

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2015



kaspi bank

Оглавление

| | |
|--|----|
| 1. Обращение руководства | 3 |
| 2. Информация о листинговой компании..... | 3 |
| 2.1 Общие сведения о Банке | 3 |
| 2.2 Дочерние организации | 3 |
| 2.3 Основные бизнес-сегменты | 4 |
| 3. Основные события отчетного года | 4 |
| 4. Операционная деятельность | 4 |
| 4.1 Конкуренция | 4 |
| 4.2 Конкурентные преимущества | 5 |
| 4.3 Розничные банковские услуги | 5 |
| 4.4 Стратегия | 6 |
| 5. Финансово-экономические показатели | 6 |
| 6. Управление рисками | 11 |
| 6.1 Риски, связанные с Банком | 11 |
| 6.2 Система управления рисками | 12 |
| 7. Социальная ответственность | 13 |
| 8. Корпоративное управление | 14 |
| 8.1 Организационная структура | 15 |
| 8.2 Совет директоров | 16 |
| 8.3 Правление | 16 |
| 8.4 Комитеты при Совете директоров | 17 |
| 9. Дивиденды и дивидендная политика..... | 19 |
| 9.1 Информация о вознаграждениях | 19 |
| 10. Основные цели и задачи на следующий год..... | 19 |
| 11. Финансовая отчетность..... | 19 |

1. Обращение руководства

Хотелось бы подвести итоги очередного успешного года для Kaspi Bank. В 2015 году Kaspi продолжил укреплять свою позицию лидера на розничном рынке банковских услуг. Банку уже доверяют около 3,6 млн клиентов по всему Казахстану и третий год подряд Банк продолжает занимать первое место по размеру розничного ссудного портфеля, а так же имеет третий по величине портфель депозитов физических лиц.

Основополагающими факторами для достижения высоких результатов в 2015-м году являются целенаправленное следование избранной стратегии, что позволяет сконцентрировать как человеческие так и технологические ресурсы вокруг единой цели, а так же профессиональная и сплоченная команда менеджеров, которые давно работают вместе и при этом имеют за плечами большой опыт в самых разных направлениях финансовых и других отраслей. Совокупность этих факторов позволяет создать организационную культуру нацеленную на достижение результатов, инновации и быстрое принятие решений, что необходимо в динамично развивающейся конкурентной среде.

2. Информация о листинговой компании

2.1 Общие сведения о Банке

АО «Kaspi Bank» является розничным банком Казахстана, основная деятельность которого, в первую очередь, направлена на предоставление розничных банковских услуг и продуктов. По информации КФБ и НБРК, на 31 декабря 2015 года Банк занимал шестое место среди казахстанских банков по розничным кредитам, третье место по общему числу филиалов и отделений и третье место по розничным депозитам. Руководство Банка полагает, что Банк является также крупнейшим розничным банком в Казахстане по числу розничных клиентов, число которых на 31 декабря 2015 года составляло ориентировочно около 3,6 миллиона человек.

Стремясь к открытости и упрочнению имиджа, Банк ежегодно проходит процедуру подтверждения рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами. В настоящий момент Банку присвоены следующие рейтинги:

Standard and Poor's:

Долгосрочный рейтинг: ВВ-;
Краткосрочный рейтинг: В;
Рейтинг по национальной шкале: kzBBB+;
Прогноз: негативный.

Moody's Investor Service:

Долгосрочный рейтинг: В1;
Краткосрочный рейтинг: Not Prime;
Рейтинг по национальной шкале: Baa3.kz;
Прогноз: негативный

2.2 Дочерние организации

Банк имеет три дочерние организации: АО «Kaspi Страхование», «Caspian Capital B.V.» и ТОО «АРК Баланс». Каждая из этих дочерних организаций полностью принадлежит Банку. АО «Kaspi Страхование» является страховой компанией, предоставляющей услуги по страхованию имущества и страхованию от несчастных

случаев, которая была создана в форме акционерного общества в Казахстане в 1994 году. Компания «Caspian Capital B.V.» является дочерней организацией, созданной в соответствии с законодательством Нидерландов в 2007 году с целью привлечения средств на международных рынках капитала. ТОО «АРК Баланс» было создано в декабре 2013 г. с целью управления проблемными активами в соответствии с законодательством Казахстана.

2.3 Основные бизнес-сегменты

Банк осуществляет свою деятельность в двух бизнес-сегментах. Предоставление розничных банковских услуг и продуктов, которые, главным образом, включают в себя кредиты по кредитным карточкам, потребительские кредиты, автокредиты, товарные кредиты, выдаваемые в точках продаж («Товарные кредиты, выданные в точках продаж»), депозиты физических лиц и страховые продукты, а также кредиты малым частным компаниям. Розничные банковские услуги являются основным направлением деятельности Банка.

Обслуживание корпоративных клиентов (в том числе банковское обслуживание предприятий малого и среднего бизнеса «МСБ»), которое включает в себя главным образом займы и прочие кредитные продукты, текущие счета, депозиты и овердрафты. С начала мирового финансового кризиса в 2008 году и в результате реализации Банком стратегии по ориентированию на рынок массовой розницы, на данный момент Банк не осуществляет активную выдачу кредитов корпоративным клиентам.

3. Основные события отчетного года

2015 год для Kaspі оказался непростым так же, как и для всего банковского сектора. Значительная девальвация тенге, так же как и острый нехваток тенговой ликвидности во втором полугодии 2015 года отрицательно сказались на экономике Казахстана и на банковском секторе в частности. Тем не менее, Kaspі успешно преодолел этот непростой период и продолжил инвестировать в развитие бизнеса. Чистая прибыль в 2015 году составила 15 млрд тенге. При этом возврат на капитал составил 10,9%, а соотношение операционных расходов на операционные доходы составило 32,5%.

В течение 2015 года Банк завершил более 20 внутрибанковских проектов нацеленных на автоматизацию, централизацию и упрощению процессов.

4. Операционная деятельность

4.1 Конкуренция

Банк сосредоточен на работе с казахстанцами и казахстанским бизнесом внутри страны. По состоянию на 1 января 2016 года в Казахстане насчитывалось 35 коммерческих банков (кроме НБРК и АО «Банк Развития Казахстана», которые не функционируют как обычные коммерческие банки). По данным НБРК, по состоянию на 1 января 2016 г. 10-ти крупнейшим банкам принадлежит 82,03% от общей суммы банковских активов Казахстана. По состоянию на 1 января 2016 г. чистая стоимость активов Банка составляла 5,23% общей стоимости активов банковского сектора Казахстана.

Значительная часть казахстанского банковского рынка сконцентрирована в г. Алматы. Крупнейшие банки Казахстана расположены в г. Алматы (где сконцентрирована деятельность Банка), в то время, как крупные региональные банки осуществляют большую часть своей деятельности в центральных городах соответствующих регионов.

4.2 Конкурентные преимущества

Руководство Банка считает, что Банк имеет ряд конкурентных преимуществ на банковском рынке Казахстана, включая нижеследующее.

Обширная розничная дистрибьюторская сеть

Для достижения своих бизнес-целей Банк создал обширную многоканальную дистрибьюторскую сеть. По состоянию на 31 декабря 2015 г., Банк, помимо головного офиса в г. Алматы, имел многоканальную дистрибьюторскую сеть. Продажи также осуществляется посредством интернет-банкинга, через почту и каналы мобильной связи, а также через Колл-центра Банка, являющийся крупнейшим Колл-центром в Казахстане. Дистрибьюторская сеть Банка позволяет ему увеличить взаимодействие с клиентами и потенциальными клиентами и осуществлять перекрестные продажи своих продуктов через многоканальную систему продаж.

Хорошо узнаваемый бренд

Ориентированная на клиентов бизнес-модель Банка способствует высокой узнаваемости бренда по всей стране. В 2008 году Банк был переименован в «Kaspi Bank». После ребрендинга в 2008 году, Банк смог создать ведущий бренд.

Инновационные высокотехнологичные продукты и процессы

Банк стремится предлагать продукты и услуги, которые бы удовлетворяли растущие потребности клиентов, и разрабатывать и внедрять продукты, превосходящие продукты конкурентов с точки зрения простоты, скорости реализации и обслуживания.

Опытная команда топ-менеджмента и ориентированность на результат

Руководство Банка имеет большой опыт работы в банковской сфере как в Казахстане, так и за рубежом. Благодаря опыту топ-менеджмента Банк постоянно улучшается, внедряются инновационные технологии и продукты. Члены команды топ-менеджмента Банка работают друг с другом на протяжении более пяти лет, и каждый из них имеет успешный опыт в достижении результатов, при сохранении целостности и сплоченности команды.

4.3 Розничные банковские услуги

Банк специализируется на многоканальном банковском обслуживании клиентов на рынке массовой розницы, предлагая различные продукты, включая, кредиты по кредитным картам, кредиты на приобретение автомобиля, товарные кредиты, выданные в точках продаж, другие кредитные продукты и розничные депозиты. В период между 2010 г. и 2012 г. Банк значительно увеличил свою долю на розничном банковском рынке за счет расширения географического охвата и увеличения числа банковских отделений, точек продаж и платежных терминалов. По данным НБРК, по состоянию на 31 декабря 2015 г., Банк имел третью по величине крупнейшую в Казахстане розничную банковскую сеть, по общему числу филиалов и банковских отделений.

Основным приоритетным направлением развития Банка является предоставление банковских продуктов и услуг физическим лицам, которое Банк успешно развивал последние несколько лет. Банк постоянно инвестирует в данное направление, что позволяет Банку предлагать клиентам новые продукты и услуги, таким образом Банк осуществил следующие проекты:

1. Интернет-отделение kaspi.kz. Его особенности – понятный интерфейс, простота и удобство в использовании, отсутствие комиссий за платежи.

2. Терминальная сеть kaspi. Около 4,527 терминалов по всей стране с возможностью пополнения баланса на телефоне, пополнение депозита и кошелька, погашение кредита и все это без комиссий.

3. «Kaspi Бонус». За все покупки и платежи с карты или депозита, клиенты получают бонусы от потраченной суммы, которые в дальнейшем можно потратить в интернет-отделении kaspi.kz.

4. «Kaspi Магазин». Для клиентов банка появилась возможность выбора товаров электроники не выходя из дома, сравнения товаров и цен между разными магазинами и принятия решения о кредите и это все тоже не выходя из дома.

4.4 Стратегия

Стратегическая задача Банка состоит в том, чтобы стать лидирующим, наиболее клиентоориентированным и инновационным розничным банком Казахстана. Для реализации своей стратегии Банк намерен сконцентрироваться на нижеследующем:

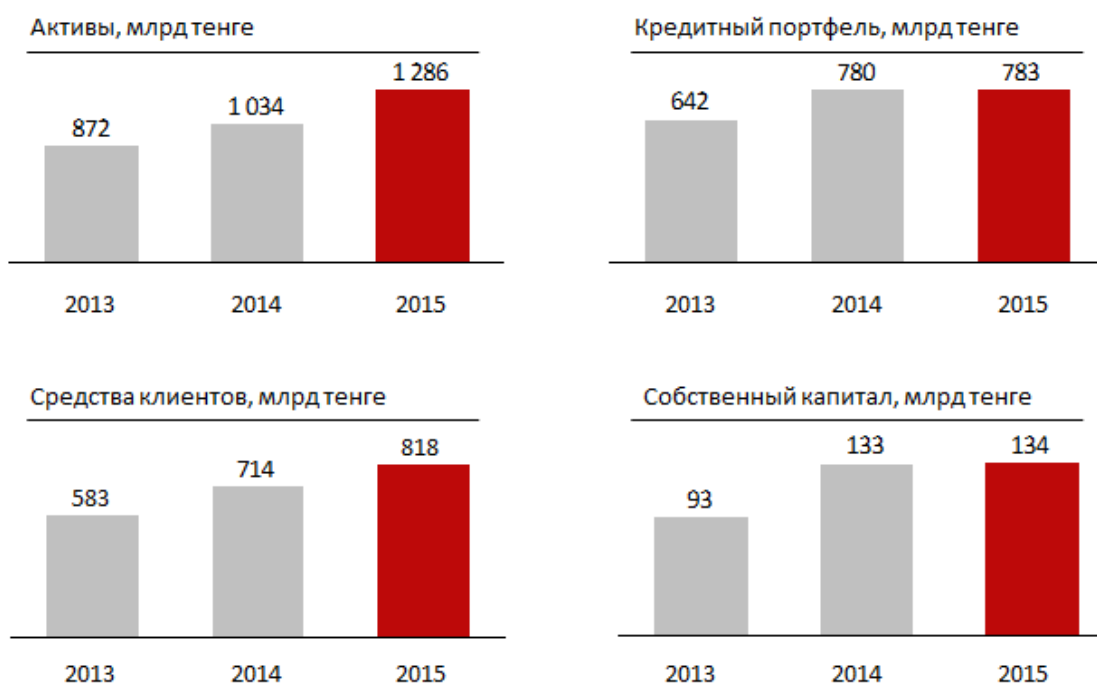
- Сохранить ориентированность на предоставление розничных банковских услуг и продуктов массовой розницы.

- Предлагать инновационные продукты и услуги

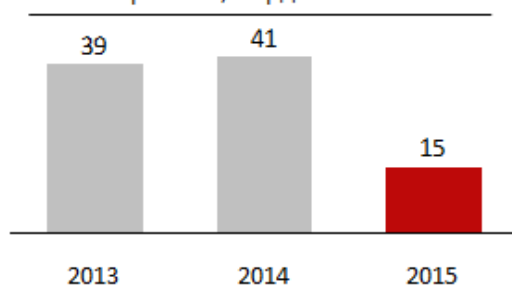
- Развивать розничную дистрибьюторскую сеть за счет добавления новых каналов продаж и коммуникаций с клиентами

- Продолжать развивать систему управления кредитным риском с целью поддержания роста розничного портфеля

5. Финансово-экономические показатели



Чистая прибыль, млрд тенге



Отчет о прибылях и убытках

| млн тенге | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. | 2014 г. | 2015 г. |
|---|---------------|---------------|---------------|------------|-------------|
| | | | | (%) изм | (%) изм |
| Процентные доходы | 114 075 | 124 886 | 129 136 | 9% | 3% |
| Процентные расходы | -45 810 | -61 689 | -67 828 | 35% | 10% |
| Чистый процентный доход | 68 265 | 63 197 | 61 308 | -7% | -3% |
| Чистые непроцентные доходы | 64 598 | 71 850 | 81 988 | 11% | 14% |
| Операционные доходы | 132 863 | 135 047 | 143 296 | 2% | 6% |
| Операционные расходы | -36 819 | -38 875 | -46 588 | 6% | 20% |
| Валовая прибыль от операционной деятельности | 96 044 | 96 172 | 96 707 | 0% | 1% |
| Формирование резерва под обесценение активов | -46 643 | -46 529 | -79 104 | 0% | 70% |
| Чистая прибыль до налогообложения | 49 401 | 49 642 | 17 603 | 0% | -65% |
| Расходы по налогу на прибыль | -10 115 | -8 633 | -2 157 | -15% | -75% |
| Чистая прибыль | 39 286 | 41 010 | 15 447 | 4% | -62% |

Чистый процентный доход

| млн тенге | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. | 2014 г. | 2015 г. |
|---|----------------|----------------|----------------|------------|------------|
| | | | | (%) изм | (%) изм |
| Процентные доходы | | | | | |
| Проценты по ссудам предоставленным клиентам | 111 153 | 120 664 | 124 700 | 9% | 3% |
| Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения | 1 296 | 1 937 | 2 467 | 49% | 127% |
| Проценты по средствам в банках | 201 | 410 | 64 | 103% | 16% |
| Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости | 112 650 | 123 011 | 127 231 | 9% | 3% |
| Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3 | - | - | - | - |
| Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи | 1 422 | 1 875 | 1 905 | 32% | 2% |
| Итого процентные доходы | 114 075 | 124 886 | 129 136 | 9% | 3% |
| Процентные расходы | | | | | |
| Проценты по средствам клиентов | -36 298 | -44 879 | -45 541 | 24% | 1% |
| Проценты по субординированному долгу | -2 043 | -2 507 | -4 797 | 23% | 91% |
| Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам | -2 442 | -6 168 | -11 379 | 153% | 84% |
| Проценты по средствам банков | -3 419 | -6 634 | -4 478 | 94% | -33% |
| Расходы по обязательному страхованию депозитов физических лиц | -1 609 | -1 500 | -1 633 | -7% | 9% |
| Итого процентные расходы | -45 810 | -61 689 | -67 828 | 35% | 10% |
| Чистый процентный доход | 68 265 | 63 197 | 61 308 | -7% | -3% |
| Чистая процентная маржа | 9.9% | 7.1% | 6.3% | | |

Общее увеличение процентных доходов Банка в 2015 году по сравнению с 2014 годом на 3% в основном связано с ростом ссудного портфеля Банка.

Общее увеличение процентных расходов Банка в 2015 году по сравнению с 2014 годом, в основном, обусловлено увеличением процентных расходов по выпущенным долговым ценным бумагам, на 84% с 6,168 млрд. тенге в 2014 году до 11,379 млрд. тенге в 2015 году и с увеличением процентов по субординированному долгу на 91% с 2,507 млрд. тенге в 2014 году до 4,797 млрд. тенге в 2015 году.

Операционные расходы Банка увеличились на 20% за 2015 год с 38,9 млрд. тенге в 2014 году до 46,6 млрд. тенге в 2015 году.

Заработная плата и премии

За 2015 год расходы на персонал Банка изменились в сравнении с 2014-м годом и составили 24 млрд., аналогичный показатель 18,9 млрд. тенге за 2014 год.

Административные расходы

Административные расходы Банка за 2015 год увеличились на 21% до 3,5 млрд. тенге с 2,9 млрд. тенге за 2014 год. Это увеличение произошло преимущественно с увеличением расходов на обслуживание ИТ систем, а также юридические и нотариальные услуги .

Операционная аренда

Расходы Банка на аренду офисных помещений за 2015 год выросли на 13% до 3,9 млрд. тенге с 3,4 млрд. тенге за 2014 год. Это увеличение обусловлено увеличением цен на аренду.

Расходы Банка на рекламу за 2014 год почти остались без изменений, снизились на 1% до 1,4 млрд. тенге с 1,4 млрд. тенге за 2014 год.

Телекоммуникации

Расходы на телекоммуникационные услуги за 2014 год снизились на 10% до 1,4 млрд. тенге с 1,6 млрд. тенге в 2014 году.

Услуги верификации данных

Расходы на услуги верификации данных за 2015 год выросли на 8% до 1,2 млрд. тенге с 1,1 млрд. тенге в 2014 году. Увеличение связано с увеличением количества запросов на верификацию данных

Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов

Расходы на износ и амортизацию основных средств и нематериальных активов выросли за 2015 год на 25% до 4,3 млрд. тенге с 3,5 млрд. тенге за 2014 год. Такое увеличение, в значительной степени, объясняется увеличением инвестиций в информационные технологии.

Баланс

| млн тенге | 2013 | 2014 | 2015 | 2014 г. | 2015 г. |
|---|----------------|------------------|------------------|----------------|----------------|
| Активы | | | | (%) изм | (%) изм |
| Денежные средства и их эквиваленты | 105 290 | 132 054 | 284 380 | 25% | 115% |
| Обязательные резервы | 9 388 | 9 183 | 8 429 | -2% | -8% |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 69 | 1 748 | 92 167 | 2417% | 5174% |
| Средства в банках | 8 856 | 655 | 749 | -93% | 14% |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 641 908 | 779 556 | 782 985 | 21% | 0% |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 39 641 | 30 418 | 34 799 | -23% | 14% |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 35 944 | 38 688 | 38 276 | 8% | -1% |
| Основные средства и нематериальные активы | 23 734 | 30 884 | 30 828 | 30% | 0% |
| Требования по текущему налогу на прибыль | - | 2 129 | 3 798 | н.п. | н.п. |
| Отложенные налоговые активы | 2 231 | 935 | 3 477 | -58% | 272% |
| Дебиторы по страхованию | 275 | 216 | 160 | -21% | -26% |
| Прочие активы | 4 227 | 7 429 | 6 185 | 76% | -17% |
| Итого активы | 871 562 | 1 033 896 | 1 286 234 | 19% | 24% |
| Обязательства | | | | (%) изм | (%) изм |
| Средства банков | 55 120 | 51 970 | 47 575 | -6% | -8% |
| Средства клиентов | 582 823 | 714 150 | 818 059 | 23% | 15% |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 887 | 298 | - | -66% | н.п. |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 60 553 | 66 989 | 170 202 | 11% | 154% |
| Резервы | - | - | - | н.п. | н.п. |
| Отложенные налоговые обязательства | 19 | 28 | 35 | 46% | 27% |
| Страховые резервы | 37 559 | 24 646 | 15 494 | -34% | -37% |
| Прочие обязательства | 13 740 | 12 042 | 10 992 | -12% | -9% |
| Субординированный долг | 27 871 | 30 393 | 89 463 | 9% | 194% |
| Итого обязательства | 778 572 | 900 515 | 1 151 820 | 16% | 28% |

Активы

По состоянию на 31 декабря 2015 года совокупные активы Банка составляли 1 286 млрд. тенге по сравнению с 1 034 млрд. тенге по состоянию на 31 декабря 2014 года. Увеличение совокупных активов на 24%, главным образом, обусловлено существенным увеличением объема финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 31 декабря 2015 года сумма кредитов, предоставленных клиентам (за вычетом резерва под обесценение кредитов), составила 783 млрд. тенге, 779,6 млрд. тенге по состоянию на 31 декабря 2014 года.

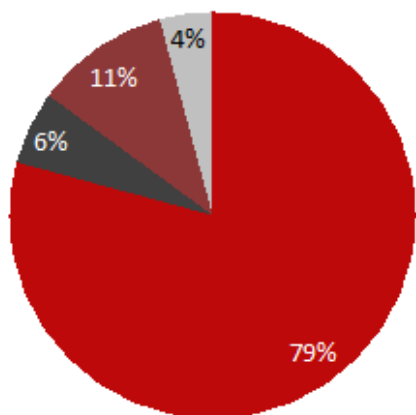
В рамках деятельности по управлению ликвидностью Банк осуществляет торговлю долговыми ценными бумагами Казахстана. Для этих целей Банк инвестирует в долговые ценные бумаги первоклассных эмитентов, «голубые фишки». Банк владеет акциями определенных организаций, действующих на рынке ценных бумаг Казахстана, таких как АО «Казахстанская фондовая биржа». Портфель ценных бумаг Банка составил 5,7% от общей стоимости активов Банка по состоянию на 31 декабря 2015 г. и 6,9% от общей стоимости активов Банка по состоянию на 31 декабря 2014 г.

Портфель ценных бумаг Банка состоит преимущественно из ценных бумаг, выпущенных Правительством Казахстана, муниципальных ценных бумаг и корпоративных облигаций. Высоколиквидные правительственные ценные бумаги, подходящие для

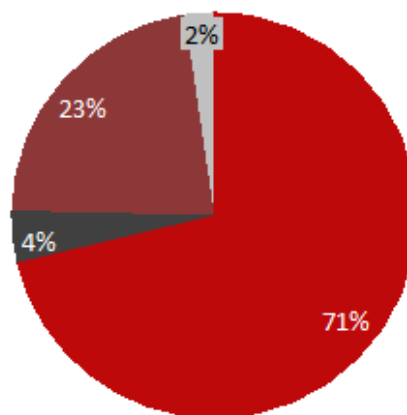
проведения операций РЕПО, предоставляют Банку широкие возможности получения ликвидности у НБРК в случае необходимости, и также отражает тот факт, что ценные бумаги можно относительно легко обменять на наличность на соответствующем рынке.

Обязательства

Структура обязательств, 31 Дек 2014



Структура обязательств, 31 Дек 2015



■ Средства клиентов ■ Облигации и субдолг
■ Средства банков ■ Прочие обязательства

По состоянию на 31 декабря 2015 г. общая сумма обязательств Банка составляла 1 151,8 млрд. тенге, по сравнению с 900,5 млрд. тенге по состоянию на 31 декабря 2014 г. Увеличение общей суммы обязательств на 28%, было преимущественно связано с увеличением облигаций на 12%. Основным источником фондирования для Банка остаются депозиты клиентов. На 31 Декабря 2015 года они составляли 71% от всех обязательств Банка.

Снижение доли средств клиентов в 2015 году связано с диверсификацией источников финансирования.

Достаточность капитала

| млн тенге | 2013 | 2014 | 2015 | 2014 г. | 2015 г. |
|--|----------------|----------------|----------------|------------|------------|
| | | | | (%) изм | (%) изм |
| Простые акции и эмиссионный доход | 18 051 | 18 051 | 18 051 | 0% | 0% |
| Нераспределенная прибыль, спецрезерв и прочее | 73 766 | 114 801 | 117 230 | 56% | 2% |
| Итого капитал 1-го уровня | 91 818 | 132 853 | 135 281 | 45% | 2% |
| Резерв переоценки | 1 353 | 981 | 198 | -28% | -80% |
| Привилегированные акции | 240 | 240 | 240 | 0% | 0% |
| Субординированный долг | 27 871 | 29 654 | 67 640 | 6% | 128% |
| Итого нормативный(регулятивный) капитал | 121 282 | 163 727 | 203 360 | 35% | 24% |
| Коэффициенты достаточности капитала: | | | | | |
| Капитал 1-го уровня | 13.1% | 15.5% | 14.5% | | |
| Итого капитал | 17.3% | 18.8% | 21.5% | | |

6. Управление рисками

6.1 Риски, связанные с Банком

Банк подвержен риску управления ростом

В связи со сдержанной политикой роста Банка в 2015 году риски управления ростом были значительно сокращены. В связи с этим основной упор в управлении рисками сделан на качественную составляющую доходов Банка, а также минимизацию внешних угроз.

Оценка кредитоспособности клиентов Банка

Банк подвержен кредитному риску, связанному с займами и другими кредитными продуктами, предоставляемыми клиентам. Деятельность Банка, его финансовое состояние и перспективы роста в большей степени зависят от точной оценки кредитоспособности клиентов Банка, стоимости риска, непрерывности управления и мониторинга рисков кредитного портфеля Банка.

Финансовое состояние и особенно уровень располагаемого дохода розничных клиентов в Казахстане в целом отличается большой вариативностью. В результате, корректная оценка и прогнозирование кредитного риска является одной из наиболее трудоемких задач Банка. Банк на постоянной основе совершенствует существующие процедуры оценки кредитного риска, что позволяет ему оставаться одним из наиболее успешных предприятий на рынке финансовых услуг.

Финансовое состояние Банка и результаты деятельности зависят от уровня потребления и уровня доходов клиентов, а также от понимания клиентами кредитных продуктов, что не может быть проконтролировано Банком

Устойчивое развитие рынка розничных банковских услуг и продуктов массовой розницы в Казахстане в значительной степени зависит от экономической стабильности и роста, увеличения среднего уровня располагаемого дохода клиентов и уровня расходов потребителей. Ухудшение темпов роста экономики Казахстана в будущем или стагнация и снижение уровней личного дохода, индивидуальной покупательской способности или потребительской уверенности (в целом или в частности в отношении банковского сектора) может привести к снижению спроса на потребительские товары и кредитные продукты, что повлечет соответствующее снижение спроса на предлагаемые Банком розничные финансовые продукты. В целях минимизации данных рисков Банк ведет активную работу по развитию и углублению продуктовой линейки для поддержания продаж за счет экономически активного населения страны.

Рынок банковских услуг в Казахстане отличается высокой конкуренцией

Казахстанский рынок розничных банковских услуг отличается высокой конкуренцией, в связи с чем Банк сталкивается или может столкнуться с конкуренцией со стороны ряда существующих и потенциальных участников банковского сектора Казахстана. Конкурентами Банка являются как местные, так и иностранные банки.

Банк подвержен риску ликвидности

Значительная часть потребности в финансировании Банка обеспечивается за счет средств, размещаемых на счетах клиентов. Большинство счетов являются счетами розничных клиентов. Действующим казахстанским законодательством предусмотрено право физических лиц снимать средства с депозитных счетов, в том числе срочных депозитов, в любое время. Снятие средств розничных депозитов может привести к гэпам ликвидности. Для минимизации данного риска в Банке внедрена политика по управлению рисками ликвидности, а также вспомогательные документы, в том числе

предусматривающие оптимизацию структуры срочности активов и обязательств Банка, минимальный запас ликвидных средств, а также диверсификацию источников.

Для минимизации риска непредвиденной нехватки ликвидности Банком разработан план финансирования на случай возникновения непредвиденных обстоятельств, который включает набор процедур и мероприятий, способствующих своевременному реагированию Банка в случае стрессовых ситуаций с ликвидностью. А также разработана политика управления непрерывностью деятельности, целью которой является минимизация операционных, финансовых, правовых, репутационных и других финансовых последствий, вытекающих из инцидентов.

Положение Банка в части уровня капитала

По состоянию за 31 декабря 2015 года показатели уровня достаточности собственного капитала Банка составили: k1 – 10,3% (норматив 5%), k1-2 – 10,3% (норматив 6%), k2 – 19,1% (норматив 7,5%); тем самым значительно превосходя минимальные нормативы, установленные Национальным Банком Республики Казахстан.

6.2 Система управления рисками

Функции по управлению рисками Банка на исполнительном уровне возложены на Дирекцию рисков, Департамент корпоративного финансирования, Казначейство, Департамент внутреннего аудита, Департамент комплаенс-контроля, Департамент софт коллекшн и Юридический департамент. Указанные органы осуществляют следующие функции:

Дирекция рисков

Деятельность Дирекции рисков, совместно с другими подразделениями Банка, направлена на управление всеми видами рисков Банка, в том числе, кредитными рисками, рисками ликвидности, рыночными рисками, операционными рисками, а также управление рисками информационных технологий и информационной безопасности. В функционал Дирекции рисков также входит разработка внутренних политик, процедур и инструментов оценки и контроля за рисками Банка.

Департамент корпоративного финансирования

Департамент корпоративного финансирования отвечает за мониторинг кредитных рисков, возникающих в связи с выдачей кредитов корпоративным клиентам и заемщикам – физическим лицам с размером кредитного риска, превышающим 1 000 000 долларов США.

Казначейство

Финансово-казначейский подразделение отвечает за контроль остатков на корреспондентских счетах, ежедневную валютную ликвидность, контроль денежных переводов по корреспондентским счетам, моделирование ежедневных денежных переводов для поддержания требуемого уровня валютной ликвидности по корреспондентским счетам и за соблюдение стандартов ликвидности, установленных НБРК. Казначейство также несет ответственность за сделки на внутренних и международных рынках капитала (в соответствии с внутренними ограничениями, утвержденными КУПА Банка и при соблюдении нормативных требований НБРК), размещение краткосрочных долговых обязательств на денежном рынке («money market») и за хеджирование валютных и процентных рисков. Помимо этого, Казначейство Банка предлагает услуги по обмену валют корпоративным и розничным клиентам, а также брокерские услуги на внутреннем рынке государственных облигаций.

Департамент внутреннего аудита

Основной ответственностью Департамента внутреннего аудита является оценка достаточности и эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками Банка и предоставление рекомендаций по их улучшению. Директор Департамента внутреннего аудита подчиняется непосредственно Совету директоров Банка.

Департамент комплаенс-контроля

Департамент комплаенс-контроля осуществляет оценку достаточности и соблюдения нормативных требований НБРК, внутренних процедур и профессиональных стандартов. Департамент комплаенс-контроля контролируется Советом директоров и подотчетен ему.

