылях и убытках Группы, при этом все другие параметры остаются неизменными:

Доходы под риском (EaR)	31 декабря 2015 г. (млн тенге)
Доходы под риском (EaR) в результате параллельного сдвига кривой доходности	
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вверх на 200 bp за 1 год	(2,616)
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вниз на 200 bp за 1 год	2,616
B+, B, B-	120,140
C	5,328
Не обесцененные ссуды, предоставленные клиентам	3,151,756

Доходы под риском (EaR)	31 декабря 2014 г. (млн тенге)
Доходы под риском (EaR) в результате параллельного сдвига кривой доходности	
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вверх на 200 bp за 1 год	(9,018)
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вниз на 200 bp за 1 год	9,018

Доходы под риском (EaR)	31 декабря 2013 г. (млн тенге)
Доходы под риском (EaR) в результате параллельного сдвига кривой доходности	
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вверх на 200 bp за 1 год	(5,042)
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вниз на 200 bp за 1 год	5,042

На отчетную дату, за исключением вышеуказанного эффекта, капитал Группы не чувствителен к изменениям в процентных ставках, т.к. процентные свопы стали неэффективными в 2009 г. и, соответственно, изменения в справедливой стоимости этих инструментов признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск возникновения ситуации, в которой у Группы недостаточно фондирования по приемлемой цене для удовлетворения всех предъявляемых к ней требований (как балансовых, так и внебалансовых).

КУАПГ осуществляет контроль риска ликвидности посредством еженедельного анализа

позиций ликвидности и принятием решений по снижению риска ликвидности. Управление текущей ликвидностью осуществляется Департаментом Казначейства посредством операций на денежных рынках и размещения свободных средств в ликвидные ценные бумаги в пределах лимитов, установленных КУАПГ.

Группа обеспечивает соответствие регуляторным требо-

ваниям, включая коэффициенты срочной ликвидности и валютной ликвидности. Данные требования, являются, по мнению Группы, жесткими мерами, которые обеспечивают достаточный уровень ликвидности.

Таблица ниже представляет анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по срокам до погашения с отчетной даты.

	До 1 мес. (млн тенге)	1 — 3 мес. (млн тенге)	3 мес. — 1 год (млн тенге)	1 год — 5 лет (млн тенге)	Более 5 лет (млн тенге)	Срок погашения не установлен (млн тенге)	31 декабря 2015 г. Итого (млн тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63,338	129,436	24,148	56,040	34,031	20	307,013
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	82,691	140,575	54,580	9,384	5,750	1,786	294,766
Ссуды, предоставленные клиентам	65,523	90,898	409,615	264,421	2,552,115	85	3,382,657
Долговые ценные бумаги, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	82	1,340	1,501	17,273	12,028	324	32,548

	До 1 мес. (млн тенге)	1 — 3 мес. (млн тенге)	3 мес. — 1 год (млн тенге)	1 год — 5 лет (млн тенге)	Более 5 лет (млн тенге)	Срок погашения не установлен (млн тенге)	31 декабря 2015 г. Итого (млн тенге)
Инвестиции, удерживаемые до погаше-ния	-	150	629	187,706	17,580	-	206,065
Итого активы, по которым на-числяются проценты	211,634	362,399	490,473	534,824	2,621,504	2,215	4,223,049
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	121,069	-	-	1	2,835	3	123,908
Драгоценные металлы	3,908	-	-	-	-	-	3,908
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справед-ливой стоимости через при-быль или убыток	-	-	-	-	-	40,288	40,288
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1,102	1,102
Начисленный процентный доход по активам, по кото-рым начисляются проценты	26,494	144,958	49,250	248,991	2,036	3	471,732
Прочие финансовые активы	6,395	3,553	5,111	2,596	552	1	18,208
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АК-ТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	369,500	510,910	544,834	786,412	2,626,927	43,612	4,882,195

	До 1 мес. (млн тенге)	1 — 3 мес. (млн тенге)	3 мес. — 1 год (млн тенге)	1 год — 5 лет (млн тенге)	Более 5 лет (млн тенге)	Срок погашения не установлен (млн тенге)	31 декабря 2015 г. Итого (млн тенге)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	79,807	8,400	15,456	1,777	16,000	-	121,440
Средства клиентов	203,553	383,112	378,158	1,047,118	513,181	-	2,525,122
Выпущенные долговые ценные бумаги	515	-	99,666	298,452	278,083	-	676,716
Прочие привлеченные средства	-	2,923	7,997	57,630	32,258	-	100,808
Субординированный заем	-	-	49,983	93,592	93,698	40,156	277,429
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	283,875	394,435	551,260	1,498,569	933,220	40,156	3,701,515

