

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

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	7-9
Консолидированные отчеты о движении денежных средств	10-11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	12-132

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

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

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

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

От имени Правления Банка:



Батырбеков А.У.
И.о. Председателя Правления

28 апреля 2016 г.
г. Алматы

Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

28 апреля 2016 г.
г. Алматы

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету Директоров Акционерного общества «Казкоммерцбанк»:

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

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

Мнение

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

Важные обстоятельства

В примечаниях 2, 3 и 17 к консолидированной финансовой отчетности, указаны определенные сделки, заключенные между АО «Казкоммерцбанк» и АО «БТА Банк», компанией под общим контролем, в течение 2015 г., в результате которых у АО «БТА Банк» образовался существенный кредит. Оценка балансовой стоимости и возвратности кредита включает множество предположений касательно способности АО «БТА Банк» генерировать будущие денежные потоки от продажи существующих активов, а также исхода будущих событий, включая судебные разбирательства, исход которых на данный момент невозможно определить. Наше мнение не содержит оговорки в отношении данного вопроса.



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



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



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



Нурлан Бекенов
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

28 апреля 2016 г.
г. Алматы, Казахстан

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

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

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Процентные доходы	5, 33	378,053	313,579	252,092
Процентные расходы	5, 33	(190,967)	(159,547)	(110,550)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	5	187,086	154,032	141,542
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6, 33	(176,841)	(74,039)	(71,555)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		10,245	79,993	69,987
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	56,998	(30,170)	4,743
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	8	(14,153)	8,758	(559)
Доходы по услугам и комиссии	9	47,560	41,316	31,535
Расходы по услугам и комиссии	9	(19,137)	(16,649)	(9,187)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		104	1,136	86
Дивидендный доход		1,297	1,438	324
Прочие доходы	10	17,001	8,115	4,466
Переоценка активов, предназначенных для продажи		(5,335)	(252)	726
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		84,335	13,692	32,134
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	11, 33	(78,546)	(64,891)	(32,739)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ		16,034	28,794	69,382
Формирование резервов по прочим операциям (Формирование)/восстановление резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	6, 33	(11,785)	(3,405)	(5,748)
Доля в результате деятельности зависимых компаний	6, 33	(5,141)	4,989	(1,415)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		-	300	-
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		(892)	30,678	62,219
Расходы по налогу на прибыль	12	(17,543)	(6,937)	(9,684)
ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ		(18,435)	23,741	52,535
Относящаяся к:				
Акционерам простых акций Материнского банка		(15,352)	19,114	45,640
Акционерам привилегированных акций Материнского банка		-	2,291	6,482
Неконтролирующей доле		(3,083)	2,336	413
ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ		(18,435)	23,741	52,535
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ <i>Базовая и разводненная (тенге)</i>	13	(19,79)	25,89	58,68

От имени Правления Банка:

Батырбеков Е.У.
И.о. Председателя Правления

28 апреля 2016 г.
г. Алматы

Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

28 апреля 2016 г.
г. Алматы

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

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

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

От имени Правления Банка:

Батырбеков А.У.
И.о. Председателя Правления

28 апреля 2016 г.
г. Алматы

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




Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

28 апреля 2016 г.
г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

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

	Приме- чания	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	14	123,908	192,362	191,687
Драгоценные металлы		3,908	2,826	2,491
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15, 33	365,277	175,927	121,855
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	16, 33	296,677	208,550	139,743
Ссуды, предоставленные клиентам	17, 33	3,829,736	2,122,148	1,900,993
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	24	-	659,116	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	18, 33	34,544	94,606	21,249
Инвестиции, удерживаемые до погашения	19	209,936	18,440	6,503
Инвестиции в зависимые компании		-	8,840	-
Деловая репутация		-	171	-
Инвестиционная недвижимость	20	8,709	60,953	30,840
Основные средства и нематериальные активы	22	39,258	48,234	32,688
Активы по отложенному налогу на прибыль	12	27,164	6,022	1,730
Прочие активы	23	102,153	214,658	37,970
Активы, предназначенные для продажи	21	53,065	434,224	98,543
ИТОГО АКТИВЫ		5,094,335	4,247,077	2,586,292
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	24, 33	123,063	682,856	97,955
Средства клиентов	25, 33	3,324,734	2,264,140	1,682,035
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	75,409	20,791	2,296
Выпущенные долговые ценные бумаги	26	695,483	416,920	253,311
Прочие привлеченные средства	27	101,595	216,693	15,437
Резервы	6	57,329	48,672	19,811
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	12	28,360	-	-
Дивиденды к выплате		1	31	6
Прочие обязательства	28	33,858	48,049	18,074
Субординированный заем	29	281,235	122,856	125,160
Обязательства, непосредственно относящиеся к активам, предназначенным для продажи	21	-	10,028	-
Итого обязательства		4,721,067	3,831,036	2,214,085
КАПИТАЛ:				
Капитал, относящийся к акционерам Материнского банка:				
Уставный капитал	30	234,520	160,945	212,612
Дополнительный оплаченный капитал		(6,405)	(6,405)	(6,405)
Фонд переоценки основных средств		5,201	7,166	5,779
Прочие резервы		139,943	203,997	158,518
Итого капитал, относящийся к акционерам Материнского банка		373,259	365,703	370,504
Неконтролирующая доля		9	50,338	1,703
Итого капитал		373,268	416,041	372,207
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		5,094,335	4,247,077	2,586,292
От имени Правления Банка				
Батырбеков А.А. И.о. Председателя Правления				
28 апреля 2016 г. г. Алматы			Шонбекова Г.К. Главный бухгалтер	
28 апреля 2016 г. г. Алматы			28 апреля 2016 г. г. Алматы	

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015, 2014 И 2013 ГГ.