Департамент софт коллекшин

Департамент софт коллекшин отвечает за разработку и применение дистанционных процедур направленных на ранее взыскание просроченных сумм, неоплаченных клиентами Банка.

Юридический департамент

Юридический департамент в первую очередь несет ответственность за управление юридическими рисками и осуществляет постоянный мониторинг изменений в законодательстве и применимых нормативных требований с целью оценки влияния таких изменений на деятельность Банка. В обязанности Юридического департамента входит анализ всей юридической документации и подготовка стандартных форм документации для различных видов банковских продуктов, предлагаемых Банком. Юридический департамент участвует в оценке юридических рисков, связанных с контрактами и соглашениями, заключаемыми Банком.

7. Социальная ответственность

АО « Kaspi Bank» поддерживает проекты, направленные на качественное изменение жизни населения. Банк рассматривает благотворительность как социальную инвестицию. Именно поэтому все проекты имеют долгосрочный горизонт и направлены на системное решение общественно – значимых задач.

Выделение стипендий 100 студентам из малообеспеченных семей:

Фонд «Тайбурыл» в целях поддержки и развития интеллектуального потенциала страны реализует программы, которые открывает большие возможности для талантливых студентов проявить себя и при этом обучаться по грантовым программам или получать ежемесячные стипендии от фонда в течении года. 100 талантливых студентов продолжают учебу благодаря материальной поддержке банка, развивая интеллектуальный потенциал молодого поколения.

Миссия Общественного Фонда «Ана Уйі» (Дом Мамы) – сохранить ребенка в семье (с родной матерью)

«Дом мамы» призван помочь женщинам в сложных жизненных ситуациях, предоставляя им моральную и материальную поддержку в течении года, которые на поздних сроках беременности, оказались в сложных жизненных ситуациях, без средств к существованию. Благодаря проекту «Дом мамы» 51% потенциальных отказов удалось предотвратить. Кроме того, за последний год в Алматы закрылись два Государственных учреждения «Специализированный Дом ребенка», при наличии в южной столице пяти «Домов мамы», финансируемых бизнесменами.

Помочь молодым предпринимателям Казахстана начать или развить свой бизнес:

Конкурс «построй свой бизнес» направлен на развитие вашего существующего бизнеса или создание нового. Чтобы стать участником конкурса необходимо снять видео, в котором будет рассказано и показано, почему именно ваш проект достоин гранта на его дальнейшее развитие и реализацию. Организаторы конкурса отмечают, что приоритетными являются действующие или находящиеся на финальном этапе разработки бизнес-проекты в перспективных, экономически эффективных и социально значимых сферах. В конкурсе могут участвовать молодые стартаперы, имеющие гражданство Республики Казахстан, в возрасте от 18-ти до 35-ти лет включительно.

Международный фестиваль The Spirit of Tengri

Проект был создан для того, чтобы казахстанские музыканты могли выступить на одной сцене с мировыми звездами, получить опыт и продвигать свою музыку за пределами страны.

Работа с фондом Милосердие

Благотворительный проект «Подари Детям Жизнь» – сбор средств на лечение детей, которые страдают заболеваниями, неизлечимыми в Казахстане.

Kaspi Bank провел встречу с грантополучателями по проекту программы «Просто о финансах»

18 проектов из 140 получили гранты конкурса образовательных проектов в рамках совместной программы «Просто о финансах» Kaspi Bank и «Международного центра экономической грамотности».

В рамках работы экспертного совета, по согласованию со всеми участниками, Члены общественного совета конкурса по распределению грантов установили 5 критериев отбора: социальная значимость, охват аудитории, охват территории (регионов), инновационность и цена. Все они были важны, так как на каждый проект выделялась сумма с лимитом 10 млн тенге.

Гранты были выданы на общую сумму более 100 млн тенге. Оставшиеся почти 80 млн тенге будут распределены между победителями второго этапа конкурса.

8. Корпоративное управление

Банк соблюдает нормы корпоративного управления Республики Казахстан и нацелен на внедрение наилучшей международной практики корпоративного управления. Корпоративное управление в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Закона Казахстана об акционерных обществах, прочими правилами, регулирующими деятельность акционерных обществ Казахстана, уставом Банка и другими внутренними документами Банка, а также внутренним кодексом корпоративного управления Банка, утвержденным Общим собранием акционеров 26 сентября 2008 г.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. уставный капитал Банка составлял 16 983 867 000 тенге и включал 19 500 000 простых акций (из которых 180 211 принадлежали Банку в качестве выкупленных акций) и 500 000 неконвертируемых привилегированных акций (из которых 87 131 принадлежали Банку в качестве выкупленных акций). Кроме того, Банк имеет 19 500 000 объявленных, но невыпущенных простых акций.

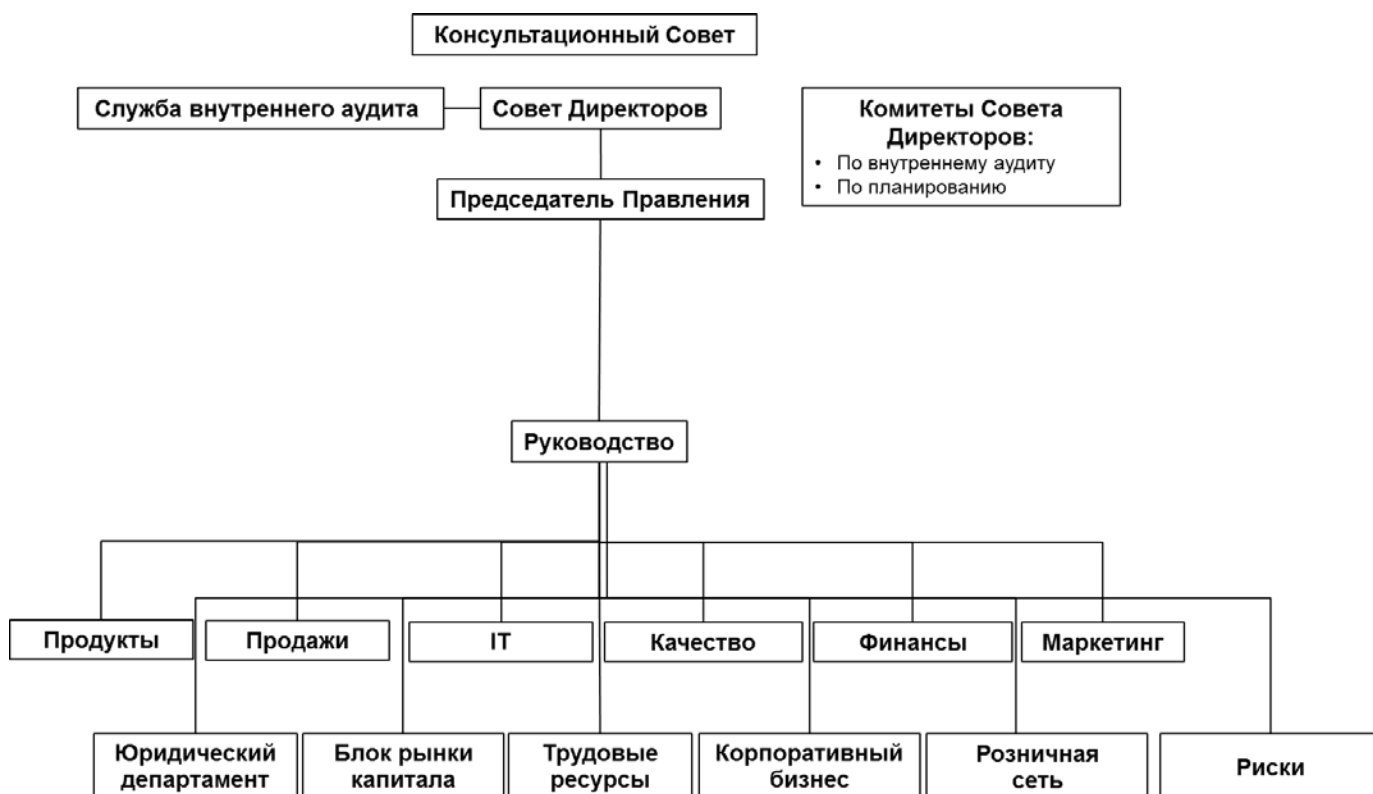
В таблице ниже приведены сведения о держателях простых акций и привилегированных акций Банка по состоянию на 31 декабря 2015 г.

| | <u>на 31 декабря 2015г.</u> | |
|-----------------------|--|-------------------|
| | Простые и привилегированные акции | |
| | (Кол-во) | (Проценты) |
| Акционеры | | |
| АО «Kaspi Group»..... | 17 668 849 | 89,54 |
| Прочие..... | 2 063 809 | 10,46 |
| Итого..... | 19 732 658 | 100,00 |

Из 412 869 выпущенных неконвертируемых привилегированных акций Банка, не принадлежащих Банку в качестве выкупленных акций, 321 187 таких привилегированных акций принадлежат АО «Kaspi Group».

8.1 Организационная структура

Высшим органом Банка является общее собрание акционеров Банка. Члены Совета Директоров подотчетны общему собранию акционеров. Совет Директоров осуществляет стратегическое управление Банком, а контроль деятельности исполнительных органов обеспечивает Председатель Правления.



8.2 Совет директоров

Совет директоров не задействован напрямую в управлении повседневной деятельностью Банка. Тем не менее, он осуществляет надзор за деятельностью Правления для защиты интересов акционеров. В обязанности Совета директоров входит разработка инвестиционной, кредитной и других политик Банка, предложение кандидатуры Председателя и других членов Правления, утверждение существенных контрактов (крупные сделки), когда размер какой-либо сделки равен или превышает 25% от капитала Банка, созыв Общих собраний акционеров и утверждение бюджета Банка.

Сведения о ФИО, должностях и прочая информация о каждом члене Совета директоров приведены ниже.

| <u>ФИО</u> | <u>Год назначения в Совет директоров</u> | <u>Должность</u> |
|---------------------------|--|--|
| Ким Вячеслав..... | 2006 | Председатель |
| Ломтадзе Михеил..... | 2006 | Член Совета директоров |
| Койайдарова Гульнара..... | 2015 | Член Совета директоров, независимый директор |

Ким Вячеслав (46 лет) – член Совета директоров с 2006 г. и с момента включения в состав Совета директоров занимает должность Председателя Совета директоров. Г-н Ким является одним из наиболее успешных ритейлеров в Казахстане. До работы в Банке являлся учредителем «Планеты электроники», одной из ведущих розничных сетей торговли электроники в Казахстане. Также является членом Попечительского совета физико-математической школы Республики Казахстан и Президентом Федерации кендо и иайдо. Г-н Ким является Генеральным директором АО «Kaspi Group» с января 2012 г. Помимо владения акциями Банка г-н Ким имеет контрольные и миноритарные доли в следующих компаниях: АО «Jem Corporation» (оптово-розничная торговая компания), АО «Клуб кендо и иайдо Казахстана» (спорт и досуг), АО «Каспийский инвестиционный холдинг» (сельскохозяйственная деятельность) и АО «Колеса» (рекламно-издательская компания).

Ломтадзе Михеил (39 лет) – член Совета директоров с 2006 г. До работы в Банке отвечал за различные инвестиции в сектор финансовых услуг в «Baring Vostok Capital Partners», включая «Europlan», автолизинговую компанию в России, и Центр финансовых технологий, компанию по разработке банковского программного обеспечения в России. Являлся учредителем и руководителем ведущей консалтинговой компании в Грузии «GCG Audit», которая в 2002 г. вошла в состав аудиторской фирмы «Ernst & Young». Г-н Ломтадзе имеет степень бакалавра делового администрирования, полученную в Европейской школе менеджмента в Грузии, и степень магистра делового администрирования, полученную в Гарвардской школе бизнеса.

Койайдарова Гульнара (49 лет) – член Совета директоров с 2015 г. Последние 8 лет является адвокатом Учреждения Адвокатская Контора «Mc Green & partners». Также является членом Совета Директоров и независимым директором различных компаний.

Служебный адрес всех членов Совета директоров: Республика Казахстан, г. Алматы, 050013, ул. Наурызбай батыра, 154 «А».

8.3 Правление

Правление избирается Советом директоров. Правление отвечает за руководство и администрирование повседневной деятельности Банка, с учетом надзора Совета директоров и в конечном счете акционеров Банка. В обязанности Правления Банка входит принятие решений по административным вопросам, осуществление стратегии коммерческой деятельности Банка, назначение руководителей старшего звена и представителей филиалов Банка, и работа по другим вопросам, не отнесенным к компетенции Совета директоров или Общего собрания акционеров.

В состав членов Правления входит четыре человека. Сведения о ФИО, должностях и прочая информация о каждом члене Правления приведены ниже.

| <u>ФИО</u> | <u>Год назначения в Правление</u> | <u>Должность</u> |
|-------------------------|-----------------------------------|--|
| Ломтадзе Михеил..... | 2007 | Председатель |
| Диденко Юрий..... | 2008 | Заместитель Председателя по корпоративным вопросам и рынкам капитала |
| Кирвалидзе Мамука.... | 2007 | Заместитель Председателя по информационным технологиям |
| Джумадилаева Гульмира.. | 2007 | Заместитель Председателя по внутренним операциям |

Диденко Юрий (40 лет) – член Правления с 2008 г. До работы в Банке являлся Директором по инвестициям компании «Baring Vostok Capital Partners». Обязанности включали определение потенциальных инвестиционных возможностей и недооцененных активов в различных секторах экономики по всему региону СНГ. Также отвечал за проведение комплексных проверок (due diligence), разработку стратегий по приобретению и развитию предприятий, включая структурирование и заключение сделок по выходу из проектов путем продажи активов стратегическим инвесторам. В период между 1995 г. и 1998 г. работал в Укрсоцбанке, украинском банке, и возглавлял Отдел ценных бумаг в «ING Bank», Украина. Окончил Киевский Национальный Экономический Университет в 1997 году по специальности «Финансы и кредит» (Программа управления банком). В 2001 г. получил квалификацию «CFA Charter» (дипломированный финансовый аналитик) в «CFA Institute» (международная некоммерческая ассоциация профессионалов в области финансовых рынков).

Кирвалидзе Мамука (45 лет) – член Правления с 2007 г. До работы в Банке возглавлял департаменты ИТ и MIS в различных компаниях в Тбилиси (Грузия), в том числе «Goodwill Communication», «GGG Audit», «Ernst & Young» и «GG&MW Co. NV». Успешно завершил более 25 местных и мультинациональных ИТ проектов для компаний, занятых в секторе коммунального хозяйства, производства, транспорта, телекоммуникаций и на финансовых рынках. Окончил с отличием Тбилисский Государственный Университет в 1992 году по специальности «Прикладная математика».

Гульмира Джумадилаева (50 лет) – член Правления с 2007 г. До работы в Банке занимала ряд руководящих должностей в различных банках в Казахстане. Окончила Алма-Атинский институт Народного Хозяйства в 1986 г. по специальности «Экономика».

Служебный адрес всех членов Правления: Республика Казахстан, г. Алматы, 050013, ул. Наурызбай батыра, 154 «А».

Отсутствует какой-либо фактический или потенциальный конфликт интересов между обязанностями, выполняемыми каждым членом Правления в Банке, и указанными частными интересами членов или их иными обязанностями.

8.4 Комитеты при Совете директоров

Согласно законодательству Казахстана Совет директоров обязан создать определенные комитеты, в том числе Комитет по внутреннему аудиту, Комитет по стратегическому планированию, Комитет по кадрам и вознаграждениям и Комитет по социальным вопросам. Эти комитеты формируются для целей предотвращения конфликта интересов в отношении Совета директоров и обеспечения их замещаемости. Ниже приведено описание действующих в настоящий момент комитетов Совета директоров.

Комитет по внутреннему аудиту

Комитет по внутреннему аудиту рассматривает и осуществляет проекты, связанные с внутренними нормативными актами, которые, в свою очередь, определяют принципы и процедуры Банка в отношении внутреннего контроля и управления рисками. Комитет по внутреннему аудиту определяет риски, возникающие в ходе деятельности Банка, и стремится минимизировать их. Комитет по внутреннему аудиту подчиняется Совету директоров.

Комитет по внутреннему аудиту:

- 1) обеспечивает разработку политики/процедуры привлечения внешнего аудита;
- 2) руководствуясь кадровой политикой Банка, осуществляет подготовку рекомендаций по назначению (переназначению, освобождению от должности) руководителя подразделения внутреннего аудита и работников подразделения внутреннего аудита, и направляет рекомендации Совету директоров Банка;
- 3) руководствуясь кадровой политикой Банка, включая порядок оплаты труда работников и оценки эффективности работы работников подразделения внутреннего аудита, осуществляет подготовку рекомендаций о поощрениях и вознаграждениях работникам, осуществляющим функцию внутреннего аудита, включая руководителя подразделения внутреннего аудита, и направляет рекомендации Совету директоров Банка;
- 4) осуществляет мониторинг и контроль за эффективностью процесса взаимодействия и координации деятельности подразделения внутреннего аудита с Правлением Банка по вопросам внутреннего и внешнего аудита.
- 5) обеспечивает внедрение порядка, стандартов и принципов внутреннего аудита в дочерних организациях Банка.

Заседания Комитета по внутреннему аудиту проводятся по необходимости, но не реже двух раз в год.

В состав Комитета по внутреннему аудиту входят следующие члены:

| ФИО | Должность |
|----------------------------|------------------|
| Койайдарова Гульнара | Председатель |
| Кирвалидзе Мамука..... | Член Комитета |
| Дзодзуашвили Арчил..... | Член Комитета |

Комитет по планированию

Комитет по планированию является консультативным органом при Совете директоров, участвующим в рассмотрении результатов мониторинга изменений в экономической, конкурентной, нормативной и правовой среде для определения их воздействия на текущую стратегию Банка и для обеспечения пересмотра стратегии на предмет отражения таких изменений.

Комитет по планированию разрабатывает предложения для определения приоритетов Банка, включая долгосрочную стратегию и цели, проведение совместной работы с исполнительными органами Банка по вопросам кадров и вознаграждений работникам Банка, реализация социальных программ, обеспечение льгот и гарантий, осуществляемых за счет прибыли Банка и вносит рекомендации Совету директоров. Заседания Комитета по планированию проводятся по необходимости, но не реже двух раз в год.

В состав Комитета по планированию входят следующие члены:

| ФИО | Должность |
|---------------------------|---------------|
| Койайдарова Гульнара..... | Председатель |
| Кирвалидзе Мамука | Член Комитета |
| Дзодзуашвили Арчил..... | Член Комитета |

9. Дивиденды и дивидендная политика

За несколько прошедших лет Банк получил существенную сумму нераспределенной прибыли, которая составляет большую часть капитала Банка 1-го уровня. Банк произвел распределение избытка капитала в виде выплаченных дивидендов трижды, начиная с 2010 года.

В соответствии с законодательством Казахстана Банку запрещено выплачивать дивиденды акционерам при отрицательной сумме капитала Банка, или если сумма его капитала станет отрицательной в результате выплаты дивидендов. Банку также запрещено по законодательству Казахстана выплачивать дивиденды в случае, если его финансовое состояние критично или близко к неплатежеспособности или банкротству, или, если Банк приблизится к состоянию неплатежеспособности или банкротства после выплаты дивидендов акционерам.

| Выплата дивидендов (ОСА) | | |
|--|--|--|
| По итогам 2013 года | По итогам 2014 года | По итогам 2015 года |
| по привилегированным акциям – 70 тенге за одну акцию | по привилегированным акциям - 175 тенге за одну акцию по привилегированным акциям - 490 тенге за одну акцию | по привилегированным акциям - 21 тенге за одну акцию |
| по простым акциям - отсутствует | по простым акциям - 175 тенге за одну акцию по простым акциям – 490 тенге за одну акцию | по простым акциям - отсутствует |

9.1 Информация о вознаграждениях

В 2015, 2014 и 2013 гг. совокупный размер вознаграждения, выплаченного Банком директорам и прочим членам ключевого руководства, составил 2,3 миллиардов тенге, 1,3 миллиардов тенге и 3,8 миллиардов тенге, соответственно.

10. Основные цели и задачи на следующий год

Основные направления деятельности Банка остаются неизменными, Банк продолжает инвестировать ресурсы в инновации для того, что б предлагать клиентам лучшие продукты и услуги.

В 2016-м году Банк намерен сфокусироваться на следующем:

- Сохранение лидирующей позиции по розничному кредитному портфелю
- Быть в топ-3 на рынке розничных депозитов;
- Улучшение качество обслуживания и повышение показателя NPS;
- Дальнейшее развитие и инвестиции в kaspі.kz
- Модернизация сетевой инфраструктуры.

11. Финансовая отчетность

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

**Консолидированная финансовая отчетность
и Отчет независимых аудиторов
за годы, закончившиеся
31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг.**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

СОДЕРЖАНИЕ

| | Страница |
|---|----------|
| ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015, 2014 И 2013 гг. | 1 |
| ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ | 2-3 |
| КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015, 2014 И 2013 гг.: | |
| Консолидированные отчеты о прибылях и убытках | 4 |
| Консолидированные отчеты о прочем совокупном доходе | 5 |
| Консолидированные отчеты о финансовом положении | 6 |
| Консолидированные отчеты об изменениях в капитале | 7-8 |
| Консолидированные отчеты о движении денежных средств | 9-10 |
| Примечания к консолидированной финансовой отчетности | 11-107 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015, 2014 И 2013 ГГ.

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащимся в представленном на стр. 2-3 отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности руководства и независимых аудиторов в отношении консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Kaspi Bank» и его дочерних компаний (далее – «Группа»).

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за годы, закончившиеся на указанные даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО; и
- подготовку консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за годы, закончившиеся 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., была утверждена Правлением Банка 14 марта 2016 г.

От имени Правления Банка:



Ломгадзе М.Н.
Председатель Правления

14 марта 2016 г.
г. Алматы, Казахстан



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

14 марта 2016 г.
г. Алматы, Казахстан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Kaspi Bank»:

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Kaspi Bank» и его дочерних компаний (далее в совокупности – «Группа»), которая включает консолидированные отчеты о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг. и соответствующие консолидированные отчеты о прибылях и убытках, о прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о 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 Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность состоит в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний в консолидированной финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудиторов, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью консолидированной финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, включая их аффилированные лица совместно входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании (далее – ДТТЛ) каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. ДТТЛ (также именуемое как «международная сеть «Делойт») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Подробная информация о юридической структуре ДТТЛ и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре компании «Делойт», Казахстан представлена на сайте <http://www2.deloitte.com/kz/ru/legal/deloitte-kazakhstan.html>

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., а также финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Deloitte, LLP



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

Эндрю Викс
Партнер по заданию
Дипломированный бухгалтер
Сертификат по общественной
практике № 78586,
Австралия

Нурлан Бекенов
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство №0082
от 13 июня 1994 года
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

14 марта 2016 г.
г. Алматы, Казахстан

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015, 2014 И 2013 гг.

(в тысячах Казахских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

| | Примечания | Год, закончившийся 31 декабря 2015 г. | Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. | Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. |
|--|------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Процентные доходы | 3, 28 | 129,135,620 | 124,886,069 | 114,074,522 |
| Процентные расходы | 3, 28 | (67,827,840) | (61,688,945) | (45,809,808) |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД | | 61,307,780 | 63,197,124 | 68,264,714 |
| Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5 | 110,796,371 | 9,540,211 | (1,976,875) |
| Чистый убыток по операциям с иностранной валютой | 6 | (120,188,174) | (15,586,272) | (580,342) |
| Доходы по услугам и комиссии | 7, 28 | 93,115,141 | 78,378,507 | 67,732,721 |
| Расходы по услугам и комиссии | 7 | (1,418,478) | (956,290) | (855,464) |
| Чистый (убыток)/прибыль от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | | (294,058) | 418,975 | 23,738 |
| Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий | | (146,883) | (52,266) | 124,290 |
| Прочие доходы | | 123,814 | 106,650 | 130,063 |
| ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ | | 81,987,733 | 71,849,515 | 64,598,131 |
| ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ | | 143,295,513 | 135,046,639 | 132,862,845 |
| ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ | 8 | (46,588,400) | (38,875,125) | (36,818,514) |
| ВАЛОВАЯ ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ | | 96,707,113 | 96,171,514 | 96,044,331 |
| Формирование резерва под обесценение активов | 4,28 | (79,103,853) | (46,529,327) | (46,643,188) |
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ | | 17,603,260 | 49,642,187 | 49,401,143 |
| Расход по налогу на прибыль | 9 | (2,156,616) | (8,632,680) | (10,114,644) |
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ | | 15,446,644 | 41,009,507 | 39,286,499 |
| ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ | | | | |
| Базовая и разводненная (тенге) | 10 | 786 | 2,086 | 2,008 |

От имени Правления Банка:

Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления

14 марта 2016 г.
г. Алматы, Казахстан

Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

14 марта 2016 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-107 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015, 2014 И 2013 гг.

(в тысячах Казахских тенге)

| | Год, закончившийся 31 декабря 2015 г. | Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. | Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. |
|---|--|--|--|
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ | 15,446,644 | 41,009,507 | 39,286,499 |
| ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД | | | |
| <i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i> | | | |
| Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности | 16,711 | 3,871 | 487 |
| Чистый убыток от реализации и переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога - ноль тенге | (1,655,203) | (185,696) | (152,913) |
| Реклассификации по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным и обесцененным в течение года, за вычетом налога - ноль тенге | 294,058 | (418,975) | (13,738) |
| | (1,344,434) | (600,800) | (166,164) |
| ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД | 14,102,210 | 40,408,707 | 39,120,335 |

От имени Правления Банка:


Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления

14 марта 2016 г.
г. Алматы, Казахстан


Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

14 марта 2016 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-107 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015, 2014 И 2013 гг.

(в тысячах Казахстанских тенге)

| | Примечания | 31 декабря 2015 г. | 31 декабря 2014 г. | 31 декабря 2013 г. |
|---|------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| АКТИВЫ: | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 11 | 284,379,666 | 132,054,432 | 105,289,910 |
| Обязательные резервы | 12 | 8,428,625 | 9,182,842 | 9,388,194 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 13 | 92,167,470 | 1,747,582 | 69,420 |
| Средства в банках | 14 | 748,522 | 654,652 | 8,855,902 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 15, 28 | 782,985,448 | 779,556,346 | 641,907,606 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 16 | 34,799,429 | 30,417,988 | 39,640,678 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 17 | 38,276,303 | 38,687,927 | 35,944,007 |
| Основные средства и нематериальные активы | 18 | 30,828,441 | 30,884,379 | 23,734,239 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | | 3,797,548 | 2,129,356 | - |
| Отложенные налоговые активы | 9 | 3,477,471 | 934,981 | 2,230,693 |
| Дебиторы по страхованию | | 160,042 | 215,937 | 275,041 |
| Прочие активы | 19 | 6,185,384 | 7,429,488 | 4,227,051 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 1,286,234,349 | 1,033,895,910 | 871,562,741 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | | | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | | |
| Средства банков | 20 | 47,575,254 | 51,970,426 | 55,120,249 |
| Средства клиентов | 21, 28 | 818,058,634 | 714,149,619 | 582,822,683 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 13 | - | 297,500 | 887,000 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 22 | 170,201,757 | 66,988,660 | 60,553,166 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | | - | - | 1,236,864 |
| Отложенные налоговые обязательства | 9 | 34,995 | 27,662 | 18,933 |
| Страховые резервы | 23 | 15,493,871 | 24,646,167 | 37,559,131 |
| Прочие обязательства | 24 | 10,992,212 | 12,041,973 | 12,503,283 |
| Субординированный долг | 25 | 89,462,840 | 30,392,694 | 27,870,529 |
| Итого обязательства | | 1,151,819,563 | 900,514,701 | 778,571,838 |
| КАПИТАЛ: | | | | |
| Уставный капитал | 26 | 16,983,867 | 16,983,867 | 16,983,867 |
| Эмиссионный доход | | 1,307,509 | 1,307,509 | 1,307,509 |
| Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | | (2,899,337) | (1,538,192) | (933,521) |
| Фонд переоценки основных средств | | 1,792,966 | 1,826,541 | 1,866,554 |
| Фонд курсовой разницы | | 39,188 | 22,477 | 18,606 |
| Нераспределенная прибыль | | 117,190,593 | 114,779,007 | 73,747,888 |
| Итого капитал | | 134,414,786 | 133,381,209 | 92,990,903 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | 1,286,234,349 | 1,033,895,910 | 871,562,741 |

От имени Правления Банка:

Ломухин М.И.
Председатель Правления

14 марта 2016 г.
г. Алматы, Казахстан

Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

14 марта 2016 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-107 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015, 2014 И 2013 ГГ. (в тысячах Казахстанских тенге)

| | Уставный капитал Простые акции | Привилегиро- ванные акции | Эмиссионный доход | Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | Фонд переоценки основных средств | Фонд курсовой разницы | Специальный резерв | Нераспределенна я прибыль | Итого |
|--|--------------------------------------|---------------------------------|----------------------|---|--|--------------------------|-----------------------|------------------------------|--------------|
| 31 декабря 2012 г. | 16,236,930 | 240,244 | 1,307,50 | (766,870) | 1,906,925 | 18,119 | (237,309) | 49,389,962 | 68,095,510 |
| Чистая прибыль | - | - | - | - | - | - | - | 39,286,499 | 39,286,499 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | (166,651) | - | - | - | - | (166,651) |
| Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности | - | - | - | - | - | 487 | - | - | 487 |
| Итого совокупный доход | - | - | - | (166,651) | - | 487 | - | 39,286,499 | 39,120,335 |
| Амортизация фонда переоценки основных средств | - | - | - | - | (50,467) | - | - | 50,467 | - |
| Корректировка амортизации фонда переоценки основных средств | - | - | - | - | 10,096 | - | - | - | 10,096 |
| Объявленные дивиденды (Примечание 26) | - | - | - | - | - | - | - | (14,741,731) | (14,741,731) |
| Перевод в специальный резерв | - | - | - | - | - | - | 237,309 | (237,309) | - |
| Покупка собственных акций: - простые акции (Примечание 26) | (28) | - | - | - | - | - | - | - | (28) |
| Продажа собственных акций: - простые акции (Примечание 26) | 506,721 | - | - | - | - | - | - | - | 506,721 |
| 31 декабря 2013 г. | 16,743,623 | 240,244 | 1,307,50 | (933,521) | 1,866,554 | 18,606 | - | 73,747,888 | 92,990,903 |
| Чистая прибыль | - | - | - | - | - | - | - | 41,009,507 | 41,009,507 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | (604,671) | - | - | - | - | (604,671) |
| Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности | - | - | - | - | - | 3,871 | - | - | 3,871 |
| Итого совокупный доход | - | - | - | (604,671) | - | 3,871 | - | 41,009,507 | 40,408,707 |
| Уменьшение фонда переоценки основных средств за счет амортизации и реализации основных средств | - | - | - | - | (50,016) | - | - | 50,016 | - |
| Амортизация отложенного налога по фонду переоценки основных средств | - | - | - | - | 10,003 | - | - | (10,003) | - |
| Объявленные дивиденды (Примечание 26) | - | - | - | - | - | - | - | (18,401) | (18,401) |
| 31 декабря 2014 г. | 16,743,623 | 240,244 | 1,307,50 | (1,538,192) | 1,826,541 | 22,477 | - | 114,779,007 | 133,381,209 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015, 2014 И 2013 гг.
(в тысячах Казахских тенге)

| | Уставный капитал | | Эмиссионный доход | Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | Фонд переоценки основных средств | Фонд курсовой разницы | Специальный резерв | Нераспределенная прибыль | Итого |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|--|----------------------------------|-----------------------|--------------------|--------------------------|--------------------|
| | Простые акции | Приоритетные акции | | | | | | | |
| 31 декабря 2014 г. | 16.743.623 | 240.244 | 1.307.509 | (1.538.192) | 1.826.541 | 22.477 | - | 114.779.007 | 133.381.209 |
| Чистая прибыль | - | - | - | - | - | - | - | 15,446,644 | 15,446,644 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | (1,361,145) | - | - | - | - | (1,361,145) |
| Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности | - | - | - | - | - | 16,711 | - | - | 16,711 |
| Итого совокупный доход | - | - | - | (1,361,145) | - | 16,711 | - | 15,446,644 | 14,102,210 |
| Уменьшение фонда переоценки основных средств из-за амортизации и реализации основных средств | - | - | - | - | (41,964) | - | - | 41,964 | - |
| Амортизация отложенного налога по факту переоценки основных средств | - | - | - | - | 8,389 | - | - | (8,389) | - |
| Объявленные дивиденды (Примечание 26) | - | - | - | - | - | - | - | (13,068,633) | (13,068,633) |
| 31 декабря 2015 г. | 16.743.623 | 240.244 | 1.307.509 | (2.899.337) | 1.792.966 | 39.188 | - | 117.190.593 | 134.414.786 |

От имени Правления Банка:

Лымтаев А.Н.
Председатель Правления
 14 марта 2016 г.
 г. Алматы, Казахстан


Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер
 14 марта 2016 г.
 г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-107 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015, 2014 И 2013 гг.