	До 1 мес. (млн тенге)	1 — 3 мес. (млн тенге)	3 мес. — 1 год (млн тенге)	1 год — 5 лет (млн тенге)	Более 5 лет (млн тенге)	Срок погашения не установлен (млн тенге)	31 декабря 2015 г. Итого (млн тенге)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,125	-	7,901	50,579	408	13,396	75,409
Средства клиентов	769,052	-	-	-	-	-	769,052
Дивиденды к выплате	-	1	-	-	-	-	1
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	11,213	12,194	18,037	14,087	11	-	55,542
Прочие финансовые обязательства	8,573	4,648	5,265	1,930	568	-	20,984
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,075,838	411,278	582,463	1,565,165	934,207	53,552	4,622,503
Разница между активами и обязательствами	(706,338)	99,632	(37,629)	(778,753)	1,692,720		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(72,241)	(32,036)	(60,787)	(963,745)	1,688,284		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	(72,241)	(104,277)	(165,064)	(1,128,809)	559,475		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов и драгоценных металлов, нарастающим итогом	(1.5%)	(2.1%)	(3.4%)	(23.1%)	11.5%		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	2,907	10,571	37,334	104,436	28,631	15,667	

	До 1 мес. (млн тенге)	1 — 3 мес. (млн тенге)	3 мес. — 1 год (млн тенге)	1 год — 5 лет (млн тенге)	Более 5 лет (млн тенге)	Срок погашения не установлен (млн тенге)	31 декабря 2014 г. Итого (млн тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,921	9,298	10,961	52,419	42,539	-	117,138

	До 1 мес. (млн тенге)	1 — 3 мес. (млн тенге)	3 мес. — 1 год (млн тенге)	1 год — 5 лет (млн тенге)	Более 5 лет (млн тенге)	Срок погашения не установлен (млн тенге)	31 декабря 2014 г. Итого (млн тенге)
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	146,273	11,230	30,993	2,026	17,047	-	207,569
Ссуды, предоставленные клиентам	43,322	25,672	198,178	759,110	372,467	-	1,398,749
Облигации АО ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	647,901	-	647,901
Долговые ценные бумаги, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	780	36,277	6,598	23,733	22,176	-	89,564
Инвестиции, удерживаемые до погашения	144	-	958	4,206	12,788	-	18,096
Итого активы, по которым начисляются проценты	192,440	82,477	247,688	841,494	1,114,918	-	2,479,017
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	190,990	-	-	-	1,372	-	192,362
Драгоценные метал-лы	2,826	-	-	-	-	-	2,826
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	45,901	45,901
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	3,132	3,132
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	61,452	33,039	360,189	257,467	38,590	-	750,737
Прочие финансовые активы	2,803	2,842	7,088	2,968	243	-	15,944
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	450,511	118,358	614,965	1,101,929	1,155,123	49,033	3,489,919

	До 1 мес. (млн тенге)	1 — 3 мес. (млн тенге)	3 мес. — 1 год (млн тенге)	1 год — 5 лет (млн тенге)	Более 5 лет (млн тенге)	Срок погашения не установлен (млн тенге)	31 декабря 2014 г. Итого (млн тенге)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	85,433	1,057	4,759	2,131	588,003	-	681,383
Средства клиентов	152,407	270,111	865,828	134,296	265,584	-	1,688,226