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

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

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

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

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

От имени Правления Банка

Батырбеков А.У.
И.о. Председателя Правления

28 апреля 2016 г.
г. Алматы

Шонибекова Г.К.
Главный бухгалтер

28 апреля 2016 г.
г. Алматы

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,650	6,201	5,768
Проценты, полученные от ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам	9,031	5,921	1,913
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	129,600	169,085	165,291
Проценты, полученные от облигаций АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	28,376	19,350	-
Проценты, полученные от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	6,778	2,580	1,025
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	1,452	426	404
Проценты, уплаченные по ссудам и средствам банков и прочих финансовых институтов	(9,338)	(22,323)	(3,745)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(108,034)	(95,932)	(73,718)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(44,339)	(28,162)	(22,626)
Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам	(2,369)	(9,195)	(1,145)
Проценты, уплаченные по субординированному займу	(6,319)	(6,998)	(7,261)
Услуги и комиссии полученные	49,125	41,864	31,349
Услуги и комиссии уплаченные	(19,071)	(16,646)	(9,179)
Прочий доход полученный	14,356	9,012	6,527
Операционные расходы уплаченные	(79,983)	(61,268)	(29,628)
 (Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	 (20,085)	 13,915	 64,975
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Денежные средства, размещенные в Национальном Банке Республики Казахстан	(14,737)	959	(2,197)
Денежные средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	(1,461)	729	872
Денежные средства, размещенные в Национальном банке Кыргызской Республики	-	(35)	(6)
Денежные средства, размещенные в Национальном банке Республики Таджикистан	(409)	(63)	(6)
Драгоценные металлы	(1,082)	(335)	1,333
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(69,099)	(15,433)	(2,568)
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	(173,927)	35,228	12,106
Ссуды, предоставленные клиентам	124,938	50,870	(39,263)
Прочие активы	(9,865)	31,334	(14,434)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	53,737	83,547	(12,886)
Средства клиентов	31,552	(114,167)	137,369
Прочие обязательства	(2,643)	626	7,656
 (Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	 (83,081)	 87,175	 152,951
Налог на прибыль уплаченный	(18,151)	(10,890)	(4,840)
 Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности	 (101,232)	 76,285	 148,111

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(11,272)	(6,963)	(3,257)
Поступления от реализации основных средств	6,011	100	139
Поступления от продажи активов, предназначенных для продажи	16,668	-	-
Дивиденды полученные	1,297	1,438	324
Поступления от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	43,918	5,042	15,340
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(2,322)	(52,169)	(22,019)
Поступления от приобретения дочерней компании (Примечание 2)	-	20,595	-
Поступления от продажи дочерних компаний	4,071	-	-
Приобретение инвестиций в дочерней компании (Примечание 2)	(73,498)	-	-
Приобретение и капитализация инвестиционной недвижимости	(1,324)	(22,349)	(2,164)
Выручка от продажи инвестиционной недвижимости	76	445	-
Доход от сдачи объектов инвестиционной недвижимости в аренду	-	-	5
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	727	912	643
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(185,543)	(8,498)	(582)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(201,191)	(61,447)	(11,571)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Продажа простых акций	73,510	-	-
Выкуп собственных акций	-	(51,667)	(55)
Продажа ранее выкупленных собственных акций	65	-	-
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	97,992	60,548	1,823
Выкуп и погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(86,598)	(36,478)	(52,082)
Поступления от погашения облигаций АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	32,250	-	-
Поступления от прочих привлеченных средств	28,671	26,000	-
Погашение прочих привлеченных средств	(5,079)	(5,733)	(3,166)
Поступления от субординированного долга	101,144	-	-
Погашение субординированного долга	(12,496)	-	-
Выплата дивидендов по привилегированным акциям	(1,131)	(2,052)	(758)
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	228,328	(9,382)	(54,238)
Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к тенге на денежные средства	36,983	25,097	3,750
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(37,112)	30,553	86,052
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода (Примечание 14)	305,538	274,985	188,933
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода (Примечание 14)	268,426	305,538	274,985

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

От имени Правления Банка:

Батырбеков А.У.
И.о. Председателя Правления

28 апреля 2016 г.
г. Алматы

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

Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

28 апреля 2016 г.
г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

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

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

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

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

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

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

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/процент голосующих акций			Вид деятельности
		По состоянию на 31 декабря 2015 г.	По состоянию на 31 декабря 2014 г.	По состоянию на 31 декабря 2013 г.	
АО «Казкоммерц Секьюритиз»	Республика Казахстан	100%	100%	100%	Операции на рынке ценных бумаг
ТОО «Процессинговая компания»	Республика Казахстан	100%	100%	100%	Осуществление процессинговых операций по платежным карточкам и другие связанные операции
Kazkommerts International B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
Kazkommerts Finance II B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан»	Республика Таджикистан	100%	100%	100%	Коммерческий банк
АО КБ «Москоммерцбанк»	Российская Федерация	100%	100%	100%	Коммерческий банк
ТОО «КУСА ККБ-1»	Республика Казахстан	100%	100%	100%	Управление стрессовыми активами
ТОО «КУСА ККБ-2»	Республика Казахстан	100%	100%	100%	Управление стрессовыми активами
ТОО «КУСА ККБ-3»	Республика Казахстан	100%	100%	-	Управление стрессовыми активами
АО «БТА Секьюритис»	Республика Казахстан	100%	-	-	Операции на рынке ценных бумаг и управление активами
ТОО «АлемКард»	Республика Казахстан	100%	-	-	Процессинговый центр
ТОО «Гиган-Инкассация»	Республика Казахстан	100%	-	-	Инкассация
АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц Life»	Республика Казахстан	100%	100%	100%	Страхование жизни
АО Страховая Компания «Казкоммерц-Полис»	Республика Казахстан	99.97%	100%	100%	Страхование
АО НПФ «Грантум»	Республика Казахстан	82.52%	82.52%	82.52%	Пенсионный фонд
Kazkommerts Capital II B.V.	Королевство Нидерланды	-	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
АО «Grantum Asset Management»	Республика Казахстан	-	100%	100%	Управление пенсионными активами
ТОО Kazkom Realty	Республика Казахстан	-	100%	-	Управление стрессовыми активами

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/процент голосующих акций			Вид деятельности
		По состоянию на 31 декабря 2015 г.	По состоянию на 31 декабря 2014 г.	По состоянию на 31 декабря 2013 г.	
ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан»	Кыргызская Республика	-	95.75%	95.75%	Коммерческий банк
АО «БТА Банк» и связанные с ним дочерние компании	Республика Казахстан	-	47.42%	-	Коммерческий банк

Прочие изменения в структуре Группы

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

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

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

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

30 июня 2015 г., в соответствии с Договором о присоединении от 19 декабря 2014 г. и в соответствии с передаточным актом от 30 июня 2015 г., активы, обязательства и собственный капитал АО «БТА Страхование» были переданы АО «СК «Казкоммерц-Полис». В результате операции количество акций АО «СК «Казкоммерц-Полис», принадлежащих Банку, увеличилось до 505,995 акций, доля Банка в АО «СК «Казкоммерц-Полис» снизилась до 99.62% (вследствие наличия миноритарных акционеров в АО «БТА Страхование»).

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

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

Ликвидация АО «НПФ «ГРАНТУМ»

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

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

В декабре 2015 г. дочерняя компания Банка АО «НПФ «Грантум», в соответствии с решением ликвидационной комиссии, осуществила распределение собственного капитала между своими акционерами. По состоянию на 31 декабря 2015 г., остались незавершенными процедуры по аннулированию выпуска акций и исключению АО «НПФ «Грантум» из реестра юридических лиц.

Ликвидация Kazkommerts Capital 2 B.V.

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

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

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

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

Продажа ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан»

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

Продажа АО СК «Лондон-Алматы»

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

Продажа АО «БТА Ипотека»

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

Прочее

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

Акционеры

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

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

Примечания:

*Данные доли владения были рассчитаны как доли прямого владения каждого акционера в общем количестве размещенных простых акций, за вычетом простых акций, выкупленных Банком и его дочерними компаниями. АО «Казкоммерц Секьюритиз» дочерняя компания Банка является маркет-мейкером акций Банка на местной фондовой бирже.

** Ранее АО «Alnair Capital Holding».

*** По данным за 31 декабря 2015 г., с учетом простых акций, полученных в доверительное управление от г-на Субханбердина Н.С. в количестве 43,081,009 штук, общее количество простых акций под контролем ЦАИК составило 228,642,743 штук, общая доля - 28.69%. (по данным на 31 декабря 2014 г. и 2013 г., с учетом простых акций, полученных в доверительное управление от АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына», общее количество акций под контролем ЦАИК составило 241,885,810 штук, доля на 31 декабря 2014 г. - 36.13%, доля на 31 декабря 2013 г. - 31.10%).

****Указанная цифра рассчитывается на каждую отчетную дату от общего числа размещенных простых акций Банка за минусом акций, выкупленных маркет-мейкером Банка согласно требованиям АО Казахстанская Фондовая Биржа (далее – «КФБ»).

В феврале 2015 г. Банк разместил 20,916 простых акций по цене 575.2 тенге за одну простую акцию и 1,150.4 тенге за одну глобальную депозитарную расписку, базовыми активами которой являются простые акции (1 ГДР = 2 простые акции), среди действующих акционеров – держателей простых акций Банка в рамках реализации ими права преимущественной покупки.

3 марта 2015 г. Банк выкупил у г-на Ракишева К.Х. в количестве 304,187,299,781 штук простых акций БТА за 73,498 млн. тенге (по цене 0.24162 тенге за одну акцию). Эта сделка была проведена в рамках реализации модели интеграции, утвержденной общими собраниями акционеров двух банков 26 декабря 2014 г. В результате, доля Банка в БТА выросла до 94.83%. Одновременно, в рамках объявленного ранее размещения простых акций Банка, г-н Ракишев К.Х. приобрел 127,777,704 простые акции Банка по цене 575.2 тенге за акцию и стал новым крупным акционером Банка, получив необходимые регуляторные разрешения.