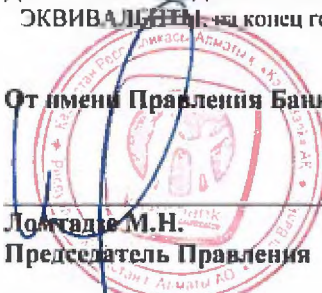

(в тысячах Казахских тенге)

| | Примечания | Год, закончившийся 31 декабря 2015 г. | Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. | Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. |
|---|------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | | | |
| Проценты, полученные от средств в банках | | 58,411 | 524,761 | 89,031 |
| Проценты, полученные от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | - | - | 3,571 |
| Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам | | 108,283,737 | 117,435,387 | 110,713,744 |
| Проценты, полученные от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | | 2,128,710 | 2,036,571 | 1,119,915 |
| Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения | | 2,077,330 | 1,892,874 | 1,075,892 |
| Проценты, уплаченные по средствам банков | | (4,410,616) | (6,673,318) | (3,334,188) |
| Проценты, уплаченные по средствам клиентов | | (48,354,648) | (34,989,402) | (36,138,663) |
| Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам | | (6,482,634) | (5,840,295) | (1,294,505) |
| Проценты, уплаченные по субординированному долгу | | (4,778,837) | (2,292,507) | (2,039,811) |
| Расходы, уплаченные по обязательному страхованию депозитов физических лиц | | (1,632,928) | (1,168,812) | (1,608,662) |
| Доходы по услугам и комиссии полученные | | 92,961,610 | 78,521,271 | 67,736,437 |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные | | (1,408,847) | (954,439) | (864,503) |
| Прочий доход полученный | | 1,884,519 | (7,361,480) | 19,290,057 |
| Операционные расходы уплаченные | | (44,126,932) | (37,318,510) | (27,806,881) |
| Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств | | 96,198,875 | 103,812,101 | 126,941,434 |
| Изменение операционных активов и обязательств | | | | |
| (Увеличение)/уменьшение операционных активов: | | | | |
| Обязательные резервы | | 754,217 | 205,352 | (1,981,802) |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 20,376,483 | 7,862,049 | 117,877 |
| Средства в банках | | 264,856 | 8,187,577 | (7,145,598) |
| Ссуды, предоставленные клиентам | | (51,394,238) | (175,687,697) | (252,317,142) |
| Дебиторы по страхованию | | 61,171 | 55,926 | (86,307) |
| Прочие активы | | 1,116,998 | (3,696,586) | (1,341,671) |
| Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств: | | | | |
| Средства банков | | (24,122,736) | (9,932,569) | 15,574,185 |
| Средства клиентов | | (128,531,918) | 95,227,093 | 162,216,438 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | (297,500) | (589,500) | (1,160,239) |
| Прочие обязательства | | 1,741,851 | (332,311) | 902,405 |
| (Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения | | (83,831,941) | 25,111,435 | 41,719,580 |
| Налог на прибыль уплаченный | | (6,359,965) | (10,694,459) | (10,958,800) |
| Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности | | (90,191,906) | 14,416,976 | 30,760,780 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015, 2014 И 2013 гг.

(в тысячах Казахстанских тенге)

| | Приме- чания | Год, закончившийся 31 декабря 2015 г. | Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. | Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. |
|---|-----------------|--|--|--|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | | | |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | | (5,184,585) | (11,237,211) | (7,893,377) |
| Поступления от реализации основных средств | | 907,474 | 630,368 | 238,729 |
| Поступления от продажи инвестиций, имеющих в наличии для продажи | | 37,848,160 | 51,528,846 | 37,477,038 |
| Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи | | (34,291,346) | (44,100,753) | (58,158,280) |
| Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения | | 5,803,008 | 2,828,674 | 1,269,071 |
| Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения | | - | (4,145,465) | (20,109,177) |
| Чистый приток/ (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности | | 5,082,711 | (4,495,541) | (47,175,996) |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | | | |
| Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг | | (21,466,826) | (138,571) | (683,590) |
| Выпуск долговых ценных бумаг | | 96,970,475 | 608,232 | 47,882,542 |
| Выпуск субординированных облигаций | | 59,978,217 | 2,314,116 | 7,298,276 |
| Погашение субординированных облигаций | | (926,687) | (6,721) | (246,637) |
| Выплаченные дивиденды | | (13,068,633) | (18,401) | (14,741,731) |
| Выкуп собственных акций | | - | - | (28) |
| Продажа собственных акций | | - | - | 506,721 |
| Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности | | 121,486,546 | 2,758,655 | 40,015,553 |
| Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты | | 115,947,883 | 14,084,432 | 1,641,672 |
| ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ | | 152,325,234 | 26,764,522 | 25,242,009 |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года | II | 132,054,432 | 105,289,910 | 80,047,901 |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года | II | 284,379,666 | 132,054,432 | 105,289,910 |
| От имени Правления Банка: | | | | |
|  | | | | |
| Домгады М.Н. Председатель Правления | | |  | |
| 14 марта 2016 г. г. Алматы, Казахстан | | | Уалибекова Н.А. Главный бухгалтер | |
| | | | 14 марта 2016 г. г. Алматы, Казахстан | |

Примечания на стр. 11-107 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015, 2014 И 2013 гг.

(в тысячах Казахских тенге)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное общество «Kaspi Bank» (далее – «Банк») является акционерным обществом, зарегистрированным в Республике Казахстан в декабре 1997 г. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») в соответствии с Лицензией на проведение банковских операций №1.2.245/61 от 30 июня 2009 года. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Республика Казахстан, 050013, г. Алматы, ул. Наурызбай Батыра, 154 «А».

По состоянию на 31 декабря 2015 г. на территории Республики Казахстан работает 23 филиала Банка и 236 расчетно-кассовых отделений. По состоянию на 31 декабря 2014 г. на территории Республики Казахстан работало 23 филиала Банка и 250 расчетно-кассовых отделений. По состоянию на 31 декабря 2013 г. на территории Республики Казахстан работало 23 филиала Банка и 248 расчетно-кассовых отделений.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании, консолидированные в данной финансовой отчетности:

| Наименование | Страна ведения деятельности | Доля участия/процент голосующих акций (%) | | | Вид деятельности |
|------------------------|-----------------------------|---|---------|---------|---|
| | | 2015 г. | 2014 г. | 2013 г. | |
| АО «Kaspi страхование» | Казахстан | 100% | 100% | 100% | Страхование Привлечение средств на международных рынках капитала |
| Caspian Capital B.V. | Нидерланды | 100% | 100% | 100% | Управление стрессовыми активами |
| ТОО «АРК Баланс» | Казахстан | 100% | 100% | 100% | |

АО «Kaspi страхование» было образовано как акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан в 1994 г. Основным направлением деятельности АО «Kaspi страхование» является страхование от несчастных случаев и страхование имущества. АО «Kaspi страхование» имеет Лицензию на осуществление добровольных и обязательных видов страхования № 2.1.5 от 30 ноября 2012 г.

Caspian Capital B.V. был образован в соответствии с законодательством Нидерландов в июле 2007 г. Хотя в настоящее время компания неактивна, основной деятельностью Caspian Capital B.V. является привлечение средств для Банка на международных рынках капитала.

ТОО «АРК Баланс» было создано в декабре 2013 г. и в настоящее время компания неактивна.

По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг. структура акционеров представлена в таблице.

| | 31 декабря 2015 г., % | 31 декабря 2014 г., % | 31 декабря 2013 г., % |
|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Акционеры | | | |
| АО «Kaspi Group» | 89.54 | 89.54 | 89.54 |
| Goldman Sachs | 2.47 | 2.47 | 2.47 |
| Прочие | 7.99 | 7.99 | 7.99 |
| Итого | 100.00 | 100.00 | 100.00 |
| | | | |
| | 31 декабря 2015 г., % | 31 декабря 2014 г., % | 31 декабря 2013 г., % |
| Конечные акционеры: | | | |
| Baring Vostok Fund | 42.77 | 42.77 | 42.77 |
| Ким Вячеслав Константинович | 28.89 | 46.77 | 46.77 |
| Сатыбалдыулы Кайрат | 8.94 | - | - |
| Ломтадзе Михеил Нугзарович | 8.94 | - | - |
| Goldman Sachs | 2.47 | 2.47 | 2.47 |
| Прочие | 7.99 | 7.99 | 7.99 |
| Итого | 100.00 | 100.00 | 100.00 |

В октябре 2015 года конечные акционеры АО «Kaspi Bank» реструктурировали собственность АО «Kaspi Group», который предусматривал передачу акций от Caspian Group B.V. (Нидерланды) и Ким Вячеслав Константиновича в АО «Kaspi» (Республика Казахстан).

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 14 марта 2016 г.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Прочие критерии выбора принципов представления

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

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге («тыс. тенге»), если не указано иное. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением отдельных финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, и зданий, учтенных по переоцененной стоимости в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета (далее – «МСФО (IAS)») 16 «Основные средства».

Банк и его дочерние компании АО «Kaspi страхование» и ТОО «АРК баланс», ведут бухгалтерский учет в соответствии с МСФО, в то время как иностранная дочерняя компания Банка, Caspian Capital B.V., составляет отчетность в соответствии с требованиями Нидерландов, в которой она осуществляет свою деятельность. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, АО «Kaspi страхование» и ТОО «АРК баланс», а также на основе финансовой отчетности иностранной дочерней компании, скорректированной соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО. Корректировки финансовой отчетности включают реклассификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций, включая изменения в классификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов в соответствующие статьи финансовой отчетности.

Группа представляет статьи 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 33.

Взаимозачет

Финансовые активы и финансовые обязательства зачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой компании Группы, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть, лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся данной компании (далее – «функциональная валюта»). Валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности является казахстанский тенге (далее – «тенге»).

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний, контролируемых Банком (дочерних компаний).

Компании считаются контролируемыми в случае, если Банк:

- имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестиций; и
- может использовать властные 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 дочернего предприятия начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочернего предприятия, приобретенного или проданного в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать это дочернее предприятие.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних предприятий 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 вносились корректировки с целью приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики, используемыми Группой.

Все операции между предприятиями Группы, соответствующие остаткам в расчетах и прибыли и убытки от операций внутри Группы при консолидации исключаются.

При переводе данных, содержащихся в финансовой отчетности иностранной дочерней компании, в валюту представления для включения в консолидированную финансовую отчетность, Группа руководствуется политикой перевода в соответствии с МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений обменных курсов валют», следующим образом:

- активы и обязательства (как денежные, так и неденежные) иностранной компании переводятся по курсу на конец отчетного периода;
- статьи доходов и расходов иностранной компании переводятся по средним курсам обмена за период, только если курсы обмена существенно не менялись в течение этого периода, в противном случае используются курсы обмена на дату совершения сделок;
- при конвертации суммы капитала юридического лица-нерезидента используется курс на день совершения операции;
- все возникающие курсовые разницы классифицируются как курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности в капитале до момента выбытия инвестиции;
- при выбытии инвестиций в иностранные компании соответствующие курсовые разницы отражаются в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Группой экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. 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 группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов по услугам и комиссиям

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды 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. Комиссии, связанные с картами, в том числе и по продукту «Простая карта», по которому отсутствует процентное вознаграждение при выполнении определенных условий, являются производными от деятельности клиента, которая отражена в обороте средств на карте. Размеры комиссий различны для разных сегментов клиентов, они начисляются и взимаются на ежемесячной основе. Прочие комиссии признаются по мере предоставления услуг.

Признание дивидендных доходов

Доход от дивидендов признаются на экс-дивидендную дату (если существует высокая вероятность получения экономической выгоды для Группы и величина доходов может быть достоверно определена).

Финансовые инструменты

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 имеющиеся регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются 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 непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения (далее – «УДП»); имеющиеся в наличии для продажи (далее – «ИНДП»); а также ссуды и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем; или
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является производным инструментом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строкам «чистая прибыль или убыток от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи» и «процентный доход» консолидированного отчета о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 30.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Амортизация дисконта признается как процентный доход до срока погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если Группа реализует или реклассифицирует инвестиции, удерживаемые до погашения, более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи. Кроме того, Группе будет запрещено классифицировать какие либо финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение последующих двух лет.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (далее «ИНДП») представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) ссуды и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как ИНДП и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 30. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендов и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Ссуды и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке (включая денежные средства, размещенные в НБРК, средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам и прочие финансовые активы), классифицируются как «ссуды и дебиторская задолженность». Ссуды и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, по которой процентный доход является незначительным.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам 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 (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой как казначейский элемент управления.

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 процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств банков/клиентов в зависимости от контрагента по соглашению.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках или ссуды, предоставленные клиентам, в зависимости от даты погашения и контрагента по соглашению.

Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов по операциям РЕПО, отражаются в составе процентных доходов и/или расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Группа заключает соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам, используя автоматическую систему Казахстанской фондовой биржи (далее – «КФБ») в соответствии с правилами торговли, установленными КФБ (далее – «Правила»). В соответствии с Правилами, автоматические РЕПО и обратные РЕПО заключаются, используя методы открытой продажи. Для методов открытой продажи контрагент остается неопределенным, и все риски, которые берет на себя Группа, включая кредитный и расчетный риски, остаются на КФБ.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением инвестиций в категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции, классифицируемым как инвестиции имеющиеся в наличии для продажи, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента; или
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как ссуды и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Группы по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированной с использованием эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива.

Убыток от обесценения уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными финансовые активы списываются также за счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, если убыток от обесценения уменьшается в последующем периоде, и уменьшение может быть объективно оценено как событие, произошедшее после того, как обесценение было признано, предыдущий признанный убыток восстанавливается через прибыль или убыток в пределах балансовой стоимости инвестиции на дату восстановления убытка от обесценения, которая не должна превышать амортизированную стоимость актива, если бы убыток от обесценения не был признан.

При обесценении инвестиции, имеющейся в наличии для продажи, консолидированная сумма убытка, которая представляет собой разницу между затратами на приобретение (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, признанного в консолидированном отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала в консолидированный отчет о прибылях и убытках.

В отношении долевых инструментов категории ИНДП убыток от обесценения, признанный в предыдущих периодах, не сторнируется через прибыль или убыток. Любое увеличение в справедливой стоимости в последующем периоде после признания расходов по обесценению, признается в совокупной прибыли и аккумулируется в фонде переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи. В отношении долговых инструментов в категории ИНДП убыток от обесценения восстанавливается в последующем периоде через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости инструмента может быть объективно оценено как событие, произошедшее после признания убытка от обесценения.

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности, Группа предпочитает реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием эффективной процентной ставки. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий. Если обстоятельства того требуют, Группа может реструктурировать/пересматривать/модифицировать ссуды более одного раза. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд

Предоставленные ссуды списываются за счет резерва под обесценение. Частичное или полное списание ссуд происходит, когда отсутствуют какие-либо перспективы их дальнейшего восстановления. Списание ссуд происходит по решению Кредитного комитета. Однако списание ссуды не означает, что не будет предприниматься действия для возмещения суммы задолженности. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

Признание финансового актива прекращается, только тогда, когда истекло право на получение денежных потоков от актива или Группа передала другой стороне практически все риски и выгоды, связанные с активом. Если Группа не передала и не оставила у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает признавать актив в той мере, в какой продолжается ее участие в активе и связанное обязательство на суммы, которые Группе придется выплатить. Если Группа оставила за собой практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, Группа продолжает признавать финансовый актив, а также признает обеспеченное заимствование на полученные средства.

На момент прекращения признания финансового актива в полной мере разница между балансовой стоимостью актива и полученной суммой и суммой к получению, а также накопленный доход или расход, признанный в прочем совокупном доходе и накопленный в капитале, признается в прибылях или убытках.

На момент прекращения признания финансового актива не в полной мере (например, когда Группа оставляет за собой право обратной покупки части переданного актива или оставляет за собой долю участия, которая не сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с владением актива, и Группа продолжает контролировать актив), Группа распределяет предыдущую балансовую стоимость финансового актива между частью, которую он продолжает признавать, и частью, которую он больше не признает на основе относительной справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, относящейся к части, которая больше не признается и полученной суммой за эту часть, а также связанный с этой частью накопленный доход или расход, который ранее был признан в прочем совокупном доходе, признается в прибыли или убытке. Накопленный доход или расход, который ранее был признан в прочем совокупном доходе, распределяется между частью, которая продолжает быть признана и частью, которая не признается на основе относительной справедливой стоимости этих частей.

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевые финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал, исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевые инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Группой, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевых инструментов Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающий в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражается в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства ОССЧПУ либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ

В состав финансовых обязательств категории ОССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- приобретается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем; или
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным инструментом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые доход или расход, признаваемые в прибылях и убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «процентные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 30.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный долг и прочие обязательства, первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент первоначального признания долгового инструмента.

Прекращение признания финансовых обязательств

Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Договоры финансовой гарантии и аккредитивов

Договора финансовой гарантии и аккредитивов – это договора, обязывающие эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Группой и аккредитивы, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ОССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»; и
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации премии, признанной по договорам финансовой гарантии и аккредитивам.

Производные финансовые инструменты

Группа использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском. Дальнейшая информация о деривативах представлена в Примечании 30.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки признаются в составе прибылей или убытков незамедлительно.

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Платежи по договорам операционной аренды относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, денежные средства в НБРК, свободные остатки на корреспондентских счетах, и депозиты, размещенные в других банках, с первоначальным сроком погашения в течение 90 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствам.

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой денежные средства в НБРК, а также денежные средства, которые не предназначены для финансирования текущих операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Активы, изъятые в результате взыскания

В определенных обстоятельствах обращается взыскание на активы по ссудам, по которым был объявлен дефолт. Активы, изъятые в результате взыскания, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности, Группа размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на различные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в банках учитываются за вычетом резерва под обесценение.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы, за исключением земли и зданий, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и признанных убытков от обесценения, если таковые имеются. Начисление амортизации по объектам незавершенного строительства и объектам, не введенным в эксплуатацию, начинается с даты готовности данных объектов к их целевому использованию.

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

| | |
|------------------------------------|-----------|
| Здания и сооружения | 2% |
| Мебель и компьютерное оборудование | 10%-30% |
| Нематериальные активы | 10%-33.3% |

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям капитализации.

Группа регулярно оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. Возмещаемая стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и использованной стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их возмещаемой стоимостью Группа уменьшает балансовую стоимость основных средств до их возмещаемой стоимости, убыток от обесценения признается в соответствующем 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, имеющиеся в наличии 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 (но не реже, чем каждые 3-5 лет), с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Увеличение стоимости основных средств, 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. В этом случае в консолидированном отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Амортизация фонда переоценки переносится из счета фонда на счет нераспределенной прибыли на ежегодной основе. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Обесценение нефинансовых активов за исключением гудвила

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.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

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.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде 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, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования 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 требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние 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, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, связанных с такими инвестициями и долями, признаются только в той мере, в какой вероятно, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы льготы по временным разницам, и ожидается, что они будут сторнированы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Группы (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Группа проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в бухгалтерском балансе итоговую разницу, если:

- Группа имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий и отложенный налог на прибыль признаются в консолидированном отчете о прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала, в этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале, соответственно.

Операционные налоги

В Республики Казахстан, где 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.

Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Группы есть обязательства, возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Группа должна будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, в случае если сумма возмещения оценена надежно.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности каждой компании Группы операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения, за исключением следующего:

- курсовые разницы по ссудам в иностранной валюте, относящиеся к объектам незавершенного строительства, предназначенным для будущего использования в производственных целях, включаются в стоимость таких активов в качестве корректировки процентных расходов по ссудам в иностранной валюте;
- курсовые разницы по операциям хеджирования отдельных валютных рисков; и
- курсовые разницы по статьям взаиморасчетов Группы с подразделениями, ведущими деятельность за рубежом, погашение которых не планируется и маловероятно (такие статьи представляют собой часть чистых инвестиций Группы в зарубежную деятельность), которые изначально отражаются в прочем совокупном доходе, реклассифицируются из капитала в прибыли или убытки в момент проведения расчетов по таким статьям.

В целях представления консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства по иностранным операциям Группы выражены в тенге, используя курсы обмена на отчетную дату. Статьи доходов и расходов переводятся по средним курсам обмена за период, только если курсы обмена существенно не менялись в течение этого периода, в противном случае используются курсы обмена на дату совершения сделок. Возникающие курсовые разницы, классифицируются как курсовая разница по операциям с иностранной валютой в консолидированном отчете о совокупном доходе и признаются в фонде курсовой разницы. Эти курсовые разницы признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде, в котором иностранная компания продается.

Обменный курс

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/долл. США | 340.01 | 182.35 | 154.06 |
| Тенге/евро | 371.46 | 221.59 | 212.02 |

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 г., отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 г., отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. Прибыль и убытки, возникающие в связи с продажей собственных акций, относятся на эмиссионный доход.

Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, кроме случая объединения компаний, вычитаются из капитала, за вычетом любых связанных налогов на прибыль.

Выкупленные простые акции отражаются по стоимости приобретения. В случае продажи этих выкупленных простых акций, разницу между ценой продажи и стоимости приобретения относят на эмиссионный доход (положительный) или на нераспределенную прибыль (отрицательный). В случае изъятия выкупленных простых акций, балансовая стоимость уменьшается суммой уплаченной Группой при выкупе, соответственно уменьшается уставный капитал номинальной стоимостью вышедших акций, при инфляции, разница относится на нераспределенную прибыль.

Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение в капитале 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» (МСФО (IAS) 10), и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Фонды капитала

Фонды, отраженные в составе капитала (прочего совокупного дохода) в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, включают:

- фонд или дефицит переоценки финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых вложений категории ИНДП;
- фонд курсовых разниц, используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность;
- фонд переоценки основных средств, который включает сумму резерва от переоценки основных средств.
- «Специальный 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. Данный резерв создается за счет ассигнований из нераспределенной прибыли в соответствии с нормативными требованиями Республики Казахстан.

Резерв страховых убытков

Резервы по страховым убыткам признаются при вступлении в силу страховых договоров и начислении премии. Резервы по страховым убыткам и их изменения отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере возникновения.

Резервы по страховым убыткам представляют собой обобщение оценок конечных убытков и включают резерв заявленных, но неурегулированных убытков («РЗНУ») и резерв произошедших, но незаявленных убытков («РПНУ»).

РЗНУ создается в отношении существующих заявленных претензий, которые не были погашены на отчетную дату. Оценка делается на основании информации, полученной Группой в ходе рассмотрения страхового случая. РПНУ рассчитывается Группой на основании предыдущей истории заявления/урегулирования страховых претензий, по актуарным методам расчета по классам страхования, по которым есть статистика. По классам страхования, по которым отсутствует статистика, РПНУ создается в соответствии с требованиями КФН в размере 50% от РЗНУ или в случае отсутствия РЗНУ для определенных классов страхования в размере 5% от суммы страховых премий за вычетом комиссионных.

Корректировки резерва на каждую отчетную дату отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Прекращение признания резервов осуществляется тогда, когда договор истек, исполнен или расторгнут.

Доля перестраховщиков в резерве страховых убытков рассчитывается в соответствии с долей перестраховщика согласно договорам перестрахования.

Перестрахование

В ходе осуществления обычной деятельности Группа передает страховые риски в перестрахование. Активы перестрахования, классифицированные как «дебиторы по страхованию» в консолидированном отчете о финансовом положении, включают суммы задолженности других компаний, осуществляющих перестрахование, за выплаченные и невыплаченные страховые убытки, расходы, связанные с урегулированием убытков, и долю перестраховщика в страховых резервах. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых выплат, связанных с договором перестрахования. Перестрахование в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении учитывается отдельно в прочих активах, если только не существует права на зачет.

Соглашения, переданные на перестрахование, не освобождают Группу от ее обязательств перед страхователями.

Премии и выплаты представлены в общей сумме для исходящего перестрахования. Полисы, переданные в перестрахование, оцениваются для того, чтобы убедиться, что страховой риск, определенный как разумная возможность существенного убытка, и временной риск, определенный как разумная возможность существенного изменения сроков движения денежных средств, переданных Группой перестраховщику.

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. 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 в составе процентных расходов.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, где Группа ведет свою деятельность, пенсионные выплаты удерживаются в виде определенного процента из общих выплат персоналу для перечисления в пенсионные фонды, при этом такая часть расходов по заработной плате удерживается у работника и перечисляется в пенсионный фонд от имени работника. Такие расходы признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан. Кроме того, Группа не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Информация по сегментам

Сегментом является отдельный компонент Группы, занимающийся предоставлением продуктов или оказанием услуг (операционный сегмент) или предоставлением продуктов или оказанием услуг в отдельном экономическом регионе (географический сегмент), риски и выгоды по которому отличны от рисков и выгод, присущих другим сегментам. Информация по сегментам, большая часть выручки которых приходится на третьих лиц, а объем выручки, финансовые результаты или активы которых составляют 10% или более от общих показателей по всем сегментам, представляется отдельно от других сегментов. В настоящей консолидированной финансовой отчетности географические сегменты были выделены в зависимости от фактического местонахождения контрагента, с учетом в большей степени экономического, а не юридического рисков.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

В процессе подготовки консолидированной финансовой отчетности 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, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

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.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Руководство Группы провело проверку инвестиций Группы, удерживаемых до погашения, с учетом требований к поддержанию уровня капитала и ликвидности и подтвердило намерение и способность Группы удерживать данные активы до погашения. По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг. балансовая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, составляет 38,276,303 тыс. тенге, 38,687,927 тыс. тенге и 35,944,007 тыс. тенге, соответственно. Подробное описание данных активов содержится в Примечании 17.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссуд и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным ссудам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Группой убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

Группа использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Группа использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Республике Казахстан, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

Оценка финансовых инструментов

Финансовые инструменты, которые классифицируются как учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки или как имеющиеся в наличии для продажи, а также все производные инструменты учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость представляет собой стоимость, которая будет получена от продажи актива или уплачена за передачу обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, что цена является непосредственно наблюдаемым или оценивается с помощью другого метода оценки. Если по инструменту имеется котировочная рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке не наблюдается параметров для оценки или они не могут быть выведены из имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих имеющихся рыночных данных, приемлемых для каждого продукта, а также применения моделей ценообразования, которые используют математическую методологию, основанную на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают условия контрактов по ценным бумагам, а также рыночные параметры оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Когда рыночные параметры оценки непосредственно не наблюдаются, руководство составляет лучшую оценку такого параметра, разумно отражающую цену, которая была бы определена по данному инструменту рынком. При осуществлении данной оценки используются разнообразные инструменты, включая предварительные имеющиеся данные, исторические данные и методики экстраполяции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если только стоимость инструмента не подтверждается путем сравнения с данными с имеющихся рынков. Какая-либо разница между ценой сделки и стоимостью, полученной с применением методики оценки, не признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они связаны с изменением в факторе, который участники рынка рассматривают при ценообразовании.

Группа считает, что учетная оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценок в связи с тем, что: (i) она сильно подвержена изменениям из периода в период, поскольку она требует от руководства делать допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента, оценочным корректировкам и характеру сделок и (ii) влияние от изменения в оценках окажет на активы, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, а также прибыли/(убытки), может быть существенным.

Если бы руководство использовало другие допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента и оценочным корректировкам, это привело бы к большему или меньшему изменению в оценке стоимости финансовых инструментов, в случае отсутствия рыночных котировок, что оказало бы влияние на отраженный в отчетности чистый доход Группы.

Балансовая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг. представлена следующим образом:

| | 31 декабря 2015 г. | 31 декабря 2014 г. | 31 декабря 2013 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 92,167,470 | 1,747,582 | 69,420 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 297,500 | 887,000 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 34,750,138 | 30,371,170 | 39,594,018 |

Оценка страховых обязательств

Для страховых обязательств, оценки должны быть сделаны как для ожидаемой стоимости заявленных претензий на отчетную дату, так и для ожидаемой стоимости РПНУ. Определение итоговой стоимости претензий может занять значительное время и для некоторых типов страхования РПНУ составляют большую часть обязательств в отчете о финансовом положении.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Некоторое имущество (здания и сооружения) измеряется по переоцененной стоимости. Информация о методике оценки представлена в Примечании 18.

Налогообложение

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Группы, может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году.

По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., руководство считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговый, валютный и таможенный статус Группы будет подтвержден. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Группы.

Возмещаемость отложенного налогового актива

Руководство Группы считает, что отсроченные налоговые активы по состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг. на сумму 52,943 тыс. тенге, ноль тенге и 251,867 тыс. тенге, соответственно, не признаны в той сумме, в какой они не подлежат возмещению на отчетную дату.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг. равна 3,442,476 тыс. тенге, 907,319 тыс. тенге и 2,211,760 тыс. тенге, соответственно.

Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности («МСФО»)

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.;

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников». Поправки требуют учитывать взносы работников следующим образом:

- Добровольные взносы работников учитываются как уменьшение стоимости услуг при выплате взносов.
- Взносы работников, предусмотренные условиями программы, отражаются в качестве уменьшения стоимости услуг только если такие взносы связаны с услугами. В частности, когда сумма взноса зависит от стажа работы, стоимость услуг уменьшается вследствие отнесения взносов к периодам оказания услуг таким же образом, как распределяются вознаграждения. С другой стороны, если взносы определяются как фиксированный процент заработной платы (т.е. не зависят от стажа работы), Группа отражает уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором оказывается соответствующая услуга.

Данные поправки не оказали влияние на финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы нет программ с установленными выплатами.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. включают несколько поправок к ряду стандартов, которые кратко описаны ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 вносят изменения в определение «условия надления правами» и «рыночного условия», а также вводят определения «условия достижения результатов» и «условия срока службы», которые ранее были частью определения «условия надления правами».

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что условное возмещение, классифицированное в качестве актива или обязательства, должно оцениваться по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, независимо от того, является ли оно финансовым инструментом, входящим в сферу действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, или нефинансовым активом или обязательством.