	До 1 мес. (млн тенге)	1 — 3 мес. (млн тенге)	3 мес. — 1 год (млн тенге)	1 год — 5 лет (млн тенге)	Более 5 лет (млн тенге)	Срок погашения не установлен (млн тенге)	31 декабря 2014 г. Итого (млн тенге)
Выпущенные долговые ценные бумаги	349	206	51,918	253,165	103,887	-	409,525
Прочие привлеченные средства	-	-	1,622	50,745	163,825	-	216,192
Субординированный заем	-	7,013	18,768	74,031	-	21,505	121,317
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	238,189	278,387	942,895	514,368	1,121,299	21,505	3,116,643
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	943	1,822	7,359	10,215	452	-	20,791
Средства клиентов	559,143	-	-	-	-	-	559,143
Дивиденды к выплате	31	-	-	-	-	-	31
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	3,705	8,918	9,616	1,771	3,669	-	27,679
Прочие финансовые обязательства	23,872	1,011	2,926	10,422	62	-	38,293
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	825,883	290,138	962,796	536,776	1,125,482	21,505	3,762,580
Разница между активами и обязательствами	(375,372)	(171,780)	(347,831)	565,153	29,641		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(45,749)	(195,910)	(695,207)	327,126	(6,381)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	(45,749)	(241,659)	(936,866)	(609,740)	(616,121)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов и драгоценных металлов, нарастающим итогом	(1.3%)	(6.9%)	(26.8%)	(17.5%)	(17.7%)		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	5,717	5,423	25,727	33,997	2,561	168	

	До 1 мес. (млн тенге)	1 — 3 мес. (млн тенге)	3 мес. — 1 год (млн тенге)	1 год — 5 лет (млн тенге)	Более 5 лет (млн тенге)	Срок погашения не установлен (млн тенге)	31 декабря 2013 г. Итого (млн тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50	8,924	7,677	60,047	37,722	-	114,420
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	126,770	267	8,535	3,851	82	-	139,505
Ссуды, предоставленные клиентам	83,930	27,306	406,405	664,797	343,511	-	1,525,949
Долговые ценные бумаги, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	664	706	8,802	8,959	-	19,131
Инвестиции, удерживаемые до погашения	76	836	-	4,927	558	-	6,397
Итого активы, по которым начисляются проценты	210,826	37,997	423,323	742,424	390,832	-	1,805,402
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	189,585	-	-	-	2,102	-	191,687
Драгоценные металлы	2,491	-	-	-	-	-	2,491
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	5,337	5,337
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1,493	1,493
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	96,832	32,641	232,473	14,555	1,610	-	378,111
Прочие финансовые активы	2,335	487	1,702	1,045	20	-	5,589
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	502,069	71,125	657,498	758,024	394,564	6,830	2,390,110
	До 1 мес. (млн тенге)	1 — 3 мес. (млн тенге)	3 мес. — 1 год (млн тенге)	1 год — 5 лет (млн тенге)	Более 5 лет (млн тенге)	Срок погашения не установлен (млн тенге)	31 декабря 2013 г. Итого (млн тенге)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	79,259	10	8,530	10,029	-	-	97,828

	До 1 мес. (млн тенге)	1 — 3 мес. (млн тенге)	3 мес. — 1 год (млн тенге)	1 год — 5 лет (млн тенге)	Более 5 лет (млн тенге)	Срок погашения не установлен (млн тенге)	31 декабря 2013 г. Итого (млн тенге)
Средства клиентов	135,746	185,093	654,550	177,039	69,969	-	1,222,397
Выпущенные долговые ценные бумаги	144	498	29,779	213,795	2,377	-	246,593
Прочие привлеченные средства	-	-	106	15,003	-	-	15,109
Субординированный заем	-	-	-	97,909	3,143	22,408	123,460
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	215,149	185,601	692,965	513,775	75,489	22,408	1,705,387
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	136	1,455	106	-	599	-	2,296
Средства клиентов	445,620	-	-	-	-	-	445,620
Дивиденды к выплате	6	-	-	-	-	-	6
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	4,363	8,701	8,494	1,333	-	-	22,891
Прочие финансовые обязательства	3,711	326	10,268	459	-	-	14,764
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	668,985	196,083	711,833	515,567	76,088	22,408	2,190,964
Разница между активами и обязательствами	(166,916)	(124,958)	(54,335)	242,457	318,476		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(4,323)	(147,604)	(269,642)	228,649	315,343		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	(4,323)	(151,927)	(421,569)	(192,920)	122,423		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов и драгоценных металлов, нарастающим итогом	(0.2%)	(6.4%)	(17.6%)	(8.1%)	5.1%		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	8,032	2,688	19,210	33,660	3,855	61	

На основании предыдущего опыта руководство Группы считает маловероятным, что по всем счетам клиентов потребуются выплаты при наступлении срока погашения. Исторически большинство таких вкладов продлевается.