30 апреля 2015 г. г-н Субханбердин Н.С. продал часть принадлежащих ему простых акций Банка, в количестве 57,544,959 штук (7.22% от общего количества размещенных простых акций) крупному акционеру банка – г-ну Ракишеву К.Х. 29 июня 2015 г., г-н Субханбердин Н.С. продал часть принадлежащих ему простых акций ККБ, в количестве 9,313,819 штук (1.168%) крупному акционеру банка – г-ну Ракишеву К.Х. Эти сделки были проведены в рамках реализации модели интеграции Банка и БТА, утвержденной общими собраниями акционеров обоих банков 26 декабря 2014 г.

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

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

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

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

Информация об основных акционерах:

ЦАИК является банковским холдингом, через который топ-менеджмент Банка владеет акциями Банка. По состоянию на 31 декабря 2015 г., единственными акционерами ЦАИК являются Субханбердин Н.С., владеющий 87.21% акций ЦАИК (2014 г.: 87.21%, 2013 г.: 87.21%), и Жусупова Н.А., владеющая 12.79% акций ЦАИК (2014 г.: 12.79%, 2013 г.: 12.79%). ЦАИК и г-н Субханбердин Н.С. имеют официальный статус банковского холдинга и крупного участника Банка, соответственно, полученные с согласия НБРК. По состоянию на 31 декабря 2015 г., общая доля (прямого и косвенного владения) г-на Субханбердина Н.С. в капитале Банка составляла 26.30% (2014 г.: 53.70%, 2013 г.: 36.45%), косвенная доля Жусуповой Н.А. составляла 2.98% (2014 г.: 4.62%, 2013 г.: 3.98%).

АО «Qazaq Financial Group» - компания, действующая в рамках законодательства Республики Казахстан, единственным участником которой является ТОО «Qazaq Capital Management», осуществляющее все права участника и управляющего деятельностью Общества. Группа компаний АО «Qazaq Financial Group» является акционером Банка с 2008 г., имея официальный статус банковского холдинга, полученный с согласия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. АО «Qazaq Financial Group» в основном владеет акциями в форме ГДР, которые включаются в общее количество акций, находящихся в номинальном держании Центрального Депозитария. АО «ФНБ Самрук-Казына» организация, контролируемая Правительством Республики Казахстан.

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

2. ОПЕРАЦИИ С АО «БТА БАНК»

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

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

Стоимость приобретения БТА была представлена следующим образом:

	Балансовая стоимость на 30 июня 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)	Справедливая стоимость на 30 июня 2014 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Активы		
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	39,367	39,367
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60,677	60,711
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	56,873	60,676
Ссуды, предоставленные клиентам	607,619	527,917
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	656,216	659,116
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	35,319	35,317
Инвестиции в ассоциированные компании	12,408	12,408
Деловая репутация	998	998
Основные средства и нематериальные активы	10,768	10,768
Прочие активы	98,220	98,220
	1,578,465	1,505,498
Обязательства		
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	497,740	498,478
Средства клиентов	547,085	548,786
Производные финансовые инструменты	10,426	10,426
Выпущенные долговые ценные бумаги	87,773	105,973
Прочие привлеченные средства	129,529	146,492
Резервы	30,475	30,475
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	214	214
Дивиденды к выплате	10	10
Прочие обязательства	28,043	28,043
	1,331,295	1,368,897
Чистые активы		136,601
Неконтролирующая доля		74,149
Чистые активы приобретенные, как представлено выше		136,601
Минус: неконтролирующие доли в дочерних компаниях АО «БТА Банк»		(2,296)
Чистые активы относящиеся к приобретению		134,305
Чистые приобретенные активы, 46.5%		62,452
Сумма возмещения		(62,452)
Превышение доли Банка в стоимости чистых приобретенных активов АО «БТА Банк» над возмещенной суммой		-

Сумма возмещения:

	БТА (млн. тенге)
Вознаграждение уплаченное	31,000
Вознаграждение к уплате	<u>31,452</u>
	<u><u>62,452</u></u>

Чистые денежные поступления от приобретения дочерней компании:

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

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

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

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

15 июня 2015 г. Банк и БТА подписали договор об одновременной передаче активов и обязательств (далее - «Договор»), в рамках которого часть активов и обязательств БТА переданы в Банк, а часть проблемных активов Банка переведена в БТА.

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

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

В свою очередь, из Банка в БТА переданы:

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

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

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

- проведения сверки в целях выявления фактически переданных активов и обязательств, фиксирования всех изменений в состоянии активов и обязательств и определения активов и обязательств по состоянию на дату фактической передачи;
- направления результатов сверки независимому оценщику для определения рыночной стоимости активов БТА и Банка, переданных по Договору;
- корректировки баланса встречных требований с учетом стоимости, определенной независимым оценщиком, и вынесения скорректированного баланса на утверждение советов директоров Банка и БТА. Скорректированный баланс встречных требований должен отражать: рыночную стоимость активов БТА, переданных Банку, определенную независимым оценщиком; сумму денег, переданных БТА в пользу Банка; рыночную стоимость активов Банка, переданных БТА, определенную независимым оценщиком; общую балансовую сумму обязательств БТА, переданных Банку, и скорректированную сумму задолженности БТА.