Поправки к МСФО (IFRS) 8 требуют раскрывать суждения руководства при применении критериев агрегирования операционных сегментов, а также разъясняют, что сверка агрегированных активов отчетных сегментов с активами организации должна раскрываться в отчетности, только если информация по активам сегмента регулярно предоставляется руководству, принимающему операционные решения.

Поправки, внесенные в основу для выводов МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что выпуск МСФО (IFRS) 13 сопутствующие поправки к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 не отменили возможности оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность, для которой не установлена процентная ставка, исходя из номинальной суммы без эффекта дисконтирования, если влияние дисконтирования незначительно. Эти поправки вступают в силу немедленно.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 устраняют противоречия в учете накопленной амортизации основных средств и нематериальных активов при применении модели переоценки. Измененные стандарты разъясняют, что валовая стоимость пересчитывается способом, соответствующим способу переоценки балансовой стоимости актива, а накопленная амортизация представляет собой разницу между валовой стоимостью и балансовой стоимостью актива, с учетом накопленных убытков от обесценения.

Поправки к МСФО (IAS) 24 разъясняют, что компания, оказывающая услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитывающейся организации, является связанной стороной такой отчитывающейся организации. Соответственно, суммы расходов, выплаченные или подлежащие выплате отчитывающейся организацией такой компании за оказание услуг по предоставлению ключевого управленческого персонала, должны раскрываться как операции со связанными сторонами. При этом, раскрытие этих расходов по компонентам вознаграждения не требуется.

Данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправки к МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что исключение, касающееся портфеля инвестиций, разрешающее оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательства на нетто-основе, применяется ко всем договорам в рамках сферы действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, даже если такие договоры не соответствуют определению финансовых активов или финансовых обязательств МСФО (IAS) 32.

Поправки к МСФО (IAS) 40 разъясняют, что МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимоисключающими и могут применяться одновременно. Соответственно, компания, приобретающая инвестиционную недвижимость, должна определить, удовлетворяется ли определение инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40, а также является ли операция объединением бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3.

Применение данных поправок не оказало 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;
- 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) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»¹;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодоносящие растения»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»
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.¹;

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года 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 года выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 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».

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 долевые 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 года, 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) 14 «Счета отложенных тарифных разниц». МСФО (IFRS) 14 разрешает организациям, впервые применяющим МСФО, продолжать отражать остатки (с определенными изменениями), связанные со счетами отложенных тарифных разниц, в соответствии с ранее применявшимися ОПБУ, как на дату перехода на МСФО, так и в последующих периодах.

Применение МСФО (IFRS) 14 не окажет влияния на финансовую отчетность Группы в будущем, поскольку Группа не является организацией, впервые применяющей МСФО.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». В мае 2014 года 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.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях». Поправки к МСФО (IFRS) 11 содержат руководство по учету приобретения доли в совместных операциях, которые представляют собой бизнес, как определено в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса». В частности, поправки требуют, чтобы к таким сделкам применялись принципы учета объединений бизнесов, предусмотренные МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами (например, МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» в отношении признания отложенных налогов в момент приобретения и МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» в отношении тестирования на обесценение генерирующей единицы, на которую отнесен гудвилл при приобретении совместной операции). Эти же требования должны применяться при учете создания совместных операций, если существующий бизнес вносится в качестве вклада одного из участников совместных операций.

Участник совместных операций также должен раскрыть информацию, требуемую МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами в части объединений бизнеса.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 применяются перспективно для приобретений долей в совместных операциях, являющихся бизнесом, в течение годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Руководство Банка 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 (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки уточняют принципы представления информации. Дано более развернутое определение существенности: определены критерии агрегирования и детализации данных, указано, что принцип существенности применим ко всем разделам финансовой отчетности, уточнено, что даже в тех случаях, когда стандарты непосредственно требуют раскрытия той или иной информации, к такому требованию тоже применимы критерии материальности. В стандарте даны дополнительные рекомендации по представлению информации в отчете о финансовом положении и отчете о совокупном доходе, а также по порядку расположения примечаний в финансовой отчетности.

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 к МСФО (IAS) 1 окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации». Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают организациям использовать метод амортизации на основе выручки в отношении объектов основных средств. Поправки к МСФО (IAS) 38 вводят опровержимое допущение, что выручка не является допустимым основанием для расчета амортизации нематериального актива. Данное допущение может быть опровергнуто только в следующих двух оговоренных случаях:

- a) если срок полезного использования и оценка нематериального актива привязаны непосредственно к выручке; или
- b) если можно продемонстрировать тесную взаимосвязь между выручкой и использованием экономических выгод, которые генерирует нематериальный актив.

Поправки применяются перспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года и позже. В настоящее время Группа использует линейный метод амортизации основных средств и нематериальных активов. Руководство Компании считает, что линейный метод является наиболее уместным методом отражения потребления экономических выгод, заложенных в соответствующие активы, и, соответственно, руководство Компании не ожидает, что применение данных поправок к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодовые культуры». Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 определяют плодовые культуры и вносят требование учитывать биологические активы, соответствующие определению плодовых культур, в качестве основных средств в соответствии с МСФО (IAS) 16, вместо МСФО (IAS) 41. Продукция, выращенная на плодовых культурах, по-прежнему учитывается как сельскохозяйственная продукция в соответствии с МСФО (IAS) 41. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку группа не ведет сельскохозяйственной деятельности.

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности». Поправки к МСФО (IAS) 27 разрешают организациям применять метод долевого участия как один из возможных методов учета инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия в отдельной финансовой отчетности. Поправки действуют с 1 января 2016 года с возможностью досрочного применения. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Компании, поскольку она не составляет отдельную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие». Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшей материнской компанией только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Поправки должны применяться перспективно к транзакциям, произошедшим в течение годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или позже. Руководство Компании ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на консолидированную отчетность Группы в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации». Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 разъясняют, что освобождение от обязанности составлять консолидированную финансовую отчетность может применяться материнской компанией, которая является дочерней организацией инвестиционной организации, даже если инвестиционная организация учитывает все свои дочерние организации по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 10. Поправки также поясняют, что требования в отношении инвестиционной организации консолидировать дочерние организации, оказывающие услуги, связанные с инвестиционной деятельностью, применяются только к тем дочерним организациям, которые сами не являются инвестиционными организациями.

Руководство Компании не ожидает, что применение поправок к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 окажет существенное влияние на консолидированную отчетность Группы, поскольку Группа не является инвестиционной организацией, а также не имеет холдинговых компаний, дочерних, ассоциированных организаций или совместных предприятий, которые удовлетворяют определению инвестиционной организации.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 разъясняют, что переклассификация актива или группы выбытия из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения собственникам» или наоборот не должна рассматриваться как изменение плана продажи или плана распределения собственникам, и что к таким активам или группам выбытия должны применяться требования классификации, представления и оценки, соответствующие новому способу выбытия. Кроме того, поправки разъясняют, что активы, которые больше не удовлетворяют критериям «предназначенных для распределения собственникам» и не переносятся в категорию «предназначенных для продажи» должны учитываться так же, как и активы, которые перестают быть предназначенными для продажи. Поправки применяются проспективно.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство в части определения того, является ли договор на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов. Кроме того, в МСФО (IFRS) 7 внесены поправки, разъясняющие что информация в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств необязательно должна раскрываться в промежуточной финансовой отчетности за все промежуточные периоды, однако, такие раскрытия могут потребоваться в сокращенной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с требованиями, содержащимися в МСФО (IAS) 34. Поправки применяются ретроспективно.

Поправки к МСФО (IAS) 19 разъясняют, что при определении ставки дисконтирования для обязательств по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности на основании высококачественных корпоративных облигаций, нужно использовать облигации, выпущенные в той же валюте, в которой будут осуществляться выплаты вознаграждений. Поправки вступают в силу с начала самого раннего сравнительного периода, представленного в финансовой отчетности, в которой эти поправки впервые применены.

Поправки к МСФО (IAS) 34 поясняют, что если информация, раскрытие которой требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34, раскрывается в промежуточном финансовом отчете компании, но не в составе промежуточной финансовой отчетности, перекрестные ссылки на такую информацию должны содержаться в промежуточной финансовой отчетности, если промежуточный финансовый отчет компании доступен пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность.

Руководство Группы не ожидает, что применение этих поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

3. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

| | Год, закончившийся 31 декабря 2015 г. | Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. | Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. |
|--|--|--|--|
| Процентные доходы: | | | |
| <i>Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:</i> | | | |
| - процентные доходы по активам, которые были обесценены | 4,819,389 | 3,308,003 | 3,214,309 |
| - процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению | 3,491,005 | 5,319,556 | 7,474,260 |
| - процентные доходы по активам, рассмотренным коллективно для целей обесценения | 118,920,599 | 114,383,078 | 101,961,550 |
| | <u>127,230,993</u> | <u>123,010,637</u> | <u>112,650,119</u> |
| Процентные доходы по активам, имеющимся в наличии для продажи | 1,904,627 | 1,875,432 | 1,421,884 |
| Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | 2,519 |
| | <u>129,135,620</u> | <u>124,886,069</u> | <u>114,074,522</u> |
| Итого процентные доходы | | | |
| <i>Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:</i> | | | |
| Проценты по ссудам, предоставленным клиентам | 124,699,938 | 120,663,934 | 111,152,706 |
| Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения | 2,466,740 | 1,937,079 | 1,295,989 |
| Проценты по средствам в банках | 64,315 | 409,624 | 201,424 |
| | <u>127,230,993</u> | <u>123,010,637</u> | <u>112,650,119</u> |
| Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости | | | |
| <i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:</i> | | | |
| Проценты по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи | 1,904,627 | 1,875,432 | 1,421,884 |
| Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли | - | - | 2,519 |
| | <u>1,904,627</u> | <u>1,875,432</u> | <u>1,421,884</u> |
| Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | |
| | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>2,519</u> |
| Процентные расходы: | | | |
| Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости | | | |
| | <u>(67,827,840)</u> | <u>(61,688,945)</u> | <u>(45,809,808)</u> |
| Итого процентные расходы | | | |
| | <u>(67,827,840)</u> | <u>(61,688,945)</u> | <u>(45,809,808)</u> |
| <i>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:</i> | | | |
| Проценты по средствам клиентов | (45,540,606) | (44,879,297) | (36,297,755) |
| Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам | (11,378,609) | (6,167,760) | (2,441,513) |
| Проценты по субординированному долгу | (4,797,453) | (2,507,277) | (2,042,968) |
| Проценты по средствам банков | (4,478,244) | (6,634,440) | (3,418,910) |
| Расходы по обязательному страхованию депозитов физических лиц | (1,632,928) | (1,500,171) | (1,608,662) |
| | <u>(67,827,840)</u> | <u>(61,688,945)</u> | <u>(45,809,808)</u> |
| Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости | | | |
| | <u>(67,827,840)</u> | <u>(61,688,945)</u> | <u>(45,809,808)</u> |
| Чистый процентный доход | | | |
| | <u>61,307,780</u> | <u>63,197,124</u> | <u>68,264,714</u> |

4. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

| | Средства в банках | Ссуды, предостав- ленные клиентам | Инвестиции, имеющиеся в палочни для продажи | Итого |
|--|----------------------|--|--|---------------|
| 31 декабря 2012 г. | 10,341 | 76,439,810 | 927,292 | 77,377,443 |
| Формирование резервов | 205 | 46,384,620 | 10,000 | 46,394,825 |
| Списание активов | - | (23,887,610) | (10,000) | (23,897,610) |
| Курсовая разница | - | 364,397 | - | 364,397 |
| Восстановление ранее списанных активов | - | 596,166 | - | 596,166 |
| 31 декабря 2013 г. | 10,546 | 99,897,383 | 927,292 | 100,835,221 |
| Формирование резервов | - | 46,177,927 | - | 46,177,927 |
| Списание активов | (10,546) | (53,748,987) | - | (53,759,533) |
| Курсовая разница | - | 2,254,135 | - | 2,254,135 |
| Восстановление ранее списанных активов | - | 1,066,169 | - | 1,066,169 |
| 31 декабря 2014 г. | - | 95,646,627 | 927,292 | 96,573,919 |
| Формирование резервов/(восстановление) резервов | - | 78,992,046 | (174,758) | 78,817,288 |
| Списание активов | - | (117,585,264) | (687,971) | (118,273,235) |
| Курсовая разница | - | 3,385,504 | - | 3,385,504 |
| Восстановление ранее списанных активов | - | 4,555,601 | - | 4,555,601 |
| 31 декабря 2015 г. | - | 64,994,514 | 64,563 | 65,059,077 |

Информация о движении резервов по прочим операциям представлена следующим образом:

| | Прочие активы | Условные обязатель- ства | Итого |
|--|------------------|--------------------------------|-----------|
| 31 декабря 2012 г. | 295,028 | 313 | 295,341 |
| Формирование/(восстановление) резервов | 248,676 | (313) | 248,363 |
| Списание активов | (4,191) | - | (4,191) |
| Курсовая разница | 203 | - | 203 |
| Восстановление ранее списанных активов | 311 | - | 311 |
| 31 декабря 2013 г. | 540,027 | - | 540,027 |
| Формирование резервов | 351,400 | - | 351,400 |
| Списание активов | (87) | - | (87) |
| Курсовая разница | 9,073 | - | 9,073 |
| Восстановление ранее списанных активов | 4,324 | - | 4,324 |
| 31 декабря 2014 г. | 904,737 | - | 904,737 |
| Формирование резервов | 286,565 | - | 286,565 |
| Списание активов | (110,117) | - | (110,117) |
| Курсовая разница | 58,424 | - | 58,424 |
| Восстановление ранее списанных активов | 80 | - | 80 |
| 31 декабря 2015 г. | 1,139,689 | - | 1,139,689 |

В течение 2015, 2014 и 2013 гг. Группой были списаны ссуды на сумму 117,585,264 тыс. тенге, 53,748,987 тыс. тенге и 23,887,610 тыс. тенге, соответственно. Изменения, внесенные в Налоговый Кодекс Республики Казахстан с 1 января 2014 года, позволили проводить списания по кредитам без прощения кредитов для целей налогообложения, и, следовательно, не подлежащим налогу на прибыль.

5. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

| | Год, закончившийся 31 декабря 2015 г. | Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. | Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. |
|--|--|--|--|
| Чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами включает: | | | |
| Изменение справедливой стоимости | 86,899,031 | (2,011,182) | (848,062) |
| Торговые операции, нетто | <u>23,897,340</u> | <u>11,551,393</u> | <u>(1,128,813)</u> |
| Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | <u><u>110,796,371</u></u> | <u><u>9,540,211</u></u> | <u><u>(1,976,875)</u></u> |

Группа использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности.

Нереализованная прибыль от операций с производными финансовыми инструментами преимущественно относится к договорам своп с НБРК, справедливая стоимость которых значительно увеличилась в связи с ростом обменного курса доллара США по отношению к тенге.

6. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

| | Год, закончившийся 31 декабря 2015 г. | Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. | Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. |
|---|--|--|--|
| Торговые операции, нетто | 2,679,674 | 4,052,590 | 1,414,539 |
| Чистый убыток от переоценки | <u>(122,867,848)</u> | <u>(19,638,862)</u> | <u>(1,994,881)</u> |
| Итого чистый убыток по операциям с иностранной валютой | <u><u>(120,188,174)</u></u> | <u><u>(15,586,272)</u></u> | <u><u>(580,342)</u></u> |

20 августа 2015 года Правительство и НБРК объявили о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор. Средневзвешенный курс тенге к доллару США на утренней основной торговой сессии на Казахстанской фондовой бирже (KASE) 20 августа сложился на уровне 255.26 тенге за доллар США против 188.38 тенге на 19 августа. Руководство считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в данных условиях.

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

| | Год, закончивший- ся 31 декабря 2015 г. | Год, закончивший- ся 31 декабря 2014 г. | Год, закончивший- ся 31 декабря 2013 г. |
|--|---|---|---|
| Доходы по услугам и комиссии полученные за: | | | |
| Операции с карточками клиентов | 88,565,525 | 75,350,946 | 64,673,873 |
| Комиссии от розничных партнеров | 1,568,432 | - | - |
| Переводные операции | 1,284,346 | 1,210,499 | 1,058,347 |
| Кассовые операции | 976,561 | 1,069,252 | 1,185,948 |
| Открытие и ведение счетов клиентов | 198,253 | 177,444 | 180,712 |
| Операции с иностранной валютой | 179,565 | 245,431 | 259,885 |
| Операции доверительного управления | 84,082 | 98,575 | 113,814 |
| Проведение документарных операций | 33,378 | 45,193 | 40,833 |
| Прочее | 224,999 | 181,167 | 219,309 |
| Итого доходы по услугам и комиссии полученные | 93,115,141 | 78,378,507 | 67,732,721 |
| | | | |
| | Год, закончивший- ся 31 декабря 2015 г. | Год, закончивший- ся 31 декабря 2014 г. | Год, закончивший- ся 31 декабря 2013 г. |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные за: | | | |
| Операции с карточками клиентов (процессинг) | (661,067) | (262,539) | (316,744) |
| Переводные операции | (246,656) | (205,795) | (182,367) |
| Операции с иностранной валютой | (129,615) | (95,572) | (8,968) |
| Расходы за организацию рабочих мест по экспресс кредитам | (116,321) | (162,503) | (166,250) |
| Обслуживание ностро счетов | (110,859) | (119,110) | (97,366) |
| Операции с ценными бумагами | (63,802) | (34,709) | (46,004) |
| Расходы, связанные с обменом активов | (4,981) | (2,747) | (1,512) |
| Прочее | (85,177) | (73,315) | (36,253) |
| Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные | (1,418,478) | (956,290) | (855,464) |

В 2015 году Группа представила новый сервис для розничных партнеров. Группа предоставляет услуги по сделкам партнерам, помогая им продавать и получать платежи от покупателей. Комиссионные доходы за эти услуги представлены в таблице выше как «Комиссии от розничных партнеров».

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

| | Год, закончившийся 31 декабря 2015 г. | Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. | Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. |
|---|--|--|--|
| Заработная плата и премии | 24,020,705 | 18,901,554 | 19,302,303 |
| Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов | 4,333,049 | 3,456,703 | 2,417,773 |
| Операционная аренда | 3,859,906 | 3,421,851 | 2,338,358 |
| Административные расходы | 3,485,393 | 2,887,688 | 3,028,541 |
| Налоги, кроме налога на прибыль | 1,772,919 | 1,686,642 | 1,676,449 |
| Телекоммуникации | 1,433,607 | 1,597,203 | 1,550,879 |
| Расходы на рекламу | 1,403,237 | 1,414,482 | 1,589,492 |
| Расходы на охрану | 1,245,480 | 1,246,222 | 888,705 |
| Услуги верификации данных | 1,209,003 | 1,114,744 | 1,255,134 |
| Коллекторские услуги | 935,058 | 444,373 | 291,625 |
| Канцтовары | 608,452 | 563,945 | 404,265 |
| Выплаты клиентам в рамках проводимых акций | 379,741 | 136,812 | 592,691 |
| Техническое обслуживание основных средств | 311,074 | 246,805 | 183,914 |
| Юридические и консультационные услуги | 274,480 | 158,648 | 120,930 |
| Транспорт | 271,606 | 247,283 | 141,401 |
| Командировочные расходы | 266,475 | 284,152 | 273,502 |
| Расходы на инкассацию | 138,091 | 189,728 | 283,148 |
| Прочие расходы | 640,124 | 876,290 | 479,404 |
| Итого операционные расходы | 46,588,400 | 38,875,125 | 36,818,514 |

9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан и Нидерландов, где работает Группа и ее дочерние компании, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной 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. | 31 декабря 2014 г. | 31 декабря 2013 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Налоговый эффект от вычитаемых временных разниц: | | | |
| Резервы по отпускам и начисленные бонусы | 1.626,088 | 2.029,100 | 2.244,330 |
| Убытки от производных финансовых инструментов | 52,943 | 316,641 | 251,867 |
| Прочее | 72 | - | - |
| Начисленно, но не выплаченное вознаграждение | - | 83 | 1,091,598 |
| Итого налоговый эффект от вычитаемых временных разниц | 1.679,103 | 2.345,824 | 3,587,795 |
| Налоговый эффект от налогооблагаемых временных разниц: | | | |
| Основные средства и нематериальные активы | (1.652,438) | (1,438,505) | (1,124,168) |
| Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды | 3.468,754 | - | - |
| Итого налоговый эффект от налогооблагаемых временных разниц | 1.816,316 | (1,438,505) | (1,124,168) |
| Непризнанные отложенные налоговые активы | (52,943) | - | (251,867) |
| Чистые отложенные налоговые активы | 3,442,476 | 907,319 | 2,211,760 |
| Отложенные налоговые активы | 3,477,471 | 934,981 | 2,230,693 |
| Отложенные налоговые обязательства | (34,995) | (27,662) | (18,933) |
| Чистые отложенные налоговые активы | 3,442,476 | 907,319 | 2,211,760 |

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. | Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. | Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. |
|--|--|--|--|
| Прибыль до налогообложения | 17.603,260 | 49,642,187 | 49,401,143 |
| Налог по установленной ставке 20% | 3.520,652 | 9,928,437 | 9,880,229 |
| Необлагаемый доход от ценных бумаг | (1,071,910) | (1,054,862) | (1,300,456) |
| Эффект от процентной ставки, отличной от 20% (доход дочерних предприятий облагаемый по другим ставкам (2015 - 2013: 0%)) | 886 | 648 | 529 |
| Изменение непризнанных отложенных налоговых активов | 52,943 | (251,867) | (37,538) |
| Невычитаемые расходы | 317,341 | 213,497 | 1,428,855 |
| Корректировки по налогам, признанные в текущем периоде, в связи с изменением в налогообложении по предыдущему периоду | (663,296) | (203,173) | 143,025 |
| Расход по налогу на прибыль | 2,156,616 | 8,632,680 | 10,114,644 |
| Расход по текущему налогу на прибыль | 4.683,384 | 7,318,236 | 12,009,262 |
| Расход/(возмещение) по отложенному налогу | (2,526,768) | 214,444 | (1,894,618) |
| Корректировки, признанные в текущем периоде по отложенному налогу предыдущих периодов | - | 1,100,000 | - |
| Расход по налогу на прибыль | 2,156,616 | 8,632,680 | 10,114,644 |

Группа скорректировала отложенные налоговые активы в течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, в соответствии с изменениями в Налоговом Кодексе Республики Казахстан, связанными с вычетом начисленных процентных расходов.

Ставка по налогу, используемая для расчета налога на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., составляет 20%, уплачиваемому юридическими лицами из расчета налогооблагаемого дохода согласно налоговому законодательству Республики Казахстан.

| | Год, закончившийся 31 декабря 2015 г. | Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. | Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. |
|--|--|--|--|
| Активы по отложенному налогу на прибыль | | | |
| На начало года | (907,319) | (2,211,760) | (307,046) |
| Амортизация отложенного налога по фонду переоценки основных средств | (8,389) | (10,003) | (10,096) |
| Изменение отложенного налога на прибыль, относимое на консолидированную прибыль или убыток | <u>(2,526,768)</u> | <u>1,314,444</u> | <u>(1,894,618)</u> |
| На конец года | <u><u>(3,442,476)</u></u> | <u><u>(907,319)</u></u> | <u><u>(2,211,760)</u></u> |

10. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая и разводнённая прибыль на акцию рассчитывается путем деления чистого годового дохода, относимого на счет акционеров материнской компании, на средневзвешенное количество акций, выпущенных в обращение в течение данного года.

Как указано в Примечании 26, дивиденды, выплачиваемые по простым акциям, не могут превышать дивиденды, выплачиваемые по привилегированным акциям за тот же период. Таким образом, чистая прибыль за период распределяется по простым и привилегированным акциям в соответствии с юридическими и договорными правами на участие в нераспределенной прибыли:

| | Год, закончившийся 31 декабря 2015 г. | Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. | Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. |
|--|--|--|--|
| Прибыль: | | | |
| Чистая прибыль | 15,446,644 | 41,009,507 | 39,286,499 |
| За вычетом: дивидендов, по привилегированным акциям, которые были бы уплачены при полном распределении прибыли | <u>(315,769)</u> | <u>(852,386)</u> | <u>(820,312)</u> |
| | <u>15,130,875</u> | <u>40,157,121</u> | <u>38,466,187</u> |
| Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводнённой прибыли на акцию | <u>19,255,001</u> | <u>19,255,001</u> | <u>19,157,822</u> |
| Прибыль на акцию – базовая и разводнённая (тенге) | <u><u>786</u></u> | <u><u>2,086</u></u> | <u><u>2,008</u></u> |

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

| | 31 декабря 2015 г. | 31 декабря 2014 г. | 31 декабря 2013 г. |
|--|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Наличные средства в кассе | 61,334,393 | 38,356,042 | 25,838,090 |
| Суды и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39: | | | |
| Текущие банковские счета | 223,045,273 | 93,698,390 | 70,208,143 |
| Краткосрочные депозиты в других банках | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>9,243,677</u> |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | <u><u>284,379,666</u></u> | <u><u>132,054,432</u></u> | <u><u>105,289,910</u></u> |

12. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

| | 31 декабря 2015 г. | 31 декабря 2014 г. | 31 декабря 2013 г. |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Наличные средства в кассе, отнесенные к обязательным резервам | - | - | 6,363,162 |
| Ссуды и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39: | | | |
| Средства в НБРК, относящиеся к обязательным резервам | <u>8,428,625</u> | <u>9,182,842</u> | <u>3,025,032</u> |
| Итого обязательные резервы | <u>8,428,625</u> | <u>9,182,842</u> | <u>9,388,194</u> |

Обязательные резервы представляют собой минимальные резервные требования по поддержанию остатков на депозитных счетах и в виде наличности в кассе, в соответствии с требованиями НБРК, и, следовательно, не включаются в статью денежных средств и их эквивалентов.

13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

| | 31 декабря 2015 г. | 31 декабря 2014 г. | 31 декабря 2013 г. |
|---|--------------------------|-------------------------|-----------------------|
| Финансовые инструменты, предназначенные для торговли: | | | |
| Производные финансовые инструменты | <u>92,167,470</u> | <u>1,747,582</u> | <u>69,420</u> |
| Итого финансовые инструменты, предназначенные для торговли | <u>92,167,470</u> | <u>1,747,582</u> | <u>69,420</u> |
| Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | <u>92,167,470</u> | <u>1,747,582</u> | <u>69,420</u> |

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2015 г. | | | 31 декабря 2014 г. | | | 31 декабря 2013 г. | | |
|---|--------------------|------------------------|---------------|--------------------|------------------------|----------------|--------------------|------------------------|----------------|
| | Номинал | Справедливая стоимость | | Номинал | Справедливая стоимость | | Номинал | Справедливая стоимость | |
| | | Актив | Обязательство | | Актив | Обязательство | | Актив | Обязательство |
| Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли: | | | | | | | | | |
| Контракты с иностранной валютой | | | | | | | | | |
| Форвардные контракты | - | - | - | 9,117,500 | - | 297,500 | 67,850,006 | 47,500 | 887,000 |
| Опционы | - | - | - | 16,748,848 | 14,769 | - | 30,777,235 | 5,998 | - |
| Свопы | 249,465,337 | 92,167,470 | - | 164,753,225 | 1,732,813 | - | 25,506,364 | 15,922 | - |
| Итого производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли | | <u>92,167,470</u> | <u>-</u> | | <u>1,747,582</u> | <u>297,500</u> | | <u>69,420</u> | <u>887,000</u> |
| Итого финансовые активы отражаемые, по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | <u>92,167,470</u> | <u>-</u> | | <u>1,747,582</u> | <u>297,500</u> | | <u>69,420</u> | <u>887,000</u> |

Вышеприведенная таблица отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, учитываемых как активы или обязательства, а также их номинальные суммы. Номинальная сумма, учтенная брутто, представляет собой сумму базового актива производного инструмента, базисную ставку или индекс и является основой, на которой оцениваются изменения в стоимости производных финансовых инструментов.

Форвардные и фьючерсные контракты

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене и в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Основные различия в риске по форвардным и фьючерсным контрактам касаются кредитного риска и риска ликвидности.

Группа несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам. Кредитный риск, связанный с фьючерсными договорами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае. Расчеты по форвардным договорам проводятся на валовой основе и таким образом считается, что связанный с ними риск ликвидности выше, чем риск по фьючерсным договорам, расчеты по которым проводятся на нетто-основе. В связи с обоими видами контрактов возникает рыночный риск.

Свопы

Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

Процентные свопы относятся к договорам, заключенным Группой с другими финансовыми учреждениями, в которых банк либо получает, либо уплачивает плавающую ставку процента в обмен на уплату или получение, соответственно, фиксированной ставки процента. Потоки платежей, как правило, зачитываются против друг друга, лишь с разницей, оплачиваемой одной из сторон другой.

В валютном свопе, Группа выплачивает определенную сумму в одной валюте и получает определенную сумму в другой валюте. Валютные свопы в основном идут на брутто-основе.

По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг. финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя своп инструменты с НБРК, которые составили 92,123,253 тыс. тенге, 1,583,204 тыс. тенге и ноль тенге, соответственно (Примечание 30). Целью сделки является хеджирование валюты, долларов США по отношению к тенге.

Опционы

К опционам относятся договорные соглашения, которые передают его покупателю право, но не обязанность купить или продать финансовый инструмент на определенную сумму по фиксированной цене, либо на фиксированную будущую дату или в любое время в течение оговоренного периода. Группа приобретает и продает опционы на регулируемых биржах и внебиржевых рынках. Группа подвержена кредитному риску по приобретенным опционам только в пределах их балансовой стоимости, представляющей собой их справедливую стоимость.

14. СРЕДСТВА В БАНКАХ

| | 31 декабря 2015 г. | 31 декабря 2014 г. | 31 декабря 2013 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|-------------------------|
| Учтены как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39: | | | |
| Депозиты и размещения овернайт в других банках | 748,522 | 654,652 | 8,855,902 |
| Ссуды и средства, предоставленные финансовым организациям | - | - | 10,546 |
| | <u>748,522</u> | <u>654,652</u> | <u>8,866,448</u> |
| За минусом резерва под обесценение | - | - | (10,546) |
| | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Итого средства в банках | <u><u>748,522</u></u> | <u><u>654,652</u></u> | <u><u>8,855,902</u></u> |

По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг. в средства в банках включены начисленные проценты на сумму ноль тенге, ноль тенге и 113,476 тыс. тенге, соответственно.

Информация о движении резервов под обесценение по средствам в банках за годы, закончившиеся 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., представлена в Примечании 4.

15. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

| | 31 декабря 2015 г. | 31 декабря 2014 г. | 31 декабря 2013 г. |
|---|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Учтены как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39: | | | |
| Ссуды выданные | <u>847,979,962</u> | <u>875,202,973</u> | <u>741,804,989</u> |
| | 847,979,962 | 875,202,973 | 741,804,989 |
| За минусом резерва под обесценение (Примечание 4) | <u>(64,994,514)</u> | <u>(95,646,627)</u> | <u>(99,897,383)</u> |
| | (64,994,514) | (95,646,627) | (99,897,383) |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | <u>782,985,448</u> | <u>779,556,346</u> | <u>641,907,606</u> |

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., представлена в Примечании 4.