Дальнейший анализ риска ликвидности в соответствии с МСФО (IFRS) 7 представ-

лен в таблицах ниже. Суммы, представленные в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в консолидированном отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ финансовых обязательств по срокам погашения, то есть показывает все оставшиеся выплаты по контрактам,

включая выплаты процентов, которые не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении при учете по методу эффективной процентной ставки. Если проценты рассчитываются по плавающей ставке, недисконтированная сумма определяется на основе кривой изменения процентных ставок на отчетную дату.

	До 1 мес. (млн тенге)	1 — 3 мес. (млн тенге)	3 мес. — 1 год (млн тенге)	1 год — 5 лет (млн тенге)	Более 5 лет (млн тенге)	Срок погашения не установлен (млн тенге)	31 декабря 2015 г. Итого (млн тенге)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	79,807	8,400	15,456	1,777	16,000	-	121,440
Средства клиентов	203,553	383,112	378,158	1,047,118	513,181	-	2,525,122
Выпущенные долговые ценные бумаги	515	-	99,666	298,452	278,083	-	676,716
Прочие привлеченные средства	-	2,923	7,997	57,630	32,258	-	100,808
Субординированный заем	-	-	49,983	93,592	93,698	40,156	277,429
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	283,875	394,435	551,260	1,498,569	933,220	40,156	3,701,515
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,125	-	7,901	50,579	408	13,396	75,409
Средства клиентов	769,052	-	-	-	-	-	769,052
Дивиденды к выплате	-	1	-	-	-	-	1
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	30,958	29,497	121,571	349,022	272,658	-	803,706
Прочие финансовые обязательства	8,573	4,648	5,265	1,930	568	-	20,984
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,095,583	428,581	685,997	1,900,100	1,206,854	53,552	5,370,667

	До 1 мес. (млн тенге)	1 — 3 мес. (млн тенге)	3 мес. — 1 год (млн тенге)	1 год — 5 лет (млн тенге)	Более 5 лет (млн тенге)	Срок погашения не установлен (млн тенге)	31 декабря 2015 г. Итого (млн тенге)
Внебалансовые обязательства и прочие обязательства по выдаче займов	2,907	10,571	37,334	104,436	28,631	15,667	199,546
Активы по производным финансовым инструментам	-	417,982	-	326,980	-	-	744,962
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	236,275	-	375,639	-	-	611,914

	До 1 мес. (млн тенге)	1 — 3 мес. (млн тенге)	3 мес. — 1 год (млн тенге)	1 год — 5 лет (млн тенге)	Более 5 лет (млн тенге)	Срок погашения не установлен (млн тенге)	31 декабря 2014 г. Итого (млн тенге)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	85,433	1,057	4,759	2,131	588,003	-	681,383
Средства клиентов	152,407	270,111	865,828	134,296	265,584	-	1,688,226
Выпущенные долговые ценные бумаги	349	206	51,918	253,165	103,887	-	409,525
Прочие привлеченные средства	-	-	1,622	50,745	163,825	-	216,192
Субординированный заем	-	7,013	18,768	74,031	-	21,505	121,317
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	238,189	278,387	942,895	514,368	1,121,299	21,505	3,116,643
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	943	1,822	7,359	10,215	452	-	20,791
Средства клиентов	559,143	-	-	-	-	-	559,143
Дивиденды к выплате	31	-	-	-	-	-	31
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	40,889	65,980	116,532	133,511	279,645	-	636,557
Прочие финансовые обязательства	23,872	1,011	2,926	10,422	62	-	38,293
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	863,067	347,200	1,069,712	668,516	1,401,458	21,505	4,371,458

	До 1 мес. (млн тенге)	1 — 3 мес. (млн тенге)	3 мес. — 1 год (млн тенге)	1 год — 5 лет (млн тенге)	Более 5 лет (млн тенге)	Срок погашения не установлен (млн тенге)	31 декабря 2014 г. Итого (млн тенге)
Внебалансовые обязательства и прочие обязательства по выдаче займов	5,717	5,423	25,727	33,997	2,561	168	73,593
Активы по производным финансовым инструментам	-	-	-	362,854	-	-	362,854
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	-	-	372,886	-	-	372,886