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

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

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

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

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

9 декабря 2015 г. Советом директоров Банка было принято решение об отчуждении 608,374,602,366 простых акций, выпущенных (эмитированных) БТА, на условиях, определенных Советом директоров Банка. В рамках реализации данного решения 28 декабря 2015 г. между Банком и крупными акционерами Банка г-ном Ракишевым К.Х. и г-ном Субханбердиным Н.С. были заключены договоры на продажу акций БТА в количестве 294,246,757,376 штук каждый.

Выбывшие активы и обязательства БТА на дату утраты контроля:

	30 июня 2015 г. (не аудировано) (млн. тенге)
АКТИВЫ:	
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	981
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,658
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	153,257
Ссуды, предоставленные клиентам	789,038
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	14,990
Инвестиции в зависимые компании	6,167
Деловая репутация	24
Инвестиционная недвижимость	188,914
Основные средства и нематериальные активы	9,313
Прочие активы	395,998
Активы, предназначенные для продажи	11,769
Итого активы	<u>1,573,109</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:	
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	1,343,505
Средства клиентов	32,764
Прочие привлеченные средства	141,037
Резервы	1
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	49
Прочие обязательства	25,709
Обязательства, связанные с активами, предназначенными для продажи	6,173
Итого обязательства	<u>1,549,238</u>
Выбывшие чистые активы	<u>23,871</u>

Убыток от выбытия дочернего предприятия

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

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принцип непрерывности

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

За год, закончившийся 31 декабря 2015 г., Группа понесла чистый убыток после уплаты налогов в размере 18,435 млн. тенге, что в основном связано с признанием дополнительных убытков от обесценения активов, по которым начисляются проценты. Описание методологии расчета убытков от обесценения объясняется далее в Примечании 3 к данной финансовой отчетности.

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

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

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

Заявление о соответствии

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»).

Прочие критерии выбора принципов представления

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

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

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

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

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевыми инструментами, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

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

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

Группа представляет статьи консолидированного отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 37.

Функциональная валюта

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

Принципы консолидации

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

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

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

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

- долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент когда необходимо принять управленческое решение в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочерней компании начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерней компанией и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочерней компании, приобретенной или проданной в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочий совокупный доход с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать эту дочернюю компанию.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних компаний распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролирующим долям.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между компаниями Группы при консолидации исключаются.

Неконтролирующие доли

Неконтролирующие доли представляют долю прибыли или убытков, а также чистых активов дочерних компаний, не принадлежащих, прямо или косвенно, Банку.

Неконтролирующие доли представляются в консолидированном отчете о прибыли и убытках отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении – в составе собственного капитала, отдельно от акционерного капитала материнской компании.

Объединение бизнеса

Сделки по объединению бизнесов учитываются по методу приобретения. Вознаграждение, уплачиваемое при объединении бизнесов, оценивается по справедливой стоимости, которая рассчитывается как сумма справедливых стоимостей на дату приобретения активов, переданных Группой, обязательств, принятых на себя Группой перед бывшими владельцами приобретаемого бизнеса, а также долевых ценных бумаг, выпущенных Группой в обмен на получение контроля над бизнесом. Все связанные с этим расходы, как правило, отражаются в прибылях и убытках в момент возникновения.

Идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства признаются по справедливой стоимости на дату приобретения, за некоторыми исключениями.

Деловая репутация рассчитывается как превышение стоимости приобретения, стоимости неконтрольной доли владения в приобретенном бизнесе и справедливой стоимости ранее принадлежавших покупателю долей владения (при наличии таковых) в приобретенном бизнесе над величиной его идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения. Если после дополнительного рассмотрения стоимость приобретенных идентифицируемых чистых активов на дату приобретения превышает сумму переданного вознаграждения, стоимости неконтролирующих долей владения (далее – «НДВ») в приобретенном бизнесе и справедливой стоимости ранее принадлежавших покупателю долей владения (при наличии таковых) в приобретенном бизнесе, такое превышение сразу относится на прибыль в качестве дохода от приобретения долей владения по цене ниже справедливой стоимости.

НДВ, существующие на дату приобретения и дающие право их держателям на пропорциональную долю чистых активов предприятия в случае ликвидации, могут первоначально оцениваться по справедливой стоимости или в доле НДВ в признанной стоимости приобретенных идентифицируемых чистых активов. Выбор способа оценки проводится для каждой сделки отдельно. Прочие виды НДВ оцениваются по справедливой стоимости или в применимых случаях в порядке, предусмотренном другими МСФО.

Неконтролирующая доля учитывается в капитале в консолидированном отчете о финансовом положении, отдельно от капитала, относящегося к акционерам Материнского банка. Прибыль или убыток каждого компонента в прочем совокупном доходе относится к акционерам Материнского банка и к держателям неконтрольной доли. Общий совокупный доход относится к акционерам Материнского банка и неконтрольной доле, даже если это приводит к отрицательному остатку.

Изменения долей владения Банка в дочерних компаниях, не приводящие к потере Банком контроля над дочерними компаниями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Банка и НДВ в дочерней компании корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются НДВ, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в собственном капитале акционеров Материнского банка.