По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг. в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 37,521,822 тыс. тенге, 30,592,522 тыс. тенге и 26,703,416 тыс. тенге, соответственно.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

| | 31 декабря 2015 г. | 31 декабря 2014 г. | 31 декабря 2013 г. |
|---|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости | 137,275,061 | 118,241,818 | 123,202,954 |
| Ссуды, обеспеченные залогом в виде транспортных средств | 116,831,796 | 89,074,387 | 66,130,121 |
| Ссуды, обеспеченные залогом в виде товаров | 14,466,925 | 13,640,840 | 18,696,721 |
| Ссуды, обеспеченные корпоративными гарантиями | 12,155,627 | 16,108,902 | 25,521,995 |
| Ссуды, обеспеченные денежными средствами | 7,092,123 | 3,816,437 | 324,965 |
| Ссуды, обеспеченные смешанными видами залога | 2,504,579 | 3,479,882 | 3,768,578 |
| Ссуды, обеспеченные залогом оборудования | 3,241,408 | 3,083,918 | 2,168,107 |
| Необеспеченные ссуды | <u>554,412,444</u> | <u>627,756,789</u> | <u>501,991,548</u> |
| | 554,412,444 | 627,756,789 | 501,991,548 |
| | 847,979,962 | 875,202,973 | 741,804,989 |
| За минусом резерва под обесценение | <u>(64,994,514)</u> | <u>(95,646,627)</u> | <u>(99,897,383)</u> |
| | (64,994,514) | (95,646,627) | (99,897,383) |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | <u>782,985,448</u> | <u>779,556,346</u> | <u>641,907,606</u> |
| | 782,985,448 | 779,556,346 | 641,907,606 |
| Анализ по секторам экономики: | | | |
| Физические лица | 711,037,782 | 753,307,461 | 610,470,892 |
| Торговля | 69,663,750 | 68,759,157 | 77,069,022 |
| Транспорт и связь | 30,724,469 | 14,759,228 | 13,884,243 |
| Услуги | 22,114,319 | 22,415,056 | 23,083,460 |
| Строительство | 14,120,336 | 14,348,754 | 13,861,719 |
| Сельское хозяйство и пищевая промышленность | 151,557 | 594,649 | 613,713 |
| Производство | 113,830 | 766,995 | 1,977,437 |
| Прочее | 53,919 | 251,673 | 844,503 |
| | <u>847,979,962</u> | <u>875,202,973</u> | <u>741,804,989</u> |
| | 847,979,962 | 875,202,973 | 741,804,989 |
| За минусом резерва под обесценение | <u>(64,994,514)</u> | <u>(95,646,627)</u> | <u>(99,897,383)</u> |
| | (64,994,514) | (95,646,627) | (99,897,383) |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | <u>782,985,448</u> | <u>779,556,346</u> | <u>641,907,606</u> |
| | 782,985,448 | 779,556,346 | 641,907,606 |

По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг. ссуды, предоставленные физическим лицам, состояли из следующих:

| | 31 декабря 2015 г. | 31 декабря 2014 г. | 31 декабря 2013 г. |
|--|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Ссуды, предоставленные физическим лицам: | | | |
| Кредитные карты массовой розницы | 460,931,192 | 522,028,791 | 416,976,260 |
| Кредиты на авто массовой рознице | 113,220,931 | 84,726,467 | 62,244,543 |
| Товарные кредиты массовой розницы | 95,432,459 | 106,946,730 | 84,746,829 |
| Прочие кредиты физическим лицам | <u>41,453,200</u> | <u>39,605,473</u> | <u>46,503,260</u> |
| Итого ссуды, предоставленные физическим лицам | <u>711,037,782</u> | <u>753,307,461</u> | <u>610,470,892</u> |

Резервы под обесценение

Следующая таблица содержит расшифровку резервов под обесценение кредитов и прочих операций (прочих активов и условных обязательств) за указанные годы.

| | За год, закончившийся 31 декабря | | |
|---|----------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | 2015 г. | 2014 г. | 2013 г. |
| Формирование/(восстановление) резервов под обесценение: | | | |
| Кредитные карты массовой розницы | 65,265,425 | 32,264,228 | 19,512,729 |
| Товарные кредиты массовой розницы | 5,715,244 | 9,513,869 | 2,431,928 |
| Кредиты на авто массовой рознице | 4,454,883 | 1,995,936 | 749,826 |
| Корпоративные, МСБ и прочие | 3,381,736 | 2,403,894 | 23,690,137 |
| Условные обязательства и активы, за исключением ссуд, выданных клиентам | <u>286,565</u> | <u>351,400</u> | <u>258,568</u> |
| Итого резервы под обесценение | <u>79,103,853</u> | <u>46,529,327</u> | <u>46,643,188</u> |

| | На 31 декабря 2015 года | | | | |
|---|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------|---|
| | Не просроченные кредиты | Просроченные кредиты | Итого | % от итого кредитов | Просроченные кредиты/Итого кредиты (брутто) |
| Кредитные карты массовой розницы | 326,789,056 | 134,142,136 | 460,931,192 | 54.4 | 29.1 |
| Товарные кредиты массовой розницы | 84,865,196 | 10,567,263 | 95,432,459 | 11.3 | 11.1 |
| Кредиты на авто массовой рознице | 102,695,655 | 10,525,276 | 113,220,931 | 13.4 | 9.3 |
| Корпоративные, МСБ и прочие | <u>153,915,236</u> | <u>24,480,144</u> | <u>178,395,380</u> | <u>21.0</u> | <u>13.7</u> |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам, до резервов под обесценение | <u>668,265,143</u> | <u>179,714,819</u> | <u>847,979,962</u> | <u>100.0</u> | <u>21.2</u> |
| За минусом резерва под обесценение | | | (64,994,514) | | |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам, с учетом резервов под обесценение | | | <u>782,985,448</u> | | |

| | На 31 декабря 2014 года | | | | Просроченные кредиты/ Итого кредиты (брутто) |
|---|-------------------------|----------------------|--------------------|---------------------|--|
| | Не просроченные кредиты | Просроченные кредиты | Итого | % от итого кредитов | |
| Кредитные карты массовой розницы | 357,491,836 | 164,536,955 | 522,028,791 | 59.65 | 31.52 |
| Товарные кредиты массовой розницы | 94,819,686 | 12,127,044 | 106,946,730 | 12.22 | 11.34 |
| Кредиты на авто массовой рознице | 77,525,052 | 7,201,415 | 84,726,467 | 9.68 | 8.50 |
| Корпоративные, МСБ и прочие | <u>130,893,985</u> | <u>30,607,000</u> | <u>161,500,985</u> | <u>18.45</u> | <u>18.95</u> |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам, до резервов под обесценение | <u>660,730,559</u> | <u>214,472,414</u> | <u>875,202,973</u> | <u>100.00</u> | <u>24.51</u> |
| За минусом резерва под обесценение | | | (95,646,627) | | |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам, с учетом резервов под обесценение | | | <u>779,556,346</u> | | |

| | На 31 декабря 2013 года | | | | Просроченные кредиты/ Итого кредиты (брутто) |
|---|-------------------------|----------------------|--------------------|---------------------|--|
| | Не просроченные кредиты | Просроченные кредиты | Итого | % от итого кредитов | |
| Кредитные карты массовой розницы | 312,773,197 | 104,203,063 | 416,976,260 | 56.21 | 24.99 |
| Товарные кредиты массовой розницы | 73,493,519 | 11,253,310 | 84,746,829 | 11.42 | 13.28 |
| Кредиты на авто массовой рознице | 59,276,953 | 2,967,590 | 62,244,543 | 8.39 | 4.77 |
| Корпоративные, МСБ и прочие | <u>135,378,226</u> | <u>42,459,131</u> | <u>177,837,357</u> | <u>23.98</u> | <u>23.88</u> |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам, до резервов под обесценение | <u>580,921,895</u> | <u>160,883,094</u> | <u>741,804,989</u> | <u>100.00</u> | <u>21.69</u> |
| За минусом резерва под обесценение | | | (99,897,383) | | |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам, с учетом резервов под обесценение | | | <u>641,907,606</u> | | |

Кредиты, имеющие просроченную задолженность по основному долгу или начисленному вознаграждению более 90 дней, классифицируются как «неработающие кредиты». Резервы под обесценение, созданные на работающие кредиты, отражают способность Группы поглощать возможные убытки от проблемных кредитов. Учитывая, что в соотношении итога резервы под обесценение к сумме работающих кредитов, взяты резервы под обесценение по всему портфелю (по конкретному пулу), данное соотношение может быть более 100%. В следующих таблицах показаны работающие кредиты на указанные даты:

| | Неработающие кредиты, брутто | Резервы под обесценение | Неработающие кредиты, нетто | Резервы под обесценение на работающие кредиты (брутто) % |
|---|------------------------------|-------------------------|-----------------------------|--|
| Кредитные карты массовой розницы | 55,753,643 | (39,374,272) | 16,379,370 | 70.62 |
| Товарные кредиты массовой розницы | 5,340,215 | (4,031,170) | 1,309,045 | 75.49 |
| Кредиты на авто массовой рознице | 5,476,122 | (4,688,138) | 787,983 | 85.61 |
| Корпоративные, МСБ и прочие | 9,247,005 | (16,900,934) | (7,653,929) | 182.77 |
| Итого работающие кредиты, предоставленные клиентам на 31 декабря 2015 г. | 75,816,985 | (64,994,514) | 10,822,469 | 85.73 |
| | Неработающие кредиты, брутто | Резервы под обесценение | Неработающие кредиты, нетто | Резервы под обесценение на работающие кредиты (брутто) % |
| Кредитные карты массовой розницы | 66,589,154 | (57,102,016) | 9,487,138 | 85.75 |
| Товарные кредиты массовой розницы | 5,942,493 | (5,284,472) | 658,021 | 88.93 |
| Кредиты на авто массовой рознице | 3,137,352 | (2,844,577) | 292,775 | 90.67 |
| Корпоративные, МСБ и прочие | 25,366,506 | (30,415,562) | (5,049,056) | 119.90 |
| Итого работающие кредиты, предоставленные клиентам на 31 декабря 2014 г. | 101,035,505 | (95,646,627) | 5,388,878 | 94.67 |
| | Неработающие кредиты, брутто | Резервы под обесценение | Неработающие кредиты, нетто | Резервы под обесценение на работающие кредиты (брутто) % |
| Кредитные карты массовой розницы | 44,716,820 | (42,305,333) | 2,411,487 | 94.61 |
| Товарные кредиты массовой розницы | 6,268,309 | (6,132,483) | 135,826 | 97.83 |
| Кредиты на авто массовой рознице | 496,903 | (854,634) | (357,731) | 171.99 |
| Корпоративные, МСБ и прочие | 38,677,996 | (50,604,933) | (11,926,937) | 130.84 |
| Итого работающие кредиты, предоставленные клиентам на 31 декабря 2013 г. | 90,160,028 | (99,897,383) | (9,737,355) | 110.80 |

Группа получила определенные нефинансовые активы, которые были заложены в качестве обеспечения по ранее списанным займам. По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг. такие активы в сумме ноль тенге, 19,189 тыс. тенге и 51,170 тыс. тенге, соответственно, включены в статью «прочие активы» в консолидированном отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг. сумма максимального кредитного риска по овердрафтам, предоставленным Группой своим клиентам, составила 7,785,505 тыс. тенге, 20,918,352 тыс. тенге и 18,598,777 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., Группой не предоставлялись ссуды заемщикам, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг. значительная часть ссуд была предоставлена клиентам, осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 18,962,220 тыс. тенге, 16,626,971 тыс. тенге и 11,994,875 тыс. тенге, соответственно, которые имели индивидуальные признаки обесценения вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, обслуживания долга и снижения справедливой стоимости залога.

16. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

| | 31 декабря 2015 г. | 31 декабря 2014 г. | 31 декабря 2013 г. |
|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Долговые ценные бумаги | 34,467,971 | 31,031,364 | 40,144,208 |
| Долевые ценные бумаги | 396,021 | 313,916 | 423,762 |
| За минусом резерва под обесценение | <u>(64,563)</u> | <u>(927,292)</u> | <u>(927,292)</u> |
| | <u>34,799,429</u> | <u>30,417,988</u> | <u>39,640,678</u> |

| | Номинальная процентная ставка, % | 31 декабря 2015 г. | Номинальная процентная ставка, % | 31 декабря 2014 г. | Номинальная процентная ставка, % | 31 декабря 2013 г. |
|--|--|-----------------------|--|-----------------------|--|-----------------------|
| Долговые ценные бумаги: | | | | | | |
| Облигации | | | | | | |
| Министерства финансов Республики Казахстан | 4.48-6.65 | 20,058,920 | 3.50-6.65 | 21,114,067 | 3.10-6.50 | 18,542,298 |
| Корпоративные облигации | 4.13-13.00 | 14,409,051 | 4.20-13.00 | 9,917,297 | 4.20-13.00 | 17,268,293 |
| Облигации иностранных государств | | - | - | - | 2.00-3.63 | 4,333,617 |
| За минусом резерва под обесценение | | <u>(64,563)</u> | | <u>(927,292)</u> | | <u>(927,292)</u> |
| Итого долговые ценные бумаги | | <u>34,403,408</u> | | <u>30,104,072</u> | | <u>39,216,916</u> |

| | Доля собствен- ности, % | 31 декабря 2015 г. | Доля собствен- ности, % | 31 декабря 2014 г. | Доля собствен- ности, % | 31 декабря 2013 г. |
|--|-------------------------------|-----------------------|-------------------------------|-----------------------|-------------------------------|-----------------------|
| Долевые ценные бумаги | | | | | | |
| Депозитарные расписки | | | | | | |
| АО «Астана Финанс» | - | 148,745 | - | - | - | - |
| Акции «Kazakhmys PLC» | 0.05 | 115,863 | 0.05 | 168,373 | 0.05 | 128,440 |
| Акции АО | | | | | | |
| «Казакхтелеком» | 0.08 | 82,122 | 0.08 | 98,725 | 0.08 | 133,519 |
| Акции АО «КФБ» | 3.02 | 25,242 | 3.02 | 25,242 | 3.02 | 25,242 |
| Акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат» | 3.30 | 17,666 | 3.30 | 17,666 | 3.30 | 17,666 |
| Акции «SWIFT» | 0.00 | 6,129 | 0.00 | 3,656 | 0.00 | 3,498 |
| Акции АО | | | | | | |
| «Центральный депозитарий ценных бумаг» | 0.41 | 200 | 0.41 | 200 | 0.41 | 200 |
| Акции АО «ARS Finance» | 0.01 | 54 | 0.01 | 54 | 0.01 | 54 |
| Депозитарные расписки | | | | | | |
| АО «Казкоммерцбанк» | - | - | - | - | 0.06 | 62,699 |
| Акции АО «Казкоммерцбанк» | - | - | - | - | 0.05 | 52,444 |
| Итого долевые ценные бумаги | | <u>396,021</u> | | <u>313,916</u> | | <u>423,762</u> |
| Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | | <u>34,799,429</u> | | <u>30,417,988</u> | | <u>39,640,678</u> |

По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг. начисленные проценты, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, составили 704,346 тыс. тенге, 735,673 тыс. тенге и 833,894 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг. инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали в себя облигации Министерства финансов Республики Казахстан на сумму 6,900,973 тыс. тенге, 8,571,341 тыс. тенге и 7,233,290 тыс. тенге, соответственно, которые были переданы в залог по соглашениям РЕПО с другими банками (Примечание 20). Все соглашения РЕПО по состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг. подлежали оплате до 5 января 2016 г., 5 января 2015 г. и 14 января 2014 г., соответственно.

Допущения, использованные при определении справедливой стоимости, описаны в Примечании 30.

17. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

| | Номинальная процентная ставка, % | 31 декабря 2015 г. | Номинальная процентная ставка, % | 31 декабря 2014 г. | Номинальная процентная ставка, % | 31 декабря 2013 г. |
|--|--|--------------------------|--|--------------------------|--|--------------------------|
| Облигации Министерства финансов Республики Казахстан | 3.25-8.75 | 17,783,616 | 3.25-8.75 | 23,224,419 | 3.10-8.75 | 22,236,857 |
| Еврооблигации АО «Банк Развития Казахстана» | 4.13-6.50 | 11,641,989 | 4.13-6.50 | 7,047,520 | 4.13-6.50 | 5,158,394 |
| Корпоративные облигации | 7.00-7.25 | <u>8,850,698</u> | 7.00-7.25 | <u>8,415,988</u> | 7.00-8.50 | <u>8,548,756</u> |
| Итого инвестиции, удерживаемые до погашения | | <u><u>38,276,303</u></u> | | <u><u>38,687,927</u></u> | | <u><u>35,944,007</u></u> |

По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг. начисленные проценты, включенные в инвестиции, удерживаемые до погашения, составили 655,090 тыс. тенге, 692,700 тыс. тенге и 663,950 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 корпоративные облигации включают в себя дисконтные облигации АО Национальная Компания «КазМунайГаз» с нулевой номинальной процентной ставкой.

По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг. инвестиции, удерживаемые до погашения, включали в себя облигации Министерства финансов Республики Казахстан на сумму ноль тенге, ноль тенге и 1,249,700 тыс. тенге, соответственно, которые были переданы в залог по соглашениям РЕПО с другими банками (Примечание 20). Все соглашения РЕПО по состоянию на 31 декабря 2013 подлежали оплате до 8 января 2014 г.

В июле 2008 г. Группа реклассифицировала определенные ценные бумаги из категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и категории инвестиций, имеющих в наличии для продажи, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения. Переклассификации были сделаны по тем ценным бумагам, по которым существенно уменьшились объемы сделок на финансовых рынках в результате финансового кризиса. Группа пересмотрела свою инвестиционную стратегию в отношении этих ценных бумаг и имеет намерение и способность удерживать данные ценные бумаги в обозримом будущем.

| | 31 декабря 2015 г. | | 31 декабря 2014 г. | | 31 декабря 2013 г. | |
|--|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Реклассификация из категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Облигации Министерства финансов Республики Казахстан) | - | - | - | - | 1,342,965 | 1,311,000 |
| Реклассификация из категории инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Еврооблигации АО «Банк Развития Казахстана») | 8,112,664 | 8,136,608 | 4,305,125 | 4,538,066 | 3,595,063 | 4,043,534 |
| Итого | 8,112,664 | 8,136,608 | 4,305,125 | 4,538,066 | 4,938,028 | 5,354,534 |

По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

| | Сумма, которая была бы признана, если бы реклассификация не состоялась | | |
|--|--|---|--|
| | Процентный доход | Изменения в резервах переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Доход от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
| Реклассификация из категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Облигации Министерства финансов Республики Казахстан) | - | - | - |
| Реклассификация из категории инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Еврооблигации АО «Банк Развития Казахстана») | 762,926 | (325,074) | - |
| Итого | 762,926 | (325,074) | - |

По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.

| | Процентный доход | Сумма, которая была бы признана, если бы реклассификация не состоялась | |
|--|------------------|---|--|
| | | Изменения в резервах переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Доход от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
| Реклассификация из категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Облигации Министерства финансов Республики Казахстан) | 13,273 | - | (6.666) |
| Реклассификация из категории инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Еврооблигации АО «Банк Развития Казахстана») | 300,309 | 247,981 | - |
| Итого | 313,582 | 247,981 | (6.666) |

По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2013 г.

| | Процентный доход | Сумма, которая была бы признана, если бы реклассификация не состоялась | |
|--|------------------|---|--|
| | | Изменения в резервах переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Доход от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
| Реклассификация из категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Облигации Министерства финансов Республики Казахстан) | 53,105 | - | (22,549) |
| Реклассификация из категории инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Еврооблигации АО «Банк Развития Казахстана») | 248,270 | (292,702) | - |
| Итого | 301,375 | (292,702) | (22,549) |

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

| | Здания и сооружения | Мебель и компьютерное оборудование | Нематериальные активы | Незавершенное строительство | Итого |
|---|---------------------|------------------------------------|-----------------------|-----------------------------|-------------|
| По первоначальной/ переоцененной стоимости | | | | | |
| 31 декабря 2012 г. | 15,589,750 | 8,778,499 | 2,321,537 | 29,948 | 26,719,734 |
| Приобретения | 1,646,037 | 4,499,526 | 876,940 | 95,095 | 7,117,598 |
| Перемещение | 94,390 | 6,850 | (3,995) | (97,245) | - |
| Выбытия | (57,887) | (594,418) | (286,789) | (283) | (939,377) |
| 31 декабря 2013 г. | 17,272,290 | 12,690,457 | 2,907,693 | 27,515 | 32,897,955 |
| Приобретения | 1,594,054 | 6,508,054 | 2,457,364 | 677,739 | 11,237,211 |
| Перемещение | 202,882 | (11,126) | - | (191,756) | - |
| Выбытия | (48,030) | (599,968) | (633,721) | (12,937) | (1,294,656) |
| 31 декабря 2014 г. | 19,021,196 | 18,587,417 | 4,731,336 | 500,561 | 42,840,510 |
| Приобретения | 421,661 | 2,245,436 | 1,819,333 | 698,155 | 5,184,585 |
| Перемещение | 1,194,556 | 4,145 | - | (1,198,701) | - |
| Выбытия | (98,107) | (537,021) | (806,934) | (15) | (1,442,077) |
| 31 декабря 2015 г. | 20,539,306 | 20,299,977 | 5,743,735 | - | 46,583,018 |
| Накопленная амортизация | | | | | |
| 31 декабря 2012 г. | 2,160,686 | 3,979,454 | 1,262,325 | - | 7,402,465 |
| Начисления за год | 694,897 | 1,509,249 | 213,630 | - | 2,417,773 |
| Списано при выбытии | (31,989) | (568,179) | (56,354) | - | (656,522) |
| 31 декабря 2013 г. | 2,823,594 | 4,920,521 | 1,419,601 | - | 9,163,716 |
| Начисления за год | 926,224 | 2,182,887 | 347,592 | - | 3,456,703 |
| Списано при выбытии | (23,393) | (567,812) | (73,083) | - | (664,288) |
| 31 декабря 2014 г. | 3,726,425 | 6,535,596 | 1,694,110 | - | 11,956,131 |
| Начисления за год | 974,159 | 2,638,655 | 720,235 | - | 4,333,049 |
| Списано при выбытии | (54,990) | (420,120) | (59,493) | - | (534,603) |
| 31 декабря 2015 г. | 4,645,594 | 8,754,131 | 2,354,852 | - | 15,754,577 |
| Балансовая стоимость | | | | | |
| 31 декабря 2015 г. | 15,893,712 | 11,545,846 | 3,388,883 | - | 30,828,441 |
| 31 декабря 2014 г. | 15,294,771 | 12,051,821 | 3,037,226 | 500,561 | 30,884,379 |
| 31 декабря 2013 г. | 14,448,696 | 7,769,936 | 1,488,092 | 27,515 | 23,734,239 |

По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг. полностью самортизированное оборудование стоимостью 2,924,151 тыс. тенге, 2,420,826 тыс. тенге и 3,147,174 тыс. тенге, соответственно, включено в состав основных средств.

В сентябре 2014 года Группа переоценила здания и сооружения, переоцененная стоимость, приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость зданий и сооружений была определена сравнительным методом, учитывающим цены по последним сделкам по аналогичной собственности и была осуществлена независимыми оценщиками, не связанными с Группой. Каких-либо изменений в методике оценки в течение года не было. В оценке справедливой стоимости зданий и сооружений Группы, переоценка классифицируется как Уровень 3 (описание классификации иерархий представлена в примечании 30).

Движение в категории «Здания и сооружения» представляет Уровень 3 оценки справедливой стоимости. В течение 2015, 2014 и 2013 гг. не было никаких переводов между Уровнем 3 оценки справедливой стоимости и другими уровнями.

Компоненты категории «Здания и сооружения» отражаются по переоцененной стоимости. По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг. балансовая стоимость этих компонентов, если бы они были признаны по первоначальной стоимости с учетом амортизации, составила бы 14,100,746 тыс. тенге, 13,468,230 тыс. тенге и 12,582,142 тыс. тенге, соответственно.

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

| | 31 декабря 2015 г. | 31 декабря 2014 г. | 31 декабря 2013 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Прочие финансовые активы, учтенные как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39: | | | |
| Предоплаты по интернет операциям клиентов | 2,332,156 | 1,939,216 | 551,105 |
| Расчетные операции с брокерами | 589,875 | 566,239 | 552,623 |
| Требования по продаже программного обеспечения | 546,655 | - | - |
| Требования по судебным искам | 478,199 | 456,592 | 234,926 |
| Требования к VISA и Master Card по карточным операциям | 359,935 | 115,259 | 126,281 |
| Начисленная комиссия | 251,984 | 98,453 | 241,202 |
| Прочие финансовые предоплаты | 116,674 | 2,080,961 | - |
| Дебиторы по товарным контрактам (возврат товаров) | 57,640 | 190,420 | 157,023 |
| Требования по разовым переводам клиентов | 48,848 | 12,428 | 5,080 |
| | <u>4,781,966</u> | <u>5,459,568</u> | <u>1,868,240</u> |
| За минусом резерва под обесценение | (615,580) | (760,802) | (521,170) |
| Итого прочие финансовые активы | <u>4,166,386</u> | <u>4,698,766</u> | <u>1,347,070</u> |
| Прочие нефинансовые активы: | | | |
| Прочие предоплаты | 704,768 | 294,711 | 228,303 |
| Предоплата за аренду | 585,717 | 590,206 | 608,200 |
| Дебиторская задолженность по платежным терминалам | 366,317 | 78,820 | 13,721 |
| Товарно-материальные запасы | 269,322 | 139,557 | 221,577 |
| Предоплата за рекламу | 181,257 | 228,897 | 258,248 |
| Предоплата по капитальным затратам | 143,508 | 1,357,688 | 1,303,100 |
| Налоги, кроме налога на прибыль | 473 | 290 | 87,947 |
| Активы, предназначенные для продажи | - | 19,189 | 51,170 |
| Прочие | 291,745 | 165,299 | 126,572 |
| | <u>2,543,107</u> | <u>2,874,657</u> | <u>2,898,838</u> |
| За минусом резерва под обесценение | (524,109) | (143,935) | (18,857) |
| Итого прочие нефинансовые активы | <u>2,018,998</u> | <u>2,730,722</u> | <u>2,879,981</u> |
| Итого прочие активы | <u>6,185,384</u> | <u>7,429,488</u> | <u>4,227,051</u> |

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., представлена в Примечании 4.

20. СРЕДСТВА БАНКОВ

| | 31 декабря 2015 г. | 31 декабря 2014 г. | 31 декабря 2013 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Отражены по амортизированной стоимости: | | | |
| Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений | 41,075,248 | 43,970,420 | 46,076,907 |
| Соглашения РЕПО | 6,500,006 | 8,000,006 | 7,892,981 |
| Кредиты банков и международных финансовых учреждений | - | - | 1,150,361 |
| Итого средства банков | 47,575,254 | 51,970,426 | 55,120,249 |

По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг. начисленные проценты, включенные в средства банков, составили 274,048 тыс. тенге, 206,420 тыс. тенге и 260,123 тенге, соответственно.

Группа была обязана соблюдать финансовые обязательства в 2013 в отношении средств банков, раскрытых выше. Эти обязательства включали предусмотренные коэффициенты, отношение заёмного капитала к собственному и различные другие финансовые показатели. Группа не нарушила ни одно из этих условий за год, закончившийся 31 декабря 2013 г. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года таких обязательств по средствам в банках у Группы не имеется.

Операции «РЕПО», классифицированные как средства банков по состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг. представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2015 г. | | 31 декабря 2014 г. | | 31 декабря 2013 г. | |
|---|----------------------|------------------------------------|----------------------|------------------------------------|----------------------|------------------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость обеспечения | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость обеспечения | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость обеспечения |
| Облигации Министерства финансов Республики Казахстан | 6,500,006 | 6,900,973 | 8,000,006 | 8,571,341 | 7,892,981 | 8,453,234 |
| Итого операций обратное РЕПО | 6,500,006 | 6,900,973 | 8,000,006 | 8,571,341 | 7,892,981 | 8,453,234 |

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью по состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., представлена ниже:

| | Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | Инвестиции, удерживаемые до погашения | Итого |
|---|--|---|-----------|
| | (Приме- чание 16) | (Приме- чание 17) | |
| 31 декабря 2015г.: | | | |
| Справедливая стоимость активов | 6,900,973 | - | 6,900,973 |
| Справедливая стоимость соответствующих обязательств | 6,500,006 | - | 6,500,006 |
| 31 декабря 2014г.: | | | |
| Справедливая стоимость активов | 8,571,341 | - | 8,571,341 |
| Справедливая стоимость соответствующих обязательств | 8,000,006 | - | 8,000,006 |
| 31 декабря 2013г.: | | | |
| Справедливая стоимость активов | 7,233,290 | 1,249,700 | 8,482,990 |
| Справедливая стоимость соответствующих обязательств | 6,696,656 | 1,196,325 | 7,892,981 |

21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

| | 31 декабря 2015 г. | 31 декабря 2014 г. | 31 декабря 2013 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Отражены по амортизированной стоимости: | | | |
| Физические лица | | | |
| Срочные депозиты | 640,483,634 | 404,028,627 | 388,992,707 |
| Текущие счета и депозиты до востребования | 18,153,090 | 16,942,336 | 14,556,195 |
| Итого средства физических лиц | <u>658,636,724</u> | <u>420,970,963</u> | <u>403,548,902</u> |
| Юридические лица | | | |
| Срочные депозиты | 136,676,884 | 277,461,725 | 149,464,066 |
| Текущие счета и депозиты до востребования | 22,745,026 | 15,716,931 | 29,809,715 |
| Итого средства юридических лиц | <u>159,421,910</u> | <u>293,178,656</u> | <u>179,273,781</u> |
| Итого средства клиентов | <u>818,058,634</u> | <u>714,149,619</u> | <u>582,822,683</u> |

По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг. в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 9,277,148 тыс. тенге, 12,146,883 тыс. тенге и 3,545,876 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг. средства клиентов на сумму 7,287,513 тыс. тенге, 4,008,064 тыс. тенге и 949,875 тыс. тенге, соответственно, являются обеспечением по ссудам, аккредитивам и гарантиям, выпущенным Группой, и прочим операциям, связанным с условными обязательствами.