	До 1 мес. (млн тенге)	1 — 3 мес. (млн тенге)	3 мес. — 1 год (млн тенге)	1 год — 5 лет (млн тенге)	Более 5 лет (млн тенге)	Срок погашения не установлен (млн тенге)	31 декабря 2013 г. Итого (млн тенге)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	79,259	10	8,530	10,029	-	-	97,828
Средства клиентов	135,746	185,093	654,550	177,039	69,969	-	1,222,397
Выпущенные долговые ценные бумаги	144	498	29,779	213,795	2,377	-	246,593
Прочие привлеченные средства	-	-	106	15,003	-	-	15,109
Субординированный заем	-	-	-	97,909	3,143	22,408	123,460
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	215,149	185,601	692,965	513,775	75,489	22,408	1,705,387
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	136	1,455	106	-	599	-	2,296
Средства клиентов	445,620	-	-	-	-	-	445,620
Дивиденды к выплате	6	-	-	-	-	-	6
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	10,237	24,312	58,315	84,181	24,781	-	201,826
Прочие финансовые обязательства	3,711	326	10,268	459	-	-	14,764
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	674,859	211,694	761,654	598,415	100,869	22,408	2,369,899

	До 1 мес. (млн тенге)	1 — 3 мес. (млн тенге)	3 мес. — 1 год (млн тенге)	1 год — 5 лет (млн тенге)	Более 5 лет (млн тенге)	Срок погашения не установлен (млн тенге)	31 декабря 2013 г. Итого (млн тенге)
Внебалансовые обязательства и прочие обязательства по выдаче займов	8,055	2,717	19,407	33,758	3,878	10,638	78,453
Активы по производным финансовым инструментам	-	-	1,444	137,813	5,188	-	144,445
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	-	1,444	129,780	5,188	-	136,412

Рыночный риск

В определение рыночного риска Группа включает такие риски как валютный риск, риск изменения цены долевых инструментов, товаров и процентных ставок по инструментам в торговом портфеле и портфеле, имеющемся в наличии для продажи, а также по валютным позициям.

Департамент риск-менеджмента измеряет подверженность рыночным рискам, которая выносится на рассмотрение КУАП Группы. Департамент риск-менеджмента рассчитывает VaR рыночного риска, возникающего по долговым и долевым инструментам, и валютным позициям и разделяет их по отдельным факторам риска (валютный риск, ценовой и процентный риски и т.д.). Это позволяет Группе анализировать размер риска по каждому риск-фактору и принимать дальнейшие

решения по снижению воздействия каждого индивидуального риска. Для целей составления внутренней отчетности, в дополнение к вышеуказанному анализу VaR, Банк также проводит анализ чувствительности по валютному риску и риску процентной ставки. Данный анализ чувствительности представлен в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск возникновения убытков по открытым валютным позициям и по финансовым инструментам, деноминированным в иностранной валюте, в связи с изменением курсов обмена валют. Группа подвержена воздействию колебаний обменных курсов иностранных валют по ее открытым позициям и торговому портфелю.

КУАПГ контролирует валютный риск путем регулирования открытых валютных позиций с учетом макроэкономического анализа и прогнозов изменения обменных курсов, что дает Группе возможность минимизировать потери от значительных валютных колебаний. Подобно управлению риском ликвидности Департамент Казначейства управляет открытыми валютными позициями Группы, используя данные полученные Управлением мониторинга пруденциальных нормативов и кредитной отчетности на ежедневной основе.

НБРК устанавливает строгие ограничения по открытым валютным позициям. Это также ограничивает валютный риск. В дополнение, Департамент Казначейства использует различные стратегии хеджирования, включая межвалютные свопы для снижения воздействия валютного риска.

Чувствительность к валютному риску

Группа проводит анализ чувствительности на основе внутреннего отчета об открытых валютных позициях, включая производные финансовые инструменты, исходя из предполагаемого уровня изменения валютных курсов на 20%, для оценки возможного влияния на консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированный капитал.

Приведенный анализ включает расчет влияния возможного изменения валютных курсов доллара США, евро и российского рубля на консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированный капитал. На 31 декабря 2015 г. Группа имела основные открытые позиции по данным видам валют. Диапазон изменения в результате укрепления или ослабления данных валют в пределах 20% признан как «разумно возможный». Все другие параметры приняты величинами

постоянными. Отрицательные и положительные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое влияние данных изменений на консолидированный отчет о прибылях и убытках или на консолидированный капитал.