В случае утраты Банком контроля над дочерней компанией прибыль или убыток от выбытия рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая деловую репутацию) и обязательств дочерней компании, а также НДВ. В случае учета активов дочерней компании по оценочной или справедливой стоимости и признания соответствующих накопленных разниц в прочем совокупном доходе, суммы, ранее признанные в прочем совокупном доходе, учитываются, как если бы Группа продала соответствующие активы (т.е. реклассифицируются в прибыли и убытки или переводятся напрямую в нераспределенную прибыль, как предусмотрено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся вложений в бывшую дочернюю компанию на дату утраты контроля принимается в качестве стоимости первоначального признания в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или (в применимых случаях) в качестве стоимости первоначального признания вложений в зависимое или совместно контролируемое предприятие.

Для объединения предприятий, включающих компанию или предприятие под общим контролем, все активы и обязательства дочерней компании учитываются по балансовой стоимости, отраженной в отдельной финансовой отчетности дочерней компании. Разница, между балансовой стоимостью приобретенной доли в чистых активах дочерней компании и стоимостью приобретения отражается непосредственно в капитале, относящемся к акционерам материнской компании.

Результаты приобретенных дочерних компаний или проданных в течение года включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках с даты их приобретения или до даты их выбытия, соответственно.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Затраты по сделке, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся напрямую на прибыли и убытки. Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Группа прекращает признавать финансовые активы только в случае прекращения договорных прав на денежные потоки по ним или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другому предприятию. Если Группа не передает и не сохраняет практически все риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства. Если Группа сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также доход или расход, накопленный в прочем совокупном доходе, относятся на прибыли или убытки.

Если финансовый актив списывается не полностью (например, когда предприятие сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива или сохраняет за собой часть рисков и выгод, связанных с владением (но не «практически все» риски и выгоды), при этом контроль предприятия над активом сохраняется), Группа распределяет балансовую стоимость данного финансового актива между удерживаемой и списываемой частями пропорционально справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на эту часть доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыли и убытки. Накопленные доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства осуществляется тогда, когда обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек.

При выкупе или погашении долговых ценных бумаг (включая субординированные обязательства) выпущенных Группой, Группа прекращает признание долгового инструмента и признает прибыль или убыток, который представляет собой разницу между текущей стоимостью долговых ценных бумаг и затратами на выкуп или погашение. Аналогичный учет применяется в случае, если долговые ценные бумаги заменяются на вновь выпущенные долговые ценные бумаги, условия выпуска которых существенно отличаются от условий выпуска существующих долговых ценных бумаг. При оценке существенности изменения в условиях вновь выпущенных ценных бумаг принимаются во внимание качественные и количественные характеристики, включая сравнение дисконтированной стоимости денежных потоков при условиях нового выпуска и оставшейся дисконтированной стоимости денежных потоков существующих долговых ценных бумаг.

Когда существующее финансовое обязательство заменено другим финансовым обязательством того же кредитора на значительно отличающихся условиях или условия существующего финансового обязательства существенно изменены, такой обмен или изменение рассматриваются как прекращение признания первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства, а разница между соответствующими текущими стоимостями признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках

Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках включают денежные средства в кассе и свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Национальном Банке Республики Казахстан, Центральном банке Российской Федерации Национальном банке Кыргызской Республики и Национальном Банке Таджикистана, с первоначальным сроком погашения до трех месяцев.

Денежные средства и их эквиваленты

Для целей определения движения денежных средств, денежные средства и их эквиваленты включают остатки, размещенные в банках, с первоначальной датой истечения до трех месяцев, денежные средства и счета в национальных (центральных) банках за минусом суммы обязательных резервов, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации, Национальном Банке Республики Казахстан, Национальном банке Кыргызской Республики и Национальном банке Таджикистана.

Драгоценные металлы

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются на основе текущих курсов драгоценных металлов, установленных Лондонской биржей металлов, с учетом действующего курса тенге по отношению к доллару США. Изменение курсов драгоценных металлов отражается как чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами.

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

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют производные инструменты или ценные бумаги, (1) приобретенные, в основном, в целях их реализации в ближайшем будущем, или (2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе (3) которые при первоначальном признании классифицируются Группой в составе финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив или обязательство, кроме финансового актива или обязательства, предназначенного для торговли, может классифицироваться как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании в том случае, если: (1) такое определение исключает или существенным образом уменьшает несоответствие оценки или признания, которое бы в противном случае возникло; или (2) финансовый актив или финансовое обязательство образует часть группы финансовых активов, финансовых обязательств или и тех и других, управление и оценка которых осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группировке предоставляется внутри организации на этой основе; или (3) образует часть контракта, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» позволяет, чтобы весь объединенный контракт (актив или обязательство) определялся как отражаемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально учитываются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Корректировка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период и отражается по строке «Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 35.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей деятельности Группа заключает соглашения по производным финансовым инструментам, включая форварды, фьючерсы, свопы и опционы по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами для управления валютными, процентными рисками и рисками ликвидности, а также для торговых целей. Производные финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости на дату заключения соглашения и, впоследствии, переоцениваются к справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость определяется на основе котируемых рыночных цен или ценовых моделей, которые учитывают текущие рыночные и договорные цены основного инструмента и прочие факторы. Производные финансовые инструменты признаются как активы в случае положительной переоценки и как обязательства в случае отрицательной переоценки. Производные финансовые инструменты включены в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в консолидированном отчете о финансовом положении. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток включены в консолидированный отчет о прибылях и убытках.