По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг. средства клиентов на сумму 231,365,116 тыс. тенге (28.3%), 309,375,511 тыс. тенге (43.3%) и 191,850,056 тыс. тенге (32.9%), соответственно, относились к 20 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг. Группой были привлечены средства четырех, трех и четырех клиентов, соответственно, суммы которых по отдельности превышали 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг. средства физических лиц на сумму 106,439,673 тыс. тенге (16.2%), 49,283,523 тыс. тенге (11.7%) и 52,026,116 тыс. тенге (12.9%), соответственно, относились к 20 клиентам – физическим лицам, что представляет собой значительную концентрацию в секторе физических лиц.

| | 31 декабря 2015 г. | 31 декабря 2014 г. | 31 декабря 2013 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Анализ по секторам экономики: | | | |
| Физические лица | 658,636,724 | 420,970,963 | 403,548,902 |
| Услуги | 88,892,081 | 238,132,242 | 57,451,138 |
| Государственный сектор | 60,114,356 | 44,830,008 | 94,617,951 |
| Торговля | 6,652,550 | 5,408,175 | 6,659,413 |
| Строительство | 1,716,809 | 1,755,267 | 2,224,089 |
| Производство | 515,109 | 569,810 | 3,182,114 |
| Сельское хозяйство | 559,893 | 482,788 | 925,878 |
| Транспорт и связь | 371,013 | 264,655 | 10,551,156 |
| Нефтегазовый сектор и химическая промышленность | 39,035 | 100,188 | 2,840,742 |
| Прочее | 561,064 | 1,635,523 | 821,300 |
| Итого средства клиентов | 818,058,634 | 714,149,619 | 582,822,683 |

22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

| | Валюта | Дата погашения месяц/год | Номи- нальная процент-ная ставка % | 31 декабря 2015 г. | Номи- нальная процент-ная ставка % | 31 декабря 2014 г. | Номи- нальная процент-ная ставка % | 31 декабря 2013 г. |
|--|----------------|-----------------------------|--|-----------------------|--|-----------------------|--|-----------------------|
| Отражены по амортизированной стоимости: | | | | | | | | |
| Облигационная программа - второй выпуск | тенге | май, 2015 г. | - | - | 8.50 | 8,313,471 | 8.50 | 8,216,968 |
| Вторая облигационная программа - второй выпуск | тенге | июль, 2016 г. | 8.00 | 10,304,630 | 8.00 | 10,334,908 | 8.00 | 10,352,062 |
| Вторая облигационная программа - четвертый выпуск | тенге | февраль, 2018 г. | 8.00 | 10,281,078 | 8.00 | 10,279,520 | 8.00 | 10,277,520 |
| Вторая облигационная программа - пятый выпуск | тенге | июнь, 2018 г. | 8.00 | 1,602,807 | 8.00 | 1,602,607 | 8.00 | 1,001,526 |
| Третья облигационная программа - первый выпуск | тенге | январь 2025 г. | 9.90 | 51,037,997 | - | - | - | - |
| Третья облигационная программа - второй выпуск | тенге | январь 2025 г. | 9.80 | 48,403,462 | - | - | - | - |
| Еврооблигацин | доллары США | октябрь, 2016 г. | 9.875 | 48,571,783 | 9.875 | 36,458,154 | 9.875 | 30,705,090 |
| Итого выпущенные долговые ценные бумаги | | | | 170,201,757 | | 66,988,660 | | 60,553,166 |

По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг. начисленные процентные расходы в размере 5,488,963 тыс. тенге, 1,399,573 тыс. тенге и 1,295,006 тыс. тенге, соответственно, были включены в выпущенные долговые ценные бумаги.

Условия программы еврооблигаций требуют от Группы соблюдение определенных нефинансовых требований.

Руководство Группы считает, что по состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., Группа соответствовала всем нефинансовым требованиям, указанным в соглашениях между Группой, доверенными лицами и держателями облигаций.

23. СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ

Резерв незаработанных премий

| | Брутто | Доля перестрахов- щиков | Нетто |
|----------------------|---------------------|-------------------------------|---------------------|
| 31 декабря 2012 года | 16,966,829 | (182) | 16,966,647 |
| Начисления | | | |
| Списания | <u>41,411,145</u> | <u>(1,967)</u> | <u>41,409,178</u> |
| 31 декабря 2013 года | <u>(23,799,345)</u> | <u>1,877</u> | <u>(23,797,468)</u> |
| Начисления | 34,578,629 | (272) | 34,578,357 |
| Списания | <u>8,023,458</u> | - | <u>8,023,458</u> |
| 31 декабря 2014 года | <u>(19,504,424)</u> | <u>259</u> | <u>(19,504,165)</u> |
| Начисления | 23,097,663 | (13) | 23,097,650 |
| Списания | <u>9,869,662</u> | - | <u>9,869,662</u> |
| 31 декабря 2015 года | <u>(19,957,638)</u> | <u>5</u> | <u>(19,957,633)</u> |
| 31 декабря 2015 года | <u>13,009,687</u> | <u>(8)</u> | <u>13,009,679</u> |

Резерв страховых убытков

| | Год, закончившийся 31 декабря 2015 года | | | Год, закончившийся 31 декабря 2014 года | | |
|--|---|-----------------------|--------------------------|---|-----------------------|--------------------------|
| | Брутто | Доля перестраховщиков | Нетто | Брутто | Доля перестраховщиков | Нетто |
| Резерв заявленных, но не урегулированных убытков («РЗНУ») на начало года | 594,805 | - | 594,805 | 432,559 | (2,904) | 429,655 |
| Резерв произошедших, но не заявленных убытков («РПНУ») на начало года | 953,699 | - | 953,699 | 1,626,934 | - | 1,626,934 |
| Итого резерв страховых убытков на начало года | 1,548,504 | - | 1,548,504 | 2,059,493 | (2,904) | 2,056,589 |
| Возмещенные убытки (Уменьшение)/увеличение обязательств | 2,042,986 (1,107,306) | - | 2,042,986 (1,107,306) | 1,378,618 (1,889,607) | - 2,904 | 1,378,618 (1,886,703) |
| Итого резерв страховых убытков на конец года | 2,484,184 | - | 2,484,184 | 1,548,504 | - | 1,548,504 |
| Резерв заявленных, но не урегулированных убытков («РЗНУ») | 1,825,307 | - | 1,825,307 | 594,805 | - | 594,805 |
| Резерв произошедших, но не заявленных убытков («РПНУ») | 658,677 | 5,281 | 663,958 | 953,699 | - | 953,699 |
| Итого резерв страховых убытков на конец года | 2,484,184 | 5,281 | 2,489,465 | 1,548,504 | - | 1,548,504 |

РЗНУ создается в отношении существенных заявленных претензий, но не погашенных на отчетную дату информации, полученной Группой в ходе рассмотрения страхового случая.

РПНУ рассчитывается Группой на основе исторических данных по требованиям/возмещениям по заявленным методам расчета по классам страхования, по которым есть статистика.

Однако страховой рынок Казахстана находится на стадии развития, поэтому не по всем классам страхования статистических данных, которые являются основой для расчета РПНУ. Для классов страхования, по которым нет статистических данных, РПНУ создается в соответствии с требованиями НБРК.

В ходе своей деятельности, АО «Kaspi страхование» заключают различные договора перестрахования, чьи условия договора заключаются с местными и международными перестраховщиками. Условия соглашения о перестраховании принимает на себя перестраховочная компания.

24. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | 31 декабря 2015 г. | 31 декабря 2014 г. | 31 декабря 2013 г. |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Прочие финансовые обязательства: | | | |
| Резерв по отпускам | 1,227,817 | 852,725 | 542,816 |
| Кредиторы по клиентским операциям | 857,380 | 374,345 | 217,614 |
| Начисленные административные расходы | 699,366 | 937,005 | 459,885 |
| Задолженность перед Казахстанским центром межбанковских расчетов | 277,355 | 16,682 | 115,570 |
| Начисленные комиссионные расходы | 18,124 | 8,493 | 6,642 |
| | <u>3,080,042</u> | <u>2,189,250</u> | <u>1,342,527</u> |
| Прочие нефинансовые обязательства: | | | |
| Накопленные бонусы работников | 6,906,096 | 9,297,103 | 10,681,234 |
| Налоги к уплате, кроме налога на прибыль | 630,923 | 138,756 | 77,352 |
| Авансы полученные | 24,738 | 10,099 | 63,244 |
| Кредиторы по прочей не банковской деятельности | 13,754 | 27,396 | 16,664 |
| Кредиторы по капитальным вложениям | 1,712 | 68,260 | 22,810 |
| Прочее | 334,947 | 311,109 | 299,452 |
| | <u>7,912,170</u> | <u>9,852,723</u> | <u>11,160,756</u> |
| Итого прочие обязательства | <u><u>10,992,212</u></u> | <u><u>12,041,973</u></u> | <u><u>12,503,283</u></u> |

25. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

| | Валюса | Срок погашения | Процентная ставка % | 31 декабря 2015г. | Процентная ставка % | 31 декабря 2014г. | Процентная ставка % | 31 декабря 2013г. |
|---|--------|-------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги: | | | | | | | | |
| Третий выпуск, в пределах облигационной программы | тенге | июнь, 2018 г. | 11.90 | 3,769,634 | 10.10 | 3,694,148 | 7.40 | 3,631,150 |
| Четвертый выпуск, в пределах облигационной программы | тенге | июль, 2019 г. | 11.40 | 6,015,119 | 9.60 | 6,026,276 | 6.90 | 6,034,863 |
| Пятый выпуск, в пределах облигационной программы | тенге | июль, 2019 г. | 11.40 | 5,086,518 | 9.60 | 4,997,224 | 6.90 | 4,937,296 |
| Первый выпуск, в пределах второй облигационной программы | тенге | июль, 2021 г. | 5.30 | 9,649,713 | 7.90 | 9,703,831 | 6.90 | 9,595,216 |
| Третий выпуск, в пределах второй облигационной программы | тенге | февраль, 2023 г. | 5.90 | 5,760,326 | 9.00 | 5,881,897 | 11.00 | 3,582,686 |
| Четвертый выпуск, в пределах второй облигационной программы | тенге | июнь, 2025 г. | 10.70 | 59,092,212 | - | - | - | - |
| Привилегированные акции | | | | <u>89,318</u> | | <u>89,318</u> | | <u>89,318</u> |
| Итого субординированный долг | | | | <u><u>89,462,840</u></u> | | <u><u>30,392,694</u></u> | | <u><u>27,870,529</u></u> |

В случае банкротства или ликвидации Группы, погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг. в состав субординированного долга включен начисленный процентный расход на сумму 412,612 тыс. тенге, 567,946 тыс. тенге и 468,614 тыс. тенге, соответственно.

26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг. разрешенный к выпуску уставный капитал Группы состоял из 19,500,000 простых акций и 500,000 привилегированных акций.

По состоянию на 31 декабря 2015 г., уставный капитал Группы представлен следующим образом:

| | Уставный капитал на начало года | Корректировка уставного капитала и размещение выкупленных акций | Итого уставный капитал |
|-------------------------|---------------------------------|---|------------------------|
| Простые акции | 16.316.305 | - | 16.316.305 |
| Привилегированные акции | 240.244 | - | 240.244 |
| Инфляция | 427.318 | - | 427.318 |
| Итого | 16.983.867 | - | 16.983.867 |

По состоянию на 31 декабря 2014 г., уставный капитал Группы представлен следующим образом:

| | Уставный капитал на начало года | Корректировка уставного капитала и размещение выкупленных акций | Итого уставный капитал |
|-------------------------|---------------------------------|---|------------------------|
| Простые акции | 16.316.305 | - | 16.316.305 |
| Привилегированные акции | 240.244 | - | 240.244 |
| Инфляция | 427.318 | - | 427.318 |
| Итого | 16.983.867 | - | 16.983.867 |

По состоянию на 31 декабря 2013 г., уставный капитал Группы представлен следующим образом:

| | Уставный капитал на начало года | Размещенный уставный капитал | Итого уставный капитал |
|-------------------------|---------------------------------|------------------------------|------------------------|
| Простые акции | 15.809.612 | 506.693 | 16.316.305 |
| Привилегированные акции | 240.244 | - | 240.244 |
| Инфляция | 427.318 | - | 427.318 |
| Итого | 16.477.174 | 506.693 | 16.983.867 |

В следующей таблице представлено изменение количества акций в обращении по состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг.:

| | Привилегированные акции | Простые акции |
|-------------------------------------|----------------------------|------------------|
| 31 декабря 2012 г. | 412,869 | 18,956,938 |
| Выкуп собственных акций | - | 298,063 |
| 31 декабря 2013г. | 412,869 | 19,255,001 |
| Чистое размещение собственных акций | - | - |
| 31 декабря 2014г. | 412,869 | 19,255,001 |
| Чистое размещение собственных акций | - | - |
| 31 декабря 2015г. | 412,869 | 19,255,001 |

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью размещенных акций и средства, полученные от вторичной продажи акций по цене, превышающей цену выкупа.

В 2015, 2014 и 2013 гг. Группой были начислены дивиденды по простым акциям в размере 665 тенге за акцию, ноль тенге и 750 тенге за акцию, соответственно.

В 2015, 2014 и 2013 гг. Группой были начислены дивиденды по привилегированным акциям в размере 665 тенге за акцию, 70 тенге за акцию и 750 тенге за акцию, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг. количество выкупленных акций составило 332,130 акций, 332,130 акций и 332,130 акций, соответственно.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах, выплаты дополнительных дивидендов по привилегированным акциям не могут быть меньше дивидендов, выплаченных по простым акциям.

Часть привилегированных акций, обязательные выплаты по которым предусмотрены проспектом эмиссии, классифицируется как финансовые обязательства и включена в субординированный долг. Вознаграждение по таким привилегированным акциям отражено в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Привилегированные акции Банка являются неконвертируемыми акциями.

В соответствие с поправками к нормативным актам Национального Банка Республики Казахстан в 2013 году, Банк прекратил начисление специальных резервов. Динамические резервы позволяют Банку учесть ожидаемые убытки по кредитному портфелю и амортизировать убытки по кредитам в случае их возникновения.

27. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Выданные гарантии, представляют собой финансовые гарантии, по которым выплата маловероятна на соответствующую отчетную дату, и, следовательно, не были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении.

Максимальный размер риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг. резерв по условным финансовым обязательствам составил ноль тенге.

По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг. номинальные суммы или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

| | Примечания | 31 декабря 2015 г. Номинальная сумма | 31 декабря 2014 г. Номинальная сумма | 31 декабря 2013 г. Номинальная сумма |
|---|------------|---|---|---|
| Условные обязательства и обязательства по кредитам: | | | | |
| Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям: | | | | |
| Отзывные займы | | 51,683,717 | 132,955,773 | 194,563,986 |
| Безотзывные займы | | 11,779 | 22,665 | 30,168 |
| Итого обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям | 28 | 51,695,496 | 132,978,438 | 194,594,154 |
| Выданные гарантии и аналогичные обязательства | | <u>2,212,641</u> | <u>1,727,223</u> | <u>1,389,286</u> |
| | | 53,908,137 | 134,705,661 | 195,983,440 |
| За минусом резерва под обесценения | 4 | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Итого условные обязательства и обязательства по кредитам | | <u><u>53,908,137</u></u> | <u><u>134,705,661</u></u> | <u><u>195,983,440</u></u> |

По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям, включенные в условные обязательства, представляют собой обязательства Группы по выдаче ссуд в рамках неиспользованных кредитных линий с условием, что заемщик имеет право обратиться к Группе каждый раз, когда он хочет продлить ссуду в рамках ранее неиспользованных линий. Группа может утвердить или отказать в продлении финансирования на основе результатов финансовой деятельности заемщика, обслуживания долга и прочих характеристик кредитного риска, такие обязательства относятся к отзывным. Обязательства, где Группа обязана предоставить финансирование по договору без каких-либо дополнительных условий, относятся к безотзывным. По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг. сумма неиспользованных кредитных линий составила 51,695,496 тыс. тенге, 132,978,438 тыс. тенге и 194,594,154 тыс. тенге, соответственно.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательств по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

По причине наличия в казахстанском коммерческом и, в частности, налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение/на потери и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены и, соответственно, каких-либо резервов в консолидированной финансовой отчетности начислено не было.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан и Российской Федерации все сотрудники Группы имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 годов у Группы не было обязательств перед своими настоящими или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

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.

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 годов, а также в первом квартале 2016 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному сокращению экспортной выручки. 20 августа 2015 года Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан объявили о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор. В 2015 году, а также в первом квартале 2016 года 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.

28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

| | 31 декабря 2015 г. | | 31 декабря 2014 г. | | 31 декабря 2013 г. | |
|---|----------------------------------|---|----------------------------------|---|----------------------------------|---|
| | 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 |
| Консолидированный отчет о финансовом положении | | | | | | |
| Ссуды, предоставленные клиентам до резерва под обесценение | 1,203,516 | 847,979,962 | 1,099,584 | 875,202,973 | 979,859 | 741,804,989 |
| -ключевой управленческий персонал Группы | 1,203,516 | | 1,099,584 | | 944,873 | |
| -прочие связанные стороны | - | | - | | 34,986 | |
| Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам | - | (64,994,514) | (110,728) | (95,646,627) | (230,738) | (99,897,383) |
| -ключевой управленческий персонал Группы | - | | (110,728) | | (227,506) | |
| -прочие связанные стороны | - | | - | | (3,232) | |
| Средства клиентов | 66,519,420 | 818,058,634 | 2,049,955 | 714,149,619 | 1,410,475 | 582,822,683 |
| -ключевой управленческий персонал Группы | 18,324,104 | | 391,581 | | 353,538 | |
| -прочие связанные стороны | 48,195,316 | | 1,658,374 | | 1,056,937 | |
| Условные обязательства | | | | | | |
| Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям | 142,660 | 51,695,496 | 142,660 | 132,978,438 | 158,751 | 194,594,154 |
| -ключевой управленческий персонал Группы | 142,660 | | 142,660 | | 142,672 | |
| -прочие связанные стороны | - | | - | | 16,079 | |

Обеспеченные и необеспеченные ссуды и гарантии выдаются ключевому управленческому персоналу в ходе обычной деятельности. Данные ссуды предоставляются в основном на тех же условиях, включая проценты, что и по другим подобным сделкам с людьми подобного положения или, если применимо, с остальными сотрудниками. Данные ссуды не имели более чем обычный риск невозврата или других условий.

По депозитам Группы и другим связанным сторонам начисляются проценты по тем же ставкам, что и предложенные рынку, или под теми же условиями, что и другим сотрудникам внутри Группы.

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

| | За год, закончившийся 31 декабря 2015 г. | | За год, закончившийся 31 декабря 2014 г. | | За год, закончившийся 31 декабря 2013 г. | |
|--|--|---|--|---|--|---|
| | 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 |
| Вознаграждение ключевого управленческого персонала: | | | | | | |
| Краткосрочные вознаграждения | (2,276,255) | (24,020,705) | (1,272,337) | (18,901,554) | (3,813,938) | (19,302,303) |

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

| | За год, закончившийся 31 декабря 2015 г. | | За год, закончившийся 31 декабря 2014 г. | | За год, закончившийся 31 декабря 2013 г. | |
|--|--|---|--|---|--|---|
| | 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 | 103,932 | 129,135,620 | 103,932 | 124,886,069 | 116,899 | 114,074,522 |
| -ключевой управленческий персонал Группы | 103,932 | | 103,932 | | 112,781 | |
| -прочие связанные стороны | - | | - | | 4,118 | |
| Процентные расходы | (1,571,506) | (67,827,840) | (112,837) | (61,688,945) | (71,139) | (45,809,808) |
| -ключевой управленческий персонал Группы | (88,038) | | (50,017) | | (31,054) | |
| -прочие связанные стороны | (1,483,468) | | (62,820) | | (40,085) | |
| Доходы по услугам и комиссии полученные | 22,441 | 93,115,141 | 21,801 | 78,378,507 | 36,911 | 67,732,721 |
| -ключевой управленческий персонал Группы | 22,441 | | 21,801 | | 36,911 | |
| Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты | 110,728 | (79,103,853) | 120,010 | (46,529,327) | (90,742) | (46,643,188) |
| -ключевой управленческий персонал Группы | 110,728 | | 116,778 | | (87,510) | |
| -прочие связанные стороны | - | | 3,232 | | (3,232) | |

29. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Группа раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Группы согласно МСФО (IFRS) 8 представлены следующим образом:

- Массовая розница предлагает широкий спектр продуктов и финансовых услуг розничным клиентам через сеть филиалов, отделений и терминалов, а также через телефонные каналы, посредством электронной коммерции и посреднических каналов. Эти продукты включают сбережения и текущие счета, кредитные карты, автокредиты и товарные кредиты, а также широкий спектр страховых полисов;
- Корпоративные, МСБ и Прочие - предлагает широкий спектр продуктов и финансовых услуг для корпоративных клиентов и клиентов малого и среднего бизнеса ("МСБ") и включают в себя текущие счета, депозиты, овердрафты, ссуды и прочие кредитные услуги и обмен валюты. Этот сегмент также отвечает за управление непрофильных и оставшихся кредитных портфелей и выполняет функцию управления активами и пассивами, контролируя капитал и финансирование, балансовую позицию, рыночный риск и риск ликвидности Группы.

Информация о сегменте представлена для оценки деятельности, в соответствии с МСФО (IFRS) 8, используемая главным лицом Группы, принимающим решение. Совет директоров отдельно рассматривает финансовую информацию по каждому сегменту, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств. Сегменты управляются на основе их результатов, которые не включают эффект внутригрупповых элиминаций.

Активы и обязательства сегментов представляют собой активы и обязательства, составляющие большую часть консолидированного отчета о финансовом положении, но исключая такую статью, как налогообложение. В результатах деятельности каждой компании отражены внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования. Все доходы и расходы, получены только от внешних клиентов, других операций между операционными сегментами не имеется.

Более определенной информации о доходах, полученных от внешних клиентов за каждый линию услуг, не имеется и расходы на разработку слишком существенны. Следовательно, Группа представляет свою деятельность в двух основных операционных сегментах.

Информация по операционным сегментам на 31 декабря 2015 г. и за год, закончившийся на эту дату, приведена ниже:

| | Массовая розница | Корпоративные, МСБ и Прочие | По состоянию на 31 декабря 2015г. и за год, закончившийся 31 декабря 2015 г. Итого |
|---|---------------------|-----------------------------|--|
| Процентные доходы | 116,041,550 | 13,094,070 | 129,135,620 |
| Процентные расходы | (60,101,870) | (7,725,970) | (67,827,840) |
| Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 110,796,371 | - | 110,796,371 |
| Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой | (120,973,654) | 785,480 | (120,188,174) |
| Доходы по услугам и комиссии | 90,042,527 | 3,072,614 | 93,115,141 |
| Расходы по услугам и комиссии | (731,282) | (687,196) | (1,418,478) |
| Чистый убыток от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | - | (294,058) | (294,058) |
| Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий | (146,883) | - | (146,883) |
| Прочие доходы | - | 123,814 | 123,814 |
| Внешние операционные доходы | 134,926,759 | 8,368,754 | 143,295,513 |
| Операционные расходы | (44,778,928) | (1,809,472) | (46,588,400) |
| Доход от операционной деятельности | 90,147,831 | 6,559,282 | 96,707,113 |
| Формирование резервов под обесценение | (75,610,308) | (3,493,545) | (79,103,853) |
| Прибыль до налогообложения | 14,537,523 | 3,065,737 | 17,603,260 |
| (Расход)/экономия по налогу на прибыль | (2,653,205) | 496,589 | (2,156,616) |
| Чистая прибыль | 11,884,318 | 3,562,326 | 15,446,644 |
| Активы по сегментам | 720,245,973 | 565,988,376 | 1,286,234,349 |
| Обязательства по сегментам | 850,221,379 | 301,598,184 | 1,151,819,563 |
| Прочие статьи по сегментам | | | |
| Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов | (4,047,509) | (285,540) | (4,333,049) |
| Суды, предоставленные клиентам до резервов под обесценение | 669,584,585 | 178,395,377 | 847,979,962 |
| Резерв под обесценение | (48,093,580) | (16,900,934) | (64,994,514) |
| Основные средства и нематериальные активы | 25,758,648 | 5,069,793 | 30,828,441 |
| Дебиторы по страхованию | 160,042 | - | 160,042 |
| Средства клиентов | 786,782,177 | 31,276,457 | 818,058,634 |
| Капитальные затраты | 4,331,971 | 852,614 | 5,184,585 |

Информация по операционным сегментам на 31 декабря 2014 г. и за год, закончившийся на эту дату, приведена ниже:

| | Массовая розница | Корпоративные, МСБ и Прочие | По состоянию на 31 декабря 2014г. и за год, закончившийся 31 декабря 2014 г. Итого |
|---|---------------------|-----------------------------|--|
| Процентные доходы | 111,100,011 | 13,786,058 | 124,886,069 |
| Процентные расходы | (56,488,319) | (5,200,626) | (61,688,945) |
| Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 9,540,211 | - | 9,540,211 |
| Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой | (18,840,481) | 3,254,209 | (15,586,272) |
| Доходы по услугам и комиссиям | 75,512,563 | 2,865,944 | 78,378,507 |
| Расходы по услугам и комиссиям | (475,394) | (480,896) | (956,290) |
| Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | - | 418,975 | 418,975 |
| Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий | (52,266) | - | (52,266) |
| Прочие доходы | - | 106,650 | 106,650 |
| Внешние операционные доходы | 120,296,325 | 14,750,314 | 135,046,639 |
| Операционные расходы | (37,342,961) | (1,532,164) | (38,875,125) |
| Доход от операционной деятельности | 82,953,364 | 13,218,150 | 96,171,514 |
| Формирование резервов под обесценение | (43,774,034) | (2,755,293) | (46,529,327) |
| Прибыль до налогообложения | 39,179,330 | 10,462,857 | 49,642,187 |
| Расход по налогу на прибыль | (7,844,278) | (788,402) | (8,632,680) |
| Чистая прибыль | 31,335,052 | 9,674,455 | 41,009,507 |
| Активы по сегментам | 722,330,862 | 311,565,048 | 1,033,895,910 |
| Обязательства по сегментам | 740,345,010 | 160,169,691 | 900,514,701 |
| Прочие статьи по сегментам | | | |
| Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов | (3,238,795) | (217,908) | (3,456,703) |
| Ссуды, предоставленные клиентам до резервов под обесценение | 713,701,988 | 161,500,985 | 875,202,973 |
| Резерв под обесценение | (65,231,070) | (30,415,557) | (95,646,627) |
| Основные средства и нематериальные активы | 26,483,974 | 4,400,405 | 30,884,379 |
| Дебиторы по страхованию | 215,937 | - | 215,937 |
| Средства клиентов | 662,320,848 | 51,828,771 | 714,149,619 |
| Капитальные затраты | 9,636,134 | 1,601,077 | 11,237,211 |

Информация по операционным сегментам на 31 декабря 2013 г. и за год, закончившийся на эту дату, приведена ниже:

| | Массовая розница | Корпоративные, МСБ и Прочие | По состоянию на 31 декабря 2013г. и за год, закончившийся 31 декабря 2013 г. Итого |
|--|---------------------|-----------------------------|--|
| Процентные доходы | 97,584,858 | 16,489,664 | 114,074,522 |
| Процентные расходы | (42,091,288) | (3,718,520) | (45,809,808) |
| Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (1,976,875) | - | (1,976,875) |
| Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой | (1,295,709) | 715,367 | (580,342) |
| Доходы по услугам и комиссии | 64,911,587 | 2,821,134 | 67,732,721 |
| Расходы по услугам и комиссии | (507,151) | (348,313) | (855,464) |
| Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | - | 23,738 | 23,738 |
| Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий | 124,290 | - | 124,290 |
| Прочие доходы | - | 130,063 | 130,063 |
| Внешние операционные доходы | 116,749,712 | 16,113,133 | 132,862,845 |
| Операционные расходы | (35,062,552) | (1,755,962) | (36,818,514) |
| Доход от операционной деятельности | 81,687,160 | 14,357,171 | 96,044,331 |
| Формирование резервов под обесценение | (22,694,483) | (23,948,705) | (46,643,188) |
| Прибыль/(убыток) до налогообложения | 58,992,677 | (9,591,534) | 49,401,143 |
| (Расход)/экономия по налогу на прибыль | (10,975,146) | 860,502 | (10,114,644) |
| Чистая прибыль/(убыток) | 48,017,531 | (8,731,032) | 39,286,499 |
| Активы по сегментам | 566,755,720 | 304,807,021 | 871,562,741 |
| Обязательства по сегментам | 633,018,372 | 145,553,466 | 778,571,838 |
| Прочие статьи по сегментам | | | |
| Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов | (2,278,130) | (139,643) | (2,417,773) |
| Суды, предоставленные клиентам до резервов под обесценение | 563,967,630 | 177,837,359 | 741,804,989 |
| Резерв под обесценение | (49,292,448) | (50,604,935) | (99,897,383) |
| Основные средства и нематериальные активы | 20,488,930 | 3,245,309 | 23,734,239 |
| Дебиторы по страхованию | 275,041 | - | 275,041 |
| Средства клиентов | 541,290,913 | 41,531,770 | 582,822,683 |
| Капитальные затраты | 6,144,371 | 973,227 | 7,117,598 |

Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг. и за годы, закончившиеся на эти даты, представлена ниже:

| | Казахстан | Страны ОЭСР | Страны не-ОЭСР | По состоянию на 31 декабря 2015г. и за год закончившийся 31 декабря 2015 г. Итого |
|--|--------------------|--------------------|-------------------|---|
| Процентные доходы | 129,096,481 | 39,139 | - | 129,135,620 |
| Процентные расходы | (62,552,000) | (5,275,840) | - | (67,827,840) |
| Чистый убыток/(прибыль) по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 111,509,364 | (1,215,812) | 502,819 | 110,796,371 |
| Чистый убыток по операциям с иностранной валютой | (120,127,745) | (60,429) | - | (120,188,174) |
| Доходы по услугам и комиссии | 92,936,513 | 178,628 | - | 93,115,141 |
| Расходы по услугам и комиссии | (1,156,851) | (261,627) | - | (1,418,478) |
| Чистый убыток от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | (56,472) | (104,577) | (133,009) | (294,058) |
| Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий | (146,883) | - | - | (146,883) |
| Прочие доходы | 123,694 | 120 | - | 123,814 |
| Внешние операционные доходы/(расходы) | 149,626,101 | (6,700,398) | 369,810 | 143,295,513 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 217,586,773 | 39,670,039 | 27,122,854 | 284,379,666 |
| Обязательные резервы | 8,428,625 | - | - | 8,428,625 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 92,123,253 | - | 44,217 | 92,167,470 |
| Средства в банках | 500 | - | 748,022 | 748,522 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 782,978,897 | 6,551 | - | 782,985,448 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 33,441,546 | 237,859 | 1,120,024 | 34,799,429 |
| Основные средства и нематериальные активы | 30,828,441 | - | - | 30,828,441 |
| Капитальные затраты | 5,184,585 | - | - | 5,184,585 |

| | Казахстан | Страны ОЭСР | Страны не-ОЭСР | По состоянию на 31 декабря 2014г. и за год закончившийся 31 декабря 2014 г. Итого |
|--|--------------------|------------------|-------------------|---|
| Процентные доходы | 124,784,469 | 101,600 | - | 124,886,069 |
| Процентные расходы | (57,833,993) | (3,854,952) | - | (61,688,945) |
| Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (809,052) | 10,349,263 | - | 9,540,211 |
| Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой | (15,571,239) | (15,033) | - | (15,586,272) |
| Доходы по услугам и комиссиям | 78,250,579 | 127,928 | - | 78,378,507 |
| Расходы по услугам и комиссиям | (685,666) | (270,624) | - | (956,290) |
| Чистый доход от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | 272,166 | 220,414 | (73,605) | 418,975 |
| Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий | (52,266) | - | - | (52,266) |
| Прочие доходы | 106,643 | 7 | - | 106,650 |
| Внешние операционные доходы/(расходы) | 128,461,641 | 6,658,603 | (73,605) | 135,046,639 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 120,336,428 | 10,566,564 | 1,151,440 | 132,054,432 |
| Обязательные резервы | 9,182,842 | - | - | 9,182,842 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1,582,160 | 14,769 | 150,653 | 1,747,582 |
| Средства в банках | 253,482 | 401,170 | - | 654,652 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 779,550,719 | 5,626 | 1 | 779,556,346 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 27,858,483 | 340,400 | 2,219,105 | 30,417,988 |
| Основные средства и нематериальные активы | 30,884,379 | - | - | 30,884,379 |
| Капитальные затраты | 11,237,211 | - | - | 11,237,211 |

| | Казахстан | Страны ОЭСР | Страны не-ОЭСР | По состоянию на 31 декабря 2013г. и за год закончившийся 31 декабря 2013 г. Итого |
|--|--------------------|--------------------|-------------------|---|
| Процентные доходы | 113,939,763 | 134,759 | - | 114,074,522 |
| Процентные расходы | (44,956,458) | (853,350) | - | (45,809,808) |
| Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (881,336) | (1,095,539) | - | (1,976,875) |
| Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой | (654,306) | 73,964 | - | (580,342) |
| Доходы по услугам и комиссии | 67,635,598 | 97,123 | - | 67,732,721 |
| Расходы по услугам и комиссии | (631,183) | (224,281) | - | (855,464) |
| Чистый доход от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | 20,405 | 3,333 | - | 23,738 |
| Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий | 124,290 | - | - | 124,290 |
| Прочие доходы | 130,063 | - | - | 130,063 |
| Внешние операционные доходы/(расходы) | 134,726,836 | (1,863,991) | - | 132,862,845 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 26,604,851 | 77,959,331 | 725,728 | 105,289,910 |
| Обязательные резервы | 9,388,194 | - | - | 9,388,194 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 13,572 | 54,056 | 1,792 | 69,420 |
| Средства в банках | 3,300,889 | 5,555,013 | - | 8,855,902 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 641,904,903 | 2,702 | 1 | 641,907,606 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 31,221,670 | 8,419,008 | - | 39,640,678 |
| Основные средства и нематериальные активы | 23,734,239 | - | - | 23,734,239 |
| Капитальные затраты | 7,117,598 | - | - | 7,117,598 |

Внешние операционные доходы, активы, капитальные затраты отражены в зависимости от места деятельности контрагента. Материальные активы (наличные денежные средства в кассе, основные средства) отражены в зависимости от их местонахождения.