	31 декабря 2015 г. (млн тенге)					
	Доллар США/тенге		Евро/тенге		Российский рубль/тенге	
	+20%	-20%	+20%	-20%	+20%	-20%
Влияние на отчет о прибылях и убытках до налогообложения	59,153	(59,153)	3,185	(3,185)	499	(499)
Влияние на капитал	(482)	482	-	-	(42)	42

	31 декабря 2014 г. (млн тенге)					
	Доллар США/тенге		Евро/тенге		Российский рубль/тенге	
	+20%	-20%	+20%	-20%	+20%	-20%
Влияние на отчет о прибылях и убытках до налогообложения	(13,991)	13,991	5,178	(5,178)	1,630	(1,630)
Влияние на капитал	(311)	311	-	-	(35)	35

	31 декабря 2013 г. (млн тенге)					
	Доллар США/тенге		Евро/тенге		Российский рубль/тенге	
	+20%	-20%	+20%	-20%	+20%	-20%
Влияние на отчет о прибылях и убытках до налогообложения	(14,151)	14,151	4,947	(4,947)	1,213	(1,213)
Влияние на капитал	17	(17)	-	-	-	-

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения главного риск фактора, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено влиянию изменений, происходящих на рынке, так как стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление подверженности колебаниям рынка. В случае резких и неожиданных колебаний цен на рынке руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно,

фактическое влияние изменений риск факторов может отличаться от влияния, указанного выше.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с достаточной степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Операционный риск

Группа подвержена операционному риску — риску возникновения убытков в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны сотрудников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий. В настоящее время для эффективной работы Группы используются следующие ин-

струменты идентификации и измерения операционных рисков, которые соответствуют лучшим мировым практикам:

- База Данных по убыткам операционного риска (CLD — Corporate Loss Database);
- Самооценка Рисков (RSA — Risk Self-Assessment);
- Оценка нововведений и/или изменений процессов/систем Банка (ORAP — Operational Risk Assessment Process);
- Карта рисков (Risk Map);
- Ключевые Индикаторы Риска (KRI — Key Risk Indicator)

Инструменты операционного риск-менеджмента позволяют Группе выявлять виды деятельности, наиболее подверженные операционному риску, оценивать и проводить мониторинг убытков Группы, вызванных операционными рисками, а также устанавливать соответствующие контроли и разрабатывать превентивные меры для минимизации такого риска.

38. События после отчетной даты

2 февраля 2016 г. Банк завершил продажи 608,374,602,366 простых акций БТА, что составляет 99.4187% от общего количества простых акций БТА. Указанные акции БТА были реализованы следующим акционерам Банка: г-ну Ракишев К.Х. — 299,211,380,223 акций (или 49.18% от реализованных акций БТА), г-ну Субханбердину Н.С. — 299,211,380,223 акций (или 49.18% от реализованных акций БТА), миноритарным акционерам ККБ — 9,951,841,920 акций (или 1.64% от реализованных акций БТА). После осуществления продажи указанных акций БТА, Банк перестал быть акционером БТА. Указанные простые акции БТА были реализованы в соответствии и в рамках предложения, сделанного акционерам Банка по цене продажи в размере 0.00001 тенге за одну простую акцию.

1 апреля 2016 г. Акционеры и Совет директоров Банка в целях реализации новой бизнес-стратегии Банка и обеспечения преемственности в его деятельности сообщают о намерении произвести ряд поэтапных перестановок в правлении и Совете директоров.

11 апреля 2016 г. Банк погасил облигации, период обращения которых начался в апреле 2010 г., с первоначальной суммой размещения 2,338 млрд тенге. Погашение выпущенных облигаций произведено полностью за счет собственных средств Банка.

20 апреля 2016 г. г-н Ракишев К.Х. достиг предварительного соглашения с г-ном Субханбердиным Н.С. и ЦАИК о выкупе принадлежащих им простых акций Банка.

В рамках данного соглашения, г-н Ракишев К.Х. приобрел у ЦАИК 115,486,789 простых акций Банка, в результате чего прямая доля г-на Ракишева К.Х. в Банке выросла с 28.67% до 43.15%. С учетом акций, принадлежащих ему косвенно через АО «Qazaq Financial Group», общая доля акций под контролем г-на Ракишева К.Х. составила 71.23%.

Ожидается, что до конца 3-го квартала 2016 г. г-н Ракишев К.Х. выкупит у г-на Субханбердина Н.С. и ЦАИК оставшиеся у них акции Банка при условии получения необходимых разрешений, а также выполнения прочих условий, общепринятых для подобного рода сделок.



© 2016

АО «Казкоммерцбанк»

Все права защищены