Производные финансовые инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенный производный финансовый инструмент представляет собой компонент гибридного (комбинированного) финансового инструмента, включающего в себя как производный инструмент, так и непроизводный основной договор, вследствие чего часть денежных потоков по комбинированному инструменту изменяется таким же образом, как и по отдельному производному финансовому инструменту.

Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и предоставляет займы в другие банки и прочие финансовые институты на разные сроки. Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам, с установленными фиксированными сроками погашения, первоначально учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке и впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки и учитываются за минусом резервов под обесценение или безнадежную задолженность.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО и операции кредитования

В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой в целях управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, переданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученных ссуд, обеспеченных залогом активов, в составе ссуд и средств банков и прочих финансовых институтов.

Финансовые активы, полученные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как предоставленные ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг, и классифицируются как ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам и ссуды, предоставленные клиентам.

В тех случаях, когда финансовые активы, полученные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) по соответствующим финансовым активам. Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов по операциям РЕПО, начисляются в течение срока договора на основе эффективной процентной ставки и отражаются в составе процентных доходов или расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Группа заключает соглашения РЕПО и обратного РЕПО, согласно которым Группа получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. Согласно стандартным условиям в соглашениях об обратном приобретении в Республике Казахстан и других странах СНГ, сторона, получившая обеспечение, имеет право продать или перезаложить полученное обеспечение, при сохранении условия возвращения эквивалентной ценной бумаги на дату исполнения, только в случае, если другая сторона не исполняет своих обязательств по договору кредитования.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Ссуды, предоставленные клиентам, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс связанные прямые затраты, которые непосредственно относятся к приобретению или созданию такого финансового актива. В случае, если справедливая стоимость приобретения не равняется справедливой стоимости ссуд, предоставленных клиентам, например, когда ссуда предоставляется по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью приобретения и справедливой стоимостью ссуды признается в качестве убытка при первоначальном признании ссуды и включается в консолидированный отчет о прибылях и убытках в соответствии с характером таких убытков. В дальнейшем, ссуды учитываются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за минусом убытка от обесценения.

Списание предоставленных ссуд и средств

Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам, и клиентам, списываются за счет резервов под обесценение, в случае невозможности взыскания. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее восстановление ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов на обесценение финансовых активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде восстановления.

Финансовый лизинг

По условиям финансового лизинга все риски и выгоды, связанные с владением активом, переходят лизингополучателю, при этом право собственности на объект лизинга может как перейти лизингополучателю, так и остаться у лизингодателя. Классификация лизинга как финансового или операционного производится в соответствии с содержанием операции, а не от формы контракта. Лизинг классифицируется как финансовый, если:

- в конце срока лизинга право владения активом переходит к лизингополучателю;
- лизингополучатель имеет право на покупку актива по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этого права, а в начале срока лизинга существует объективная определенность того, что это право будет реализовано;
- срок лизинга составляет большую часть срока экономической службы актива, даже при отсутствии передачи права собственности;
- в начале срока лизинга приведенная стоимость минимальных лизинговых платежей практически равна справедливой стоимости арендуемого актива; и
- арендованные активы носят специализированный характер, что только лизингополучатель может пользоваться ими без значительных модификаций.

Являясь лизингодателем, Группа отражает активы, переданные в финансовый лизинг, в составе ссуд, предоставленных клиентам, которые первоначально оцениваются в сумме, равной чистым инвестициям в лизинг. В последующем Группа отражает финансовый доход на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций Группы в финансовый лизинг.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые и долевые ценные бумаги, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Финансовые активы категории инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи представляют собой те производные финансовые активы, которые либо определены как имеющиеся в наличии для продажи либо не классифицированы как ссуды и дебиторская задолженность, финансовые вложения категории, удерживаемые до погашения, или финансовые активы категории, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально признаются по справедливой стоимости и в последующем оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на прочий совокупный доход и признанием в резерве переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, который включен в категорию «Прочие резервы» в разделе капитала в консолидированном отчете о финансовом положении, за исключением убытков от обесценения, прибылей или убытков от переоценки иностранной валюты, начисленного купонного дохода с использованием эффективной ставки процента и дивидендов по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, которые признаются непосредственно в консолидированном отчете о прибылях и убытках. При реализации, накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в резерве переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, переносятся в отчет о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 35.

Дивиденды, полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе дивидендного дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках, при объявлении права Группы на их получение.

Вложения в долевые ценные бумаги категории инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым отсутствуют котировки рыночных цен на активном рынке, и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, оцениваются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами при условии, что Группа намеревается и способна удерживать данные ценные бумаги до погашения. Такие ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости с использованием эффективной ставки процента, за вычетом резерва под обесценение. Амортизация дисконта или премии в течение срока до погашения отражается как процентный доход с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резерв под обесценение финансовых активов

Активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Группа признает обесценение по финансовым активам, когда существует объективное свидетельство обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, ожидаемые к получению по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому инструменту. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются до тех пор, пока в последующем периоде величина обесценения не снизится, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Если происходит обесценение актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, включающий разницу между его первоначальной стоимостью (за вычетом любой оплаты суммы основного долга и амортизации) и его текущей справедливой стоимостью, за вычетом любого убытка от обесценения, ранее признанного в консолидированном отчете о прибылях и убытках, переводится из капитала в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Восстановление убытков от обесценения в отношении долевых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, не признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Любое увеличение справедливой стоимости после признания убытка от обесценения отражается в прочем совокупном доходе и накапливается в резерве переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, который включён в категорию «Прочие резервы» в разделе капитала в консолидированном отчете о финансовом положении. Восстановление убытков от обесценения по долговым инструментам производится через консолидированный отчет о прибылях и убытках, если увеличение справедливой стоимости инструмента может быть объективно связано с событием, происходящим после того, как убыток от обесценения был признан в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Для финансовых активов, отражающихся по себестоимости, обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и приведенной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются.