30. 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

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, используемые методики оценки и исходные данные).

| | Справедливая стоимость на | | | Иерархия справедливой стоимости | Методики оценки и ключевые исходные данные | Значительные ненаблюдаемые исходные данные | Зависимость ненаблюдаемых исходных данных от справедливой стоимости |
|--|---------------------------|----------------------|----------------------|---------------------------------|--|--|---|
| | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2013 года | | | | |
| Финансовые активы/ финансовые обязательства | | | | | | | |
| Непроизводные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (см. Примечание 16) | 34,612,801 | 30,237,504 | 30,237,504 | Уровень 1 | Котировочные цены покупателя на активном рынке | Не применимо | Не применимо |
| Непроизводные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (см. Примечание 16) | 137,337 | 133,666 | 133,666 | Уровень 2 | Дисконтированные потоки денежных средств | Не применимо | Не применимо |
| Производные финансовые активы (см. Примечание 13) | 44,217 | 164,378 | 164,378 | 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 |
| Производные финансовые обязательства (см. Примечание 13) | - | 297,500 | 297,500 | 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 |
| Производные финансовые активы (своп с НБРК) (см. Примечание 13) | 92,123,253 | 1,583,204 | 1,583,204 | Уровень 3 | Будущие потоки денежных средств в долларах США, дисконтированных с использованием ставки LIBOR, полученной из доступных источников. Будущие потоки денежных средств в тенге, дисконтированных 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. | Предполагаемая ставка по тенге | Чем больше ставка в тенге – тем меньше справедливая стоимость |

Сверка справедливой стоимости финансовых активов Уровня 3 представлена следующим образом:

| | Производные финансовые активы (Уровень 3) |
|---|--|
| На 1 января 2013 г. | - |
| Всего прибыль или убытки: | |
| - признанные в составе прибыли или убытка | - |
| - в прочем совокупном доходе | - |
| Приобретения | - |
| На 1 января 2014 г. | - |
| Всего прибыль или убытки: | |
| - признанные в составе прибыли или убытка | (1.709.671) |
| - в прочем совокупном доходе | - |
| Приобретения | 3.292.875 |
| На 1 января 2015 г. | 1.583.204 |
| Всего прибыль или убытки: | |
| - признанные в составе прибыли или убытка | 90.540.049 |
| - в прочем совокупном доходе | - |
| Приобретения | - |
| На 31 декабря 2015 г. | 92.123.253 |

Каких-либо переводов между Уровнем 1 и Уровнем 2 в течение отчетного периода не произошло.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости).

За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Группы, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Группы, отраженная в консолидированной финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости.

| | 31 декабря 2015 г. | | 31 декабря 2014 г. | | 31 декабря 2013 г. | |
|---------------------------------------|-------------------------|--------------------------------|-------------------------|--------------------------------|-------------------------|--------------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справед- ливая стоимость | Балансовая стоимость | Справед- ливая стоимость | Балансовая стоимость | Справед- ливая стоимость |
| Суды, предоставленные клиентам | 782.985.448 | 781.917.775 | 779.556.346 | 778.292.010 | 641.907.606 | 665.969.827 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 38.276.303 | 35.713.920 | 38.687.927 | 37.417.259 | 35.944.007 | 35.239.519 |
| Средства клиентов | 818.058.634 | 777.405.959 | 714.149.619 | 711.145.575 | 582.822.683 | 594.975.720 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 170.201.757 | 164.865.883 | 66.988.660 | 65.588.983 | 60.553.166 | 60.088.840 |
| Субординированный долг | 89.462.840 | 85.522.266 | 30.392.694 | 34.268.969 | 27.870.529 | 31.646.320 |

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

Средства в банках

Так как средства в банках являются краткосрочными, предполагается, что балансовая стоимость равна справедливой стоимости.

Средства банков

Справедливая стоимость средств банков, равна их балансовой стоимости, так как:

- (1) счета краткосрочные;
- (2) долгосрочные ссуды, являются кредитами, полученными от банков и международных финансовых институтов, которые выдаются на особые цели и, поэтому их рыночные ставки не могут сравниваться со ставками по обычным ссудам.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам – физическим лицам, имеют как переменные, так и фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в Республики Казахстан активного вторичного рынка таких ссуд и средств надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

Переменная ставка – по мнению руководства, балансовую стоимость можно принять за справедливую стоимость.

Фиксированная ставка – отдельные ссуды предоставлены по фиксированной ставке. Справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным ссудам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный долг

Инвестиции, удерживаемые до погашения, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг оценены, используя котировочные цены.

Средства клиентов

Так как в Республике Казахстан нет активного вторичного рынка по средствам клиентов невозможно сделать надежную оценку рыночной стоимости данного портфеля. Справедливая стоимость депозитов рассчитана на основании рыночных ставок на отчетную дату по депозитам с аналогичным графиком погашения.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, разделены в иерархическом порядке на 3 уровня в зависимости от доступности рыночных котировок:

- Котируемые цены на активном рынке (Уровень 1) – Оценка осуществляется по котировкам, полученным на активном рынке, по идентичным активам и обязательствам. Дополнительные корректировки или общее дисконтирование не применяются для таких финансовых инструментов. Поскольку переоценка основана на рыночных котировках, эти значения не несут в себе значительного объема суждений.
- Методы оценки, использующие рыночные данные (Уровень 2) – Оценки, основанные на данных, в большей степени основанных прямо или косвенно на рыночных данных, и оценки, основанные на одной или нескольких наблюдаемых рыночных ценах по обычным операциям на рынках, которые считаются неактивными.
- Методы оценки, основанные на информации, не содержащей рыночных данных (Уровень 3) – Оценки основываются на данных, не являющихся рыночными данными и играющих значительную роль в определении справедливой стоимости.

Подход Группы к оценке и распределению справедливой стоимости по иерархии для определенных значительных классов финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, представлен ниже:

| | 31 декабря 2015 г. | | | 31 декабря 2014 г. | | | 31 декабря 2013 г. | | |
|---------------------------------------|--------------------|---------------|-----------|--------------------|-------------|-------------|--------------------|-------------|-------------|
| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | - | - 781,917,775 | - | - | - | 778,292,010 | - | - | 665,969,827 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 35,713,920 | - | - | 37,417,259 | - | - | 35,239,519 | - | - |
| Средства клиентов | - | - | - | - | 711,145,575 | - | - | 594,975,720 | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 164,865,883 | - | - | 65,588,983 | - | - | 60,088,840 | - | - |
| Субординированный долг | 85,432,948 | 89,318 | - | 34,179,651 | 89,318 | - | 31,557,002 | 89,318 | - |

По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 годов инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали акции, которые отражаются по первоначальной стоимости на сумму 49,291 тыс. тенге, 46,818 тыс. тенге и 46,660 тыс. тенге, соответственно.

Информация об уровне иерархии основных средств и нематериальных активов представлена в Примечании 18.

31. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Группы в целях определения достаточности капитала:

| | 2015 г. | 2014 г. | 2013 г. |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|
| Движение капитала первого уровня | | | |
| На 1 января | 132,852,616 | 91,817,626 | 66,715,211 |
| Выпуск/размещение простых акций и выкуп собственных акций | - | - | 506,693 |
| Изменение в нераспределенной прибыли и накопленных резервах переоценки валюты | 2,428,297 | 41,034,990 | 24,595,722 |
| На 31 декабря | <u>135,280,913</u> | <u>132,852,616</u> | <u>91,817,626</u> |
| Состав регулятивного капитала: | | | |
| Капитал первого уровня: | | | |
| Простые акции и эмиссионный доход | 18,051,132 | 18,051,132 | 18,051,132 |
| Нераспределенная прибыль, специальный резерв и резерв курсовой разницы | <u>117,229,781</u> | <u>114,801,484</u> | <u>73,766,494</u> |
| Итого капитал первого уровня | <u>135,280,913</u> | <u>132,852,616</u> | <u>91,817,626</u> |
| Резерв переоценки | 198,331 | 980,535 | 1,353,117 |
| Привилегированные акции | 240,244 | 240,244 | 240,244 |
| Субординированный долг | <u>67,640,457</u> | <u>29,653,864</u> | <u>27,870,529</u> |
| Итого регулятивный капитал | <u>203,359,945</u> | <u>163,727,259</u> | <u>121,281,516</u> |
| Коэффициент достаточности капитала: | | | |
| Капитал первого уровня (не менее 4%) | 14.5% | 15.5% | 13.1% |
| Итого капитал (не менее 8%) | 21.5% | 18.8% | 17.3% |

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением с использованием оценок риска для активов и условных обязательств за вычетом резерва под обесценение.

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

32. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Группа осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности всех предприятий Группы, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения обязательств и собственного капитала.

Структура капитала Группы представлена обязательствами, включающими субординированный долг, который раскрывается в Примечании 25, и капиталом акционеров материнской компании, который включает уставный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, как представлено в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением раз в полугодие. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления, Группа производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо выплаты по действующим ссудам.

33. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы и является неотъемлемой частью ее операций. Основные риски, присущие деятельности Группы:

- кредитный риск;
- риск ликвидности; и
- рыночный риск.

Группа признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками. Для осуществления этого Группа создала структуру управления рисками, главной целью которой является защита Группы от рисков и обеспечение достижения целей в области финансово-производственных результатов. Через систему управления рисками, Группа управляет следующими рисками:

Кредитный риск

Группа подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление кредитным рисками и их мониторинг осуществляется в установленных пределах Кредитными комитетами и Правлением Группы. Перед любым обращением Кредитного Комитета все рекомендации по кредитным процессам (лимиты, установленные для заемщиков или дополнения к кредитному договору и т.п.) рассматриваются и утверждаются менеджером Департамента по управлению рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Департамента управления кредитными рисками.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежеквартально утверждаются Правлением. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства ссуд, Группа получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц, однако существенная часть кредитования приходится на кредиты физическим лицам, в отношении которых получение залога или поручительства не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Условные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. 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 условными обязательствами по ссудам и неиспользованным кредитным линиям, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка гораздо ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Группа следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Залог, удерживаемый в качестве обеспечения

Залоговая стоимость оценивается при выдаче кредита. Оценка залога обновляется в соответствии с залоговой политикой Группы.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по операциям обратного РЕПО – ценные бумаги;
- по коммерческому кредитованию – залог недвижимости и транспорта.

Руководство проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под обесценение.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и 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.

По состоянию на 31 декабря 2015 г.:

| | Максималь- ный размер кредитного риска | Сумма зачета | Чистый размер кредитного риска после зачета | Обеспечение | Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения |
|--|---|------------------|---|--------------------|---|
| Денежные средства и их эквиваленты, за минусом наличных средств в кассе | 223,045,273 | - | 223,045,273 | - | 223,045,273 |
| Обязательные резервы, за минусом наличных средств в кассе | 8,428,625 | - | 8,428,625 | - | 8,428,625 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 92,167,470 | - | 92,167,470 | - | 92,167,470 |
| Средства в банках | 748,522 | 748,022 | 500 | - | 500 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 782,985,448 | 7,092,123 | 775,893,325 | 264,886,323 | 511,007,002 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 34,799,429 | - | 34,799,429 | - | 34,799,429 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 38,276,303 | - | 38,276,303 | - | 38,276,303 |
| Дебиторы по страхованию | 160,042 | - | 160,042 | - | 160,042 |
| Прочие финансовые активы | 4,166,386 | 116,674 | 4,049,712 | - | 4,049,712 |
| Итого финансовые активы | 1,184,777,498 | 7,956,819 | 1,176,820,679 | 264,886,323 | 911,934,356 |
| Условные финансовые обязательства | 53,908,137 | 33,071 | 53,875,066 | 4,036,954 | 49,838,112 |

По состоянию на 31 декабря 2014 г.:

| | Максималь- ный размер кредитного риска | Сумма зачета | Чистый размер кредитного риска после зачета | Обеспечение | Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения |
|--|---|------------------|---|--------------------|---|
| Денежные средства и их эквиваленты, за минусом наличных средств в кассе | 93,698,390 | - | 93,698,390 | - | 93,698,390 |
| Обязательные резервы, за минусом наличных средств в кассе | 9,182,842 | - | 9,182,842 | - | 9,182,842 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1,747,582 | - | 1,747,582 | - | 1,747,582 |
| Средства в банках | 654,652 | 654,011 | 641 | - | 641 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 779,556,346 | 3,816,437 | 775,739,909 | 210,369,608 | 565,370,301 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 30,417,988 | - | 30,417,988 | - | 30,417,988 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 38,687,927 | - | 38,687,927 | - | 38,687,927 |
| Дебиторы по страхованию | 215,937 | - | 215,937 | - | 215,937 |
| Прочие финансовые активы | 4,698,766 | 2,080,961 | 2,617,805 | - | 2,617,805 |
| Итого финансовые активы | 958,860,430 | 6,551,409 | 952,309,021 | 210,369,608 | 741,939,413 |
| Условные финансовые обязательства | 134,70 | 129,141 | 134,576,4 | 5,526,519 | 129, |

По состоянию на 31 декабря 2013 г.:

| | Максимальный размер кредитного риска | Сумма зачета | Чистый размер кредитного риска после зачета | Обеспечение | Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения |
|--|--------------------------------------|------------------|---|--------------------|---|
| Денежные средства и их эквиваленты, за минусом наличных средств в кассе | 79,451,820 | - | 79,451,820 | - | 79,451,820 |
| Обязательные резервы, за минусом наличных средств в кассе | 3,025,032 | - | 3,025,032 | - | 3,025,032 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 69,420 | - | 69,420 | - | 69,420 |
| Средства в банках | 8,855,902 | 6,242,035 | 2,613,867 | - | 2,613,867 |
| Суды, предоставленные клиентам | 641,907,606 | 324,965 | 641,582,641 | 188,028,909 | 453,553,732 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 39,640,678 | - | 39,640,678 | - | 39,640,678 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 35,944,007 | - | 35,944,007 | - | 35,944,007 |
| Дебиторы по страхованию | 275,041 | - | 275,041 | - | 275,041 |
| Прочие финансовые активы | 1,347,070 | - | 1,347,070 | - | 1,347,070 |
| Итого финансовые активы | 810,516,576 | 6,567,000 | 803,949,576 | 188,028,909 | 615,920,667 |
| Условные финансовые обязательства | 195,983,440 | 320,141 | 195,663,299 | 2,435,281 | 193,228,018 |

Внебалансовый риск

Группа применяет принципиально ту же политику управления рисками в отношении внебалансовых рисков, что и в отношении рисков, отраженных в балансе. Что касается обязательств будущих периодов по предоставлению кредитов, в отношении клиентов и контрагентов проводится такая же кредитная политика управления кредитом, как и в отношении займов и дебиторской задолженности. Может требоваться предоставление обеспечения в зависимости от характеристик контрагента и сделки.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанным рейтинговым агентством. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Группы по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

| | AAA | AA+ < A | BBB+ | <BBB | Кредитный рейтинг не присвоен | На 31 декабря 2015 г. Итого |
|--|-----|---------------|-----------|-------------|-------------------------------|--------------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты, за минусом наличных средств в кассе | - | 44,861,374 | - | 165,141,273 | 13,042,626 | 223,045,273 |
| Обязательные резервы, за минусом наличных средств в кассе | - | - | - | 8,428,625 | - | 8,428,625 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | 92,167,470 | - | 92,167,470 |
| Средства в банках | - | 748,022 | - | - | 500 | 748,522 |
| Суды, предоставленные клиентам | - | - | - | - | 782,985,448 | 782,985,448 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 1,999,585 | 32,485,945 | 313,899 | 34,799,429 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | - | - | - | 38,250,297 | 26,006 | 38,276,303 |
| Дебиторы по страхованию | - | - | - | - | 160,042 | 160,042 |
| Прочие финансовые активы | - | - | - | - | 4,166,386 | 4,166,386 |

По состоянию на 31 декабря 2014 г.:

| | AAA | AA+ < A | BBB+ | <BBB | Кредитный рейтинг не присвоен | На 31 декабря 2014 г. Итого |
|--|-----|---------------|------------|-----------|-------------------------------|--------------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты, за минусом наличных средств в кассе | - | 9,703,307 | 79,149,761 | 3,974,624 | 870,698 | 93,698,390 |
| Обязательные резервы, за минусом наличных средств в кассе | - | - | 9,182,842 | - | - | 9,182,842 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 14,769 | 1,583,204 | 149,609 | - | 1,747,582 |
| Средства в банках | - | 401,170 | - | 252,841 | 641 | 654,652 |
| Суды, предоставленные клиентам | - | - | - | - | 779,556,346 | 779,556,346 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 22,815,118 | 7,387,679 | 215,191 | 30,417,988 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | - | - | 30,271,939 | 8,415,988 | - | 38,687,927 |
| Дебиторы по страхованию | - | - | - | - | 215,937 | 215,937 |
| Прочие финансовые активы | - | - | - | - | 4,698,766 | 4,698,766 |

По состоянию на 31 декабря 2013 г.:

| | AAA | AA+ < A | BBB+ | <BBB | Кредитный рейтинг не присвоен | На 31 декабря 2013 г. Итого |
|--|-----------|---------------|------------|------------|-------------------------------------|--------------------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты, за минусом наличных средств в кассе | - | 76,069,633 | - | 2,501,075 | 881,112 | 79,451,820 |
| Обязательные резервы, за минусом наличных средств в кассе | - | - | 3,025,032 | - | - | 3,025,032 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 50,263 | - | 1,727 | 17,430 | 69,420 |
| Средства в банках | - | 5,554,936 | - | 3,300,370 | 596 | 8,855,902 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | - | - | - | - | 641,907,606 | 641,907,606 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 2,094,090 | 2,239,527 | 21,375,766 | 13,050,623 | 880,672 | 39,640,678 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | - | - | 27,395,251 | 8,548,756 | - | 35,944,007 |
| Дебиторы по страхованию | - | - | - | - | 275,041 | 275,041 |
| Прочие финансовые активы | - | - | - | - | 1,347,070 | 1,347,070 |

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Группы в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Ссуды, предоставленные клиентам, классифицируются на основе внутренних оценок и других аналитических процедур. Департамент управления рисками классифицирует кредиты согласно риску, который они потенциально представляют для Группы.

Группа использует внутреннюю рейтинговую модель для классификации кредитов в разных категориях риска.

После наступления события обесценения, модель помогает в создании резерва по ссудам на основе финансовых показателей заемщиков, кредитной истории, качества дебиторской задолженности, ликвидности заемщиков, рыночных рисков, связанных с заемщиками, вида деятельности заемщиков и других факторов.

В рейтинговой модели используются следующие классификации:

- Группа 1 – высокое качество кредита, низкий уровень кредитного риска;
- Группа 2 – удовлетворительное качество кредита;
- Группа 3 – незначительный риск;
- Группа 4 – кредитный риск может возрасти вследствие изменений экономических показателей;
- Группа 5 – высокий риск при изменении экономических показателей;
- Группа 6 – высокий риск дефолта, платежеспособность заемщика зависит от благоприятных экономических обстоятельств;
- Группа 7 - очень высокий риск дефолта.

Портфель однородных кредитов - ссуды, предоставленные клиентам, включены в группы активов со схожими характеристиками кредитного риска (то есть характеристики такие как сектор экономики, вид деятельности заемщика, тип программы кредитования и иные факторы). Портфели однородных кредитов состоят из активов, которые оцениваются коллективно.

| | 31 декабря 2015 г. | 31 декабря 2014 г. | 31 декабря 2013 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Группа 1 | 101,555,883 | 80,335,219 | 81,819,915 |
| Группа 2 | - | - | - |
| Группа 3 | 5,448,491 | - | - |
| Группа 4 | - | 3,699,989 | 5,174,258 |
| Группа 5 | - | 4,373,857 | 4,364,524 |
| Группа 6 | 22,784,328 | 16,536,341 | 5,846,846 |
| Группа 7 | 3,626,180 | 6,195,018 | 20,587,556 |
| Ссуды, обесценение по которым оценено на индивидуальной основе | 133,414,882 | 111,140,424 | 117,793,099 |
| Ссуды, обесценение по которым оценено коллективно | 714,565,080 | 764,062,549 | 624,011,890 |
| Итого ссуды клиентам до провизий | 847,979,962 | 875,202,973 | 741,804,989 |
| За минусом резерва под обесценение | (64,994,514) | (95,646,627) | (99,897,383) |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | 782,985,448 | 779,556,346 | 641,907,606 |

Скоринговая модель

Группа разрабатывает и использует скоринговые модели для оценки рисков потенциальных клиентов в массовом сегменте кредитования физических лиц. Скоринговые модели разрабатываются с применением статистического моделирования на основе собственных баз данных Группы. Кроме скоринговых моделей, группа также активно использует в принятии решений автоматический модуль работы с Первым Кредитным Бюро для определения кредитной истории потенциального заемщика и с Государственным Центром по Выплате Пенсий (ГЦВП) для подтверждения доходов потенциального заемщика. Скоринговая модель стандартизирует и автоматизирует процесс принятия решения и уменьшает риск Группы. Скоринговая модель пересматривается и анализируется на постоянной основе на предмет эффективности и достоверности.

Скоринговая модель, разработанная Группой, оценивает кредит на дату открытия, поэтому сумма не равна консолидированному отчету о финансовом положении.

Качество кредитного портфеля по индивидуально значимым кредитам оценивается внутренней рейтинговой политикой Группы. Группа разработала и внедрила методологию по оценке клиентов. Оценка производится с учетом финансового состояния клиента, регулярности выплат, оценки залога и прочих факторов.

Качество портфеля для старых обеспеченных однородных кредитов оценивается на основе показателей обслуживания кредитов. Вероятность обесценения применяется для всего портфеля однородных кредитов, для расчета ожидаемой суммы провизии для каждого кредита, которая уменьшается на справедливую стоимость залога индивидуально для каждого займа.

Качество однородных необеспеченных кредитных карт и кредитных карт с авто оценивается по винтажному и коэффициентному (roll gate) анализу, которые основываются на исторических данных по обслуживанию займов. Винтажный анализ используется в основном для целей управленческой отчетности, в то время как коэффициентный (roll gate) анализ используется в методологии создания провизий. Для винтажного анализа просрочка анализируется по ежемесячным поколениям кредитов и покрывает средний срок кредитов в портфеле. Для классификации кредитов по срокам просрочки кредиты анализируются в течение периода, равного среднему сроку кредита в портфеле. Результаты последнего экстраполируются и ожидаемые ставки потерь применяются ко всему портфелю однородных необеспеченных кредитов. В случае однородных кредитов по кредитным картам с авто ожидаемые потери затем корректируются на справедливую стоимость обеспечения.

В следующей таблице представлена балансовая стоимость просроченных, но не обесцененных активов, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности:

| | Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные | | | | На 31 декабря 2015 г. | | Итого |
|--|---|--------------|-------------|------------------|-----------------------|---|-------------|
| | Необесцененные активы | До 3 месяцев | 3-6 месяцев | 6 месяцев - 1 г. | Более 1 г. | Обесцененные финансовые активы на индивидуальной основе | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 284,379,666 | - | - | - | - | - | 284,379,666 |
| Обязательные резервы | 8,428,625 | - | - | - | - | - | 8,428,625 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 92,167,470 | - | - | - | - | - | 92,167,470 |
| Средства в банках | 748,522 | - | - | - | - | - | 748,522 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 101,555,883 | - | - | - | - | 18,962,220 | 662,467,345 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 34,662,092 | - | - | - | - | 137,337 | - |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 38,276,303 | - | - | - | - | - | - |
| Дебиторы по страхованию | 160,042 | - | - | - | - | - | - |
| Прочие финансовые активы | 3,550,806 | - | - | - | - | 615,580 | - |
| | | | | | | | 782,985,448 |
| | | | | | | | 34,799,429 |
| | | | | | | | 38,276,303 |
| | | | | | | | 160,042 |
| | | | | | | | 4,166,386 |

| | Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные | | | | На 31 декабря 2014 г. | | Итого |
|--|---|--------------|-------------|------------------|-----------------------|---|-------------|
| | Необесцененные активы | До 3 месяцев | 3-6 месяцев | 6 месяцев - 1 г. | Более 1 г. | Обесцененные финансовые активы на индивидуальной основе | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 132,054,432 | - | - | - | - | - | 132,054,432 |
| Обязательные резервы | 9,182,842 | - | - | - | - | - | 9,182,842 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1,747,582 | - | - | - | - | - | 1,747,582 |
| Средства в банках | 654,652 | - | - | - | - | - | 654,652 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 80,335,219 | - | - | - | - | 16,626,971 | 682,594,156 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 30,284,322 | - | - | - | - | 133,666 | - |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 38,687,927 | - | - | - | - | - | - |
| Дебиторы по страхованию | 215,937 | - | - | - | - | - | - |
| Прочие финансовые активы | 3,937,964 | - | - | - | - | 760,802 | - |
| | | | | | | | 779,556,346 |
| | | | | | | | 30,417,988 |
| | | | | | | | 38,687,927 |
| | | | | | | | 215,937 |
| | | | | | | | 4,698,766 |

| | Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные | | | | На 31 декабря 2013 г. | | Итого |
|--|---|--------------|-------------|------------------|-----------------------|---|-------------|
| | Необесцененные активы | До 3 месяцев | 3-6 месяцев | 6 месяцев - 1 г. | Более 1 г. | Обесцененные финансовые активы на индивидуальной основе | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 105,289,910 | - | - | - | - | - | 105,289,910 |
| Обязательные резервы | 9,388,194 | - | - | - | - | - | 9,388,194 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 69,420 | - | - | - | - | - | 69,420 |
| Средства в банках | 8,855,902 | - | - | - | - | - | 8,855,902 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 81,819,915 | - | - | - | - | 11,994,875 | 548,092,816 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 39,493,274 | - | - | - | - | 147,404 | - |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 35,944,007 | - | - | - | - | - | - |
| Дебиторы по страхованию | 275,041 | - | - | - | - | - | - |
| Прочие финансовые активы | 825,900 | - | - | - | - | 521,170 | - |
| | | | | | | | 641,907,606 |
| | | | | | | | 39,640,678 |
| | | | | | | | 35,944,007 |
| | | | | | | | 275,041 |
| | | | | | | | 1,347,070 |

По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., обесцененные займы, которые имели индивидуальные признаки обесценения вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, обслуживания долга и снижения справедливой стоимости залога, за минусом резерва под обесценение составляли 18,962,220 тыс. тенге, 16,626,971 тыс. тенге и 11,994,875 тыс. тенге, соответственно.

Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями (далее – «КУПА») осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Республике Казахстан. Правление Группы устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении содружества независимых государств и стран Балтии.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

| | Казахстан | Страны ОЭСР | Страны не-ОЭСР | 31 декабря 2015 г. Итого |
|---|----------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------|
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 217,586,773 | 65,576,913 | 1,215,980 | 284,379,666 |
| Обязательные резервы | 8,428,625 | - | - | 8,428,625 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 92,123,253 | - | 44,217 | 92,167,470 |
| Средства в банках | 500 | 748,022 | - | 748,522 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 782,978,897 | 6,551 | - | 782,985,448 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 33,441,546 | 121,992 | 1,259,987 | 34,799,429 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 38,276,303 | - | - | 38,276,303 |
| Дебиторы по страхованию | 160,042 | - | - | 160,042 |
| Прочие финансовые активы | 4,118,325 | - | 48,061 | 4,166,386 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | 1,177,090,168 | 66,453,478 | 2,568,245 | 1,246,111,891 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Средства банков | 47,575,254 | - | - | 47,575,254 |
| Средства клиентов | 813,534,731 | 3,855,888 | 668,015 | 818,058,634 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 121,629,974 | 48,571,783 | - | 170,201,757 |
| Прочие финансовые обязательства | 2,918,620 | 161,422 | - | 3,080,042 |
| Субординированный долг | 89,462,840 | - | - | 89,462,840 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 1,075,121,419 | 52,589,093 | 668,015 | 1,128,378,527 |
| ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ | 101,968,749 | 13,864,385 | 1,900,230 | |

| | Казахстан | Страны ОЭСР | Страны не-ОЭСР | 31 декабря 2014 г. Итого |
|---|--------------------|---------------------|-------------------|--------------------------------|
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 120,336,428 | 10,566,564 | 1,151,440 | 132,054,432 |
| Обязательные резервы | 9,182,842 | - | - | 9,182,842 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1,582,160 | 14,769 | 150,653 | 1,747,582 |
| Средства в банках | 253,482 | 401,170 | - | 654,652 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 779,550,719 | 5,626 | 1 | 779,556,346 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 28,026,856 | 172,027 | 2,219,105 | 30,417,988 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 38,687,927 | - | - | 38,687,927 |
| Дебиторы по страхованию | 215,937 | - | - | 215,937 |
| Прочие финансовые активы | 4,686,606 | - | 12,160 | 4,698,766 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | 982,522,957 | 11,160,156 | 3,533,359 | 997,216,472 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Средства банков | 51,970,426 | - | - | 51,970,426 |
| Средства клиентов | 711,161,941 | 2,412,509 | 575,169 | 714,149,619 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 297,500 | - | - | 297 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 30,530,506 | 36,458,154 | - | 66,988,660 |
| Прочие финансовые обязательства | 2,181,142 | 8,108 | - | 2,189,250 |
| Субординированный долг | 30,392,691 | 3 | - | 30,392,694 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 826,534,206 | 38,878,774 | 575,169 | 865,988,149 |
| ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ | 155,988,751 | (27,718,618) | 2,958,190 | |
| | Казахстан | Страны ОЭСР | Страны не-ОЭСР | 31 декабря 2013 г. Итого |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 26,604,851 | 77,959,331 | 725,728 | 105,289,910 |
| Обязательные резервы | 9,388,194 | - | - | 9,388,194 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 13,572 | 54,056 | 1,792 | 69,420 |
| Средства в банках | 3,300,889 | 5,555,013 | - | 8,855,902 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 641,904,903 | 2,702 | 1 | 641,907,606 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 31,221,670 | 8,419,008 | - | 39,640,678 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 35,944,007 | - | - | 35,944,007 |
| Дебиторы по страхованию | 275,041 | - | - | 275,041 |
| Прочие финансовые активы | 1,342,253 | - | 4,817 | 1,347,070 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | 749,995,380 | 91,990,110 | 732,338 | 842,717,828 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Средства банков | 53,969,842 | 1,150,407 | - | 55,120,249 |
| Средства клиентов | 580,059,906 | 2,520,205 | 242,572 | 582,822,683 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 25,707 | 861,293 | - | 887,000 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 29,848,076 | 30,705,090 | - | 60,553,166 |
| Прочие финансовые обязательства | 1,331,500 | 9,000 | 2,027 | 1,342,527 |
| Субординированный долг | 27,870,526 | 3 | - | 27,870,529 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 693,105,557 | 35,245,998 | 244,599 | 728,596,154 |
| ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ | 56,889,823 | 56,744,112 | 487,739 | |

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

КУПА контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Группа осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и обязательствами. Правление Группы устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице. Таблицы были раскрыты детально:

- (i) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств (с непогашенным основным долгом и процентами на отчетную дату) и не являющихся производными финансовыми инструментами, представлены по наиболее ранней из дат, когда Группа будет обязана погасить обязательство;
- (ii) ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, с учетом процентов, которые будут получены по этим активам, на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Группа ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время; и
- (iii) финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, раскрыты в консолидированной отчетности не по срокам их погашения, а по природе счетов.

| | Средне- взвешенная эффективная процентная ставка, % | До 1 мес. | 1-3 мес. | 3 мес.-1 г. | 1 год-5 лет | Более 5 лет | 31 декабря 2015 г. Итого |
|--|---|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------------------------|
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 0.05 | 67,660,845 | - | - | - | - | 67,660,845 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 16.54 | 148,502,432 | 118,171,172 | 296,728,027 | 193,193,401 | 26,390,416 | 782,985,448 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 5.79 | 1,005,470 | 846,058 | 32,551,880 | 148,745 | - | 34,552,153 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 5.95 | 125,093 | 901,963 | 2,415,785 | 18,026,797 | 16,806,665 | 38,276,303 |
| Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты | | 217,293,840 | 119,919,193 | 331,695,692 | 211,368,943 | 43,197,081 | 923,474,749 |
| Денежные средства и их эквиваленты | | 216,718,821 | - | - | - | - | 216,718,821 |
| Обязательные резервы | | 687,510 | 850,037 | 3,804,944 | 2,078,299 | 1,007,835 | 8,428,625 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 92,167,470 | - | - | - | - | 92,167,470 |
| Средства в банках | | 185 | 90 | 225 | - | 748,022 | 748,522 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги) | | - | - | 247,276 | - | - | 247,276 |
| Дебиторы по страхованию | | - | - | 160,042 | - | - | 160,042 |
| Прочие финансовые активы | | 2,968,880 | 80,896 | 843,283 | 273,327 | - | 4,166,386 |
| Итого финансовые активы | | 529,836,706 | 120,850,216 | 336,751,462 | 213,720,569 | 44,952,938 | 1,246,111,891 |

**ФИНАНСОВЫЕ
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И
УСЛОВНЫЕ
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

| | | | | | | | |
|---|--|--------------------|--------------------|----------------------|---------------------|----------------------|--------------------------|
| Средства банков | 10.15 | 6,500,006 | 274,048 | - | 40,801,200 | - | 47,575,254 |
| Средства клиентов | 6.31 | 36,975,033 | 103,874,397 | 409,084,686 | 203,047,424 | 28,414,286 | 781,395,826 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 9.62 | 4,353,632 | 316,824 | 58,523,830 | 11,563,861 | 95,443,610 | 170,201,757 |
| Субординированный долг | 9.96 | 236,208 | 117,181 | 59,223 | 14,840,113 | 74,210,115 | 89,462,840 |
| Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты | | <u>48,064,879</u> | <u>104,582,450</u> | <u>467,667,739</u> | <u>270,252,598</u> | <u>198,068,011</u> | <u>1,088,635,677</u> |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | - | - | - | - | - | - |
| Средства клиентов | | 36,662,808 | - | - | - | - | 36,662,808 |
| Прочие финансовые обязательства | | 1,852,225 | - | 428,097 | 799,720 | - | 3,080,042 |
| Итого финансовые обязательства | | <u>86,579,912</u> | <u>104,582,450</u> | <u>468,095,836</u> | <u>271,052,318</u> | <u>198,068,011</u> | <u>1,128,378,527</u> |
| Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованные кредитные линии | | <u>306,997</u> | <u>357,974</u> | <u>155,566</u> | <u>240,377</u> | <u>1,163,506</u> | <u>2,224,420</u> |
| Итого финансовые обязательства и условные обязательства | | <u>86,886,909</u> | <u>104,940,424</u> | <u>468,251,402</u> | <u>271,292,695</u> | <u>199,231,517</u> | <u>1,130,602,947</u> |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами | | <u>442,949,797</u> | <u>15,909,792</u> | <u>(131,499,940)</u> | <u>(57,572,126)</u> | <u>(154,278,578)</u> | |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты | | <u>169,228,961</u> | <u>15,336,743</u> | <u>(135,972,047)</u> | <u>(58,883,655)</u> | <u>(154,870,930)</u> | |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом | | <u>169,228,961</u> | <u>184,565,704</u> | <u>48,593,657</u> | <u>(10,289,998)</u> | <u>(165,160,928)</u> | |
| | Средне-взвешенная эффективная процентная ставка, % | До 1 мес. | 1-3 мес. | 3 мес.-1 г. | 1 год-5 лет | Более 5 лет | 31 декабря 2014 г. Итого |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 0.05 | 14,548,629 | - | - | - | - | 14,548,629 |
| Суды, предоставленные клиентам | 17.94 | 191,080,386 | 120,155,995 | 271,721,940 | 185,415,420 | 11,182,605 | 779,556,346 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 6.14 | 97,678 | 1,439,132 | 28,567,262 | - | - | 30,104,072 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 5.66 | 1,682,030 | 753,982 | 3,923,607 | 16,768,935 | 15,559,373 | 38,687,927 |
| Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты | | <u>207,408,723</u> | <u>122,349,109</u> | <u>304,212,809</u> | <u>202,184,355</u> | <u>26,741,978</u> | <u>862,896,974</u> |
| Денежные средства и их эквиваленты | | 117,505,803 | - | - | - | - | 117,505,803 |
| Обязательные резервы | | 932,096 | 464,810 | 3,167,287 | 2,630,842 | 1,987,807 | 9,182,842 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 1,747,582 | - | - | - | - | 1,747,582 |
| Средства в банках | | - | 90 | 654,562 | - | - | 654,652 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги) | | - | - | 313,916 | - | - | 313,916 |
| Дебиторы по страхованию | | - | - | 215,937 | - | - | 215,937 |
| Прочие финансовые активы | | 2,335,472 | 20,036 | 2,343,258 | - | - | 4,698,766 |
| Итого финансовые активы | | <u>329,929,676</u> | <u>122,834,045</u> | <u>310,907,769</u> | <u>204,815,197</u> | <u>28,729,785</u> | <u>997,216,472</u> |

**ФИНАНСОВЫЕ
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

| | | | | | | | |
|---|--|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------|----------------------|--------------------------|
| Средства банков | 8.79 | 8,000,006 | - | 21,936,705 | 22,033,715 | - | 51,970,426 |
| Средства клиентов | 7.46 | 47,560,659 | 41,852,810 | 256,482,908 | 159,263,643 | 180,342,857 | 685,502,877 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 9.09 | 356,521 | 316,825 | 8,930,896 | 57,384,418 | - | 66,988,660 |
| Субординированный долг | 9.01 | 352,200 | 178,750 | 36,996 | 14,691,152 | 15,133,596 | 30,392,694 |
| Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты | | <u>56,269,386</u> | <u>42,348,385</u> | <u>287,387,505</u> | <u>253,372,928</u> | <u>195,476,453</u> | <u>834,854,657</u> |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 297,500 | - | - | - | - | 297,500 |
| Средства клиентов | | 28,646,742 | - | - | - | - | 28,646,742 |
| Прочие финансовые обязательства | | 1,336,525 | - | 297,751 | 554,974 | - | 2,189,250 |
| Итого финансовые обязательства | | <u>86,550,153</u> | <u>42,348,385</u> | <u>287,685,256</u> | <u>253,927,902</u> | <u>195,476,453</u> | <u>865,988,149</u> |
| Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованные кредитные линии | | 194,552 | 277,020 | 318,011 | 336,308 | 623,997 | 1,749,888 |
| Итого финансовые обязательства и условные обязательства | | <u>86,744,705</u> | <u>42,625,405</u> | <u>288,003,267</u> | <u>254,264,210</u> | <u>196,100,450</u> | <u>867,738,037</u> |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами | | <u>243,184,971</u> | <u>80,208,640</u> | <u>22,904,502</u> | <u>(49,449,013)</u> | <u>(167,370,665)</u> | |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты | | <u>151,139,337</u> | <u>80,000,724</u> | <u>16,825,304</u> | <u>(51,188,573)</u> | <u>(168,734,475)</u> | |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом | | <u>151,139,337</u> | <u>231,140,061</u> | <u>247,965,365</u> | <u>196,776,792</u> | <u>28,042,317</u> | |
| | Средне-взвешенная эффективная процентная ставка, % | До 1 мес. | 1-3 мес. | 3 мес.-1 г. | 1 год-5 лет | Более 5 лет | 31 декабря 2013 г. Итого |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 0.07 | 79,451,820 | - | - | - | - | 79,451,820 |
| Средства в банках | 2.14 | 1,028,737 | 1,363,431 | 6,463,734 | - | - | 8,855,902 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 21.71 | 132,686,516 | 79,921,944 | 240,111,334 | 177,214,609 | 11,973,203 | 641,907,606 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 5.61 | 156,720 | 307,069 | 38,753,127 | - | - | 39,216,916 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 5.50 | 151,816 | 1,932,261 | 1,374,560 | 18,873,734 | 13,611,636 | 35,944,007 |
| Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты | | <u>213,475,609</u> | <u>83,524,705</u> | <u>286,702,755</u> | <u>196,088,343</u> | <u>25,584,839</u> | <u>805,376,251</u> |
| Денежные средства и их эквиваленты | | 25,838,090 | - | - | - | - | 25,838,090 |
| Обязательные резервы | | 1,063,821 | 678,989 | 3,465,197 | 4,132,064 | 48,123 | 9,388,194 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 69,420 | - | - | - | - | 69,420 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги) | | - | - | 423,762 | - | - | 423,762 |
| Дебиторы по страхованию | | - | - | 275,041 | - | - | 275,041 |
| Прочие финансовые активы | | 1,326,261 | 11,683 | 9,126 | - | - | 1,347,070 |
| Итого финансовые активы | | <u>241,773,201</u> | <u>84,215,377</u> | <u>290,875,881</u> | <u>200,220,407</u> | <u>25,632,962</u> | <u>842,717,828</u> |

| | Средне- взвешенная эффективная процентная ставка, % | До 1 мес. | 1-3 мес. | 3 мес.-1 г. | 1 год-5 лет | Более 5 лет | 31 декабря 2013 г. Итого |
|---|---|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------|--------------------------------|
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Средства банков | 7.30 | 7,892,981 | - | 2,321,804 | 44,905,203 | 261 | 55,120,249 |
| Средства клиентов | 7.45 | 42,666,877 | 50,200,999 | 254,872,918 | 203,268,595 | 3,580,137 | 554,589,526 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 9.02 | 356,875 | 316,824 | 621,307 | 59,258,160 | - | 60,553,166 |
| Субординированный долг | 7.48 | 307,618 | 131,083 | 29,913 | 3,611,737 | 23,790,178 | 27,870,529 |
| Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты | | <u>51,224,351</u> | <u>50,648,906</u> | <u>257,845,942</u> | <u>311,043,695</u> | <u>27,370,576</u> | <u>698,133,470</u> |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 887,000 | - | - | - | - | 887,000 |
| Средства клиентов | | 28,233,157 | - | - | - | - | 28,233,157 |
| Прочие финансовые обязательства | | 799,711 | - | 187,463 | 355,353 | - | 1,342,527 |
| Итого финансовые обязательства | | <u>81,144,219</u> | <u>50,648,906</u> | <u>258,033,405</u> | <u>311,399,048</u> | <u>27,370,576</u> | <u>728,596,154</u> |
| Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованные кредитные линии | | - | 9,283 | 862,943 | 20,038 | 527,190 | 1,419,454 |
| Итого финансовые обязательства и условные обязательства | | <u>81,144,219</u> | <u>50,658,189</u> | <u>258,896,348</u> | <u>311,419,086</u> | <u>27,897,766</u> | <u>730,015,608</u> |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами | | <u>160,628,982</u> | <u>33,557,188</u> | <u>31,979,533</u> | <u>(111,198,679)</u> | <u>(2,264,804)</u> | |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты | | <u>162,251,258</u> | <u>32,875,799</u> | <u>28,856,813</u> | <u>(114,955,352)</u> | <u>(1,785,737)</u> | |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом | | <u>162,251,258</u> | <u>195,127,057</u> | <u>223,983,870</u> | <u>109,028,518</u> | <u>107,242,781</u> | |

Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами положительна на протяжении всех сроков, если рассматривать позицию куммулятивно. Основываясь на опыте прошлых лет, Группа считает маловероятным, что все средства клиентов будут погашены в срок. Исходя из исторических данных, большая часть этих депозитов пролонгируются.

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО (IFRS) 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в консолидированном отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении по методу эффективной процентной ставки.

| | Средне- взвешенная эффективная процентная ставка, % | До 1 мес. | 1-3 мес. | 3 мес.-1 г. | 1 год-5 лет | Более 5 лет | 31 декабря 2015 г. Итого |
|---|---|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------------------|
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Средства банков | 10,15 | 6,570,146 | 804,464 | 2,422,231 | 45,627,982 | - | 55,424,823 |
| Средства клиентов | 6,31 | 39,138,035 | 111,679,585 | 428,928,381 | 231,850,102 | 30,412,281 | 842,008,384 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 9,62 | 5,101,121 | 401,015 | 68,182,772 | 51,150,216 | 138,427,005 | 263,262,129 |
| Субординированный долг | 9,96 | 282,088 | 148,320 | 7,952,838 | 45,282,460 | 107,568,915 | 161,234,621 |
| Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты | | <u>51,091,390</u> | <u>113,033,384</u> | <u>507,486,222</u> | <u>373,910,760</u> | <u>276,408,201</u> | <u>1,321,929,957</u> |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | - | - | - | - | - | - |
| Средства клиентов | | 36,662,808 | - | - | - | - | 36,662,808 |
| Прочие финансовые обязательства | | 1,852,225 | - | 428,097 | 799,720 | - | 3,080,042 |
| Итого финансовые обязательства | | <u>89,606,423</u> | <u>113,033,384</u> | <u>507,914,319</u> | <u>374,710,480</u> | <u>276,408,201</u> | <u>1,361,672,807</u> |
| Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованные кредитные линии | | 306,997 | 357,974 | 155,566 | 240,377 | 1,163,506 | 2,224,420 |
| Итого финансовые обязательства и условные обязательства | | <u>89,913,420</u> | <u>113,391,358</u> | <u>508,069,885</u> | <u>374,950,857</u> | <u>277,571,707</u> | <u>1,363,897,227</u> |
| | Средне- взвешенная эффективная процентная ставка, % | До 1 мес. | 1-3 мес. | 3 мес.-1 г. | 1 год-5 лет | Более 5 лет | 31 декабря 2014 г. Итого |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Средства банков | 8,79 | 8,016,672 | - | 23,140,215 | 27,936,385 | - | 59,093,272 |
| Средства клиентов | 7,46 | 49,726,631 | 49,842,670 | 282,097,198 | 234,053,217 | 194,876,159 | 810,595,875 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 9,09 | 544,733 | 693,249 | 19,256,138 | 82,743,484 | - | 103,237,604 |
| Субординированный долг | 9,01 | 391,107 | 226,250 | 1,401,396 | 23,780,353 | 17,647,346 | 43,446,452 |
| Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты | | <u>58,679,143</u> | <u>50,762,169</u> | <u>325,894,947</u> | <u>368,513,439</u> | <u>212,523,505</u> | <u>1,016,373,203</u> |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 297,500 | - | - | - | - | 297,500 |
| Средства клиентов | | 28,646,742 | - | - | - | - | 28,646,742 |
| Прочие финансовые обязательства | | 1,336,525 | - | 297,751 | 554,974 | - | 2,189,250 |
| Итого финансовые обязательства | | <u>88,959,910</u> | <u>50,762,169</u> | <u>326,192,698</u> | <u>369,068,413</u> | <u>212,523,505</u> | <u>1,047,506,695</u> |
| Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованные кредитные линии | | 194,552 | 277,020 | 318,011 | 336,308 | 623,997 | 1,749,888 |
| Итого финансовые обязательства и условные обязательства | | <u>89,154,462</u> | <u>51,039,189</u> | <u>326,510,709</u> | <u>369,404,721</u> | <u>213,147,502</u> | <u>1,049,256,583</u> |

| | Средне- взвешенная эффективная процентная ставка, % | До 1 мес. | 1-3 мес. | 3 мес.-1 г. | 1 год-5 лет | Более 5 лет | 31 декабря 2013 г. Итого |
|---|---|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------------------|
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Средства банков | 7.30 | 7,892,981 | - | 2,374,743 | 56,463,812 | 261 | 66,731,797 |
| Средства клиентов | 7.45 | 44,451,979 | 56,706,139 | 273,407,155 | 229,251,761 | 3,875,996 | 607,693,030 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 9.02 | 399,849 | 316,824 | 3,608,706 | 69,528,159 | - | 73,853,538 |
| Субординированный долг | 7.48 | 370,762 | 131,083 | 1,022,401 | 10,655,158 | 27,098,012 | 39,277,416 |
| Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты | | <u>53,115,571</u> | <u>57,154,046</u> | <u>280,413,005</u> | <u>365,898,890</u> | <u>30,974,269</u> | <u>787,555,781</u> |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 887,000 | - | - | - | - | 887,000 |
| Средства клиентов | | 28,233,157 | - | - | - | - | 28,233,157 |
| Прочие финансовые обязательства | | <u>799,711</u> | <u>-</u> | <u>187,463</u> | <u>355,353</u> | <u>-</u> | <u>1,342,527</u> |
| Итого финансовые обязательства | | <u>83,035,439</u> | <u>57,154,046</u> | <u>280,600,468</u> | <u>366,254,243</u> | <u>30,974,269</u> | <u>818,018,465</u> |
| Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованные кредитные линии | | - | 9,283 | 862,943 | 20,038 | 527,190 | 1,419,454 |
| Итого финансовые обязательства и условные обязательства | | <u>83,035,439</u> | <u>57,163,329</u> | <u>281,463,411</u> | <u>366,274,281</u> | <u>31,501,459</u> | <u>819,437,919</u> |

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержена Группа. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в 2015 г. в Группе не произошло.

Группа подвержена риску изменения процентной ставки, поскольку предприятия, входящие в Группу, привлекают средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке. Риск управляется Группой путем поддержания необходимого соотношения между займами с фиксированной и плавающей ставками.

КУПА управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и ее влияние на прибыль Группы.

Большинство кредитных договоров Группы и других финансовых активов и обязательств, по которым начисляются проценты, имеют плавающую процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Группы осуществляет мониторинг процентной маржи Группы и считает, что Группа не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении риска влияния ставки процента на справедливую стоимость и влияние на прибыль Группы.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в переменных». Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые предоставляются ключевому управленческому персоналу Группы.

Влияние на прибыль до налогообложения, исходя из номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., представлено следующим образом:

| | На 31 декабря 2015 г. | | На 31 декабря 2014 г. | | На 31 декабря 2013 г. | |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | Процентная ставка +3% | Процентная ставка -3% | Процентная ставка +3% | Процентная ставка -3% | Процентная ставка +3% | Процентная ставка -3% |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ: | | | | | | |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 8,333 | (8,333) | 24,738 | (24,738) | 36,777 | (36,777) |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | - | - | 22,458 | (22,458) | 30,974 | (30,974) |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | | | | |
| Средства банков | - | - | - | - | (34,662) | 34,662 |
| Субординированный долг | (907,927) | 907,927 | (908,135) | 908,135 | (848,135) | 848,135 |
| Чистое влияние на прибыль до налогообложения | (899,594) | 899,594 | (860,939) | 860,939 | (815,046) | 815,046 |

Влияние на собственный капитал:

| | На 31 декабря 2015 г. | | На 31 декабря 2014 г. | | На 31 декабря 2013 г. | |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | Процентная ставка +3% | Процентная ставка -3% | Процентная ставка +3% | Процентная ставка -3% | Процентная ставка +3% | Процентная ставка -3% |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ: | | | | | | |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (влияние на нераспределенную прибыль) | 8,333 | (8,333) | 24,738 | (24,738) | 36,777 | (36,777) |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (влияние на капитал) | (3,547,822) | 4,276,934 | (2,739,787) | 3,239,538 | (4,216,933) | 5,262,518 |
| Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | (3,539,489) | 4,268,601 | (2,715,049) | 3,214,800 | (4,180,156) | 5,225,741 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | - | - | 22,458 | (22,458) | 30,974 | (30,974) |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | | | | |
| Средства банков | - | - | - | - | (34,662) | 34,662 |
| Субординированный долг | (907,927) | 907,927 | (908,135) | 908,135 | (848,135) | 848,135 |
| Чистое влияние на собственный капитал | (4,447,416) | 5,176,528 | (3,600,726) | 4,100,477 | (5,031,979) | 6,077,564 |

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

КУПА осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям НБРК. Политикой группы является хеджирование валютного риска, используя производные инструменты.

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

| | Тенге | Доллар США 1 доллар США = 340.01тенге | Евро 1 Евро = 371.46 тенге | Прочая валюта | 31 декабря 2015 г. Итого |
|---|---------------------|---|----------------------------------|--------------------|--------------------------------|
| Непроизводные финансовые активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 10,204,399 | 226,543,655 | 46,167,981 | 1,463,631 | 284,379,666 |
| Обязательные резервы | 8,428,625 | - | - | - | 8,428,625 |
| Средства в банках | 500 | 748,022 | - | - | 748,522 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 726,669,337 | 47,642,300 | 3,715,681 | 4,958,130 | 782,985,448 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 20,960,862 | 13,716,573 | 6,129 | 115,865 | 34,799,429 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 22,991,898 | 15,284,405 | - | - | 38,276,303 |
| Дебиторы по страхованию | 160,042 | - | - | - | 160,042 |
| Прочие финансовые активы | 4,112,889 | 12,938 | 37 | 40,522 | 4,166,386 |
| Итого непроизводные финансовые активы | 793,528,552 | 303,947,893 | 49,889,828 | 6,578,148 | 1,153,944,421 |
| Непроизводные финансовые обязательства | | | | | |
| Средства банков | 6,500,006 | 41,075,248 | - | - | 47,575,254 |
| Средства клиентов | 301,933,473 | 465,800,938 | 49,907,181 | 417,042 | 818,058,634 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 121,629,974 | 48,571,783 | - | - | 170,201,757 |
| Прочие финансовые обязательства | 3,056,649 | 21,458 | 1,935 | - | 3,080,042 |
| Субординированный долг | 89,462,840 | - | - | - | 89,462,840 |
| Итого непроизводные финансовые обязательства | 522,582,942 | 555,469,427 | 49,909,116 | 417,042 | 1,128,378,527 |
| ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | 270,945,610 | (251,521,534) | (19,288) | 6,161,106 | |
| Производные финансовые инструменты | | | | | |
| Обязательства по производным сделкам и сделкам спот | (57,509,607) | - | - | (5,941,584) | (63,451,191) |
| Требования по производным сделкам и сделкам спот | - | 249,465,337 | - | - | 249,465,337 |
| НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ | (57,509,607) | 249,465,337 | - | (5,941,584) | |
| ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ | 213,436,003 | (2,056,197) | (19,288) | 219,522 | |

| | Тенге | Доллар США 1 доллар США = 182.35 тенге | Евро 1 Евро = 221.59 тенге | Прочая валюта | 31 декабря 2014 г. Итого |
|---|----------------------|--|----------------------------------|---------------------|--------------------------------|
| Непроизводные финансовые активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 22,864,487 | 87,387,996 | 21,294,648 | 507,301 | 132,054,432 |
| Обязательные резервы | 9,182,842 | - | - | - | 9,182,842 |
| Средства в банках | 641 | 654,011 | - | - | 654,652 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 743,445,034 | 31,261,062 | 1,715,990 | 3,134,260 | 779,556,346 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 24,847,217 | 5,398,743 | 3,656 | 168,372 | 30,417,988 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 28,692,148 | 9,995,779 | - | - | 38,687,927 |
| Дебиторы по страхованию | 215,937 | - | - | - | 215,937 |
| Прочие финансовые активы | 4,690,135 | 4,409 | 167 | 4,055 | 4,698,766 |
| Итого непроизводные финансовые активы | 833,938,441 | 134,702,000 | 23,014,461 | 3,813,988 | 995,468,890 |
| Непроизводные финансовые обязательства | | | | | |
| Средства банков | 8,000,006 | 43,970,420 | - | - | 51,970,426 |
| Средства клиентов | 442,997,084 | 248,017,813 | 22,766,014 | 368,708 | 714,149,619 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 30,530,506 | 36,458,154 | - | - | 66,988,660 |
| Прочие финансовые обязательства | 2,177,849 | 10,239 | 1,154 | 8 | 2,189,250 |
| Субординированный долг | 30,392,694 | - | - | - | 30,392,694 |
| Итого непроизводные финансовые обязательства | 514,098,139 | 328,456,626 | 22,767,168 | 368,716 | 865,690,649 |
| ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | 319,840,302 | (193,754,626) | 247,293 | 3,445,272 | |
| Производные финансовые инструменты | | | | | |
| Обязательства по производным сделкам и сделкам спот | (169,979,046) | | (8,860,066) | (11,741,466) | (190,580,578) |
| Требования по производным сделкам и сделкам спот | - | 190,630,808 | - | - | 190,630,808 |
| НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ | (169,979,046) | 190,630,808 | (8,860,066) | (11,741,466) | |
| ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ | 149,861,256 | (3,123,818) | (8,612,773) | (8,296,194) | |

| | Тенге | Доллар США 1 доллар США ≈ 154.06 тенге | Евро 1 Евро = 212.02 тенге | Прочая валюта | 31 декабря 2013 г. Итого |
|---|----------------------|--|----------------------------------|------------------|--------------------------------|
| Непроизводные финансовые активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 13,817,321 | 79,063,530 | 11,675,501 | 733,558 | 105,289,910 |
| Обязательные резервы | 9,388,194 | - | - | - | 9,388,194 |
| Средства в банках | 2,612,794 | 6,243,108 | - | - | 8,855,902 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 612,753,895 | 27,812,378 | 1,341,333 | - | 641,907,606 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 24,220,208 | 13,194,441 | 2,097,589 | 128,440 | 39,640,678 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 28,280,081 | 7,663,926 | - | - | 35,944,007 |
| Дебиторы по страхованию | 275,041 | - | - | - | 275,041 |
| Прочие финансовые активы | 1,341,174 | 2,424 | 23 | 3,449 | 1,347,070 |
| Итого непроизводные финансовые активы | 692,688,708 | 133,979,807 | 15,114,446 | 865,447 | 842,648,408 |
| Непроизводные финансовые обязательства | | | | | |
| Средства банков | 9,064,684 | 46,055,565 | - | - | 55,120,249 |
| Средства клиентов | 399,399,967 | 167,978,289 | 15,267,718 | 176,709 | 582,822,683 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 29,848,076 | 30,705,090 | - | - | 60,553,166 |
| Прочие финансовые обязательства | 1,339,531 | 1,936 | 1,060 | - | 1,342,527 |
| Субординированный долг | 27,870,529 | - | - | - | 27,870,529 |
| Итого непроизводные финансовые обязательства | 467,522,787 | 244,740,880 | 15,268,778 | 176,709 | 727,709,154 |
| ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | 225,165,921 | (110,761,073) | (154,332) | 688,738 | |
| Производные финансовые инструменты | | | | | |
| Обязательства по производным сделкам и сделкам спот | (108,512,690) | (1,861,085) | (12,721,200) | (1,364,609) | (124,459,584) |
| Требования по производным сделкам и сделкам спот | - | 118,059,217 | 1,129,704 | 729,034 | 119,917,955 |
| НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ | (108,512,690) | 116,198,132 | (11,591,496) | (635,575) | |
| ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ | 116,653,231 | 5,437,059 | (11,745,828) | 53,163 | |

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США и ЕВРО к тенге. 25% это уровень чувствительности, который используется внутри Группы при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Группы и представляет собой оценку руководством Группы возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на

31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг. используются курсы, измененные на 25%. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Группы, так и ссуды, предоставленные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Группы, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг.:

| | На 31 декабря 2015 г. | | На 31 декабря 2014 г. | | На 31 декабря 2013 г. | |
|-------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | Тенге/доллар США +25% | Тенге/доллар США -25% | Тенге/доллар США +25% | Тенге/доллар США -25% | Тенге/доллар США +10% | Тенге/доллар США -15% |
| Влияние на прибыли или убытки | (514,049) | 514,049 | (780,955) | 780,955 | 1,359,265 | (1,359,265) |
| Влияние на капитал | (514,049) | 514,049 | (780,955) | 780,955 | 1,359,265 | (1,359,265) |

| | На 31 декабря 2015 г. | | На 31 декабря 2014 г. | | На 31 декабря 2013 г. | |
|-------------------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|
| | Тенге/евро +25% | Тенге/евро -25% | Тенге/евро +25% | Тенге/евро -25% | Тенге/евро +10% | Тенге/евро -15% |
| Влияние на прибыли или убытки | (4,822) | 4,822 | (2,153,193) | 2,153,193 | (2,936,457) | 2,936,457 |
| Влияние на капитал | (4,822) | 4,822 | (2,153,193) | 2,153,193 | (2,936,457) | 2,936,457 |

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, 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 интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

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 какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Риск финансовых обязательств

Группа обязана соблюдать финансовые обязательства в отношении средств в банках, раскрытых выше. В Группе есть должностное лицо, которое отвечает за соблюдение финансовых обязательств на регулярной основе, никаких случаев не соблюдения обязательств в течение отчетного периода не было.

Ценовой риск

Ценовой риск - это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающимся на рынке. Группа подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для управления ценовым риском Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Группа может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

Анализ чувствительности к котировкам акций

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевые ценные бумаги на отчетную дату.

В случае повышения/снижения цен на долевые ценные бумаги на 25% в 2015, 2014 и 2013 гг.:

| | На 31 декабря 2015 г. | | На 31 декабря 2014 г. | | На 31 декабря 2013 г. | |
|---|--|---|--|---|--|---|
| | От повышения цены на долевые ценные бумаги на 25%: | От снижения цены на долевые ценные бумаги на 25%: | От повышения цены на долевые ценные бумаги на 25%: | От снижения цены на долевые ценные бумаги на 25%: | От повышения цены на долевые ценные бумаги на 25%: | От снижения цены на долевые ценные бумаги на 25%: |
| Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | 99,005 | (99,005) | 78,479 | (78,479) | 105,941 | (105,941) |

34. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В марте 2016 года Советом директоров Банка было принято решение о добровольной ликвидации дочерней организации Группы - Caspian Capital B.V., зарегистрированной и находящейся в Нидерландах.