Расчет обесценения производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия соответствующих потерь. Резервы создаются в результате индивидуальной оценки активов, подверженных рискам, в отношении финансовых активов, являющихся по отдельности значительными, и на основе индивидуальной или совместной оценки в отношении финансовых активов, не являющихся по отдельности значительными.

Изменение обесценения отражается через консолидированный отчет о прибылях и убытках с использованием счета резерва (финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости) или путем прямого списания (финансовые активы, учитываемые по себестоимости). Активы, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, уменьшаются на величину обесценения. Факторы, которые Группа оценивает при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности должника или эмитента, их платежеспособности, рисках бизнеса и финансовых рисках, уровнях и тенденциях невыполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, национальных и местных экономических тенденциях и условиях, а также справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Группы полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату, хотя не исключено, что в определенные периоды Группа может нести убытки, большие по сравнению с отраженным обесценением.

Деловая репутация

Деловая репутация, возникающая при приобретении бизнеса, учитывается по стоимости приобретения, определенной на дату приобретения (см. параграф «Объединение бизнеса» выше) за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Для оценки на предмет обесценения деловая репутация распределяется между всеми генерирующими денежные потоки учетными единицами («генерирующими единицами») или группами генерирующих единиц Группы, которые предположительно получают выгоды за счет синергии, достигнутой в результате объединения.

Оценка на предмет обесценения генерирующих единиц, среди которых была распределена деловая репутация, проводится ежегодно или чаще, если есть признаки обесценения такой единицы. Если возмещаемая стоимость генерирующей единицы оказывается ниже ее балансовой стоимости, убыток от обесценения сначала относится на уменьшение балансовой стоимости деловой репутации данной единицы, а затем на прочие активы данной единицы пропорционально балансовой стоимости каждого актива единицы. Убытки от обесценения деловой репутации признаются непосредственно в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения деловой репутации не подлежит восстановлению в последующих периодах.

При выбытии соответствующей генерирующей единицы соответствующая сумма деловой репутации учитывается при определении прибыли или убытка от выбытия.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства, за исключением зданий и иной недвижимости, и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и амортизации. Здания и иная недвижимость учитываются по рыночной стоимости, рыночная стоимость пересматривается на ежегодной основе. Износ объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию.

Износ основных средств и амортизация нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Износ и амортизация рассчитывается на основе метода равномерного списания стоимости с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и иная недвижимость	1-10%
Мебель и оборудование	4-50%
Нематериальные активы	15-50%

Земля, принадлежащая Группе на правах собственности, не амортизируется.

Износ улучшений арендованной собственности начисляется в течение 5 лет. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

На каждую отчетную дату Группа оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их восстановительной стоимостью Группа уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. Обесценение основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Земля и сооружения, используемые для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Любое увеличение стоимости земли, зданий и иной недвижимости, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Износ переоцененных зданий и иной недвижимости отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки активов, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Рыночная стоимость имущества оценивается, используя один из трех методов:

- Метод сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости на основе доступной публичной информации;
- Доходный метод, который предполагает прямую связь между полученным доходом от недвижимости и ее рыночной стоимостью;
- Затратный метод, который предполагает, что стоимость недвижимости равна ее возмещаемой стоимости, за вычетом любого износа.

Объект основных средств списывается в случае выбытия или когда от дальнейшего использования актива не ожидается экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обесценение материальных и нематериальных активов за исключением деловой репутации

Группа проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Группа оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Группы также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и ценности использования. При оценке эксплуатационной ценности расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают. В случае, когда Группа считает, что справедливая стоимость объекта инвестиционной недвижимости, находящегося в процессе строительства, не может быть надежно оценена, но ожидает, что надежная оценка станет возможной по завершении строительства, Группа оценивает такой объект инвестиционной недвижимости, находящийся в процессе строительства, по себестоимости до тех пор, пока его справедливая стоимость не станет надежно оцениваемой или пока строительство не будет завершено (в зависимости от того, что наступит раньше).

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от выбытия объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

Активы, предназначенные для продажи

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

Долгосрчные активы классифицируются как активы, предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу таких активов, а не посредством их дальнейшего использования, и активы (или группы выбытия) доступны для немедленной продажи в их текущем состоянии. Руководство должно завершить продажу активов в течение одного года с момента их классификации как предназначенных для продажи.

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости, за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как убыток от операций с активами, предназначенными для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме, не превышающей сумму накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

Прекращенная деятельность

Внеоборотные активы, классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по текущему налогу определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в консолидированном отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Группы по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, принятых или фактически принятых на отчетную дату.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой активы или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые активы и обязательства не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других активов и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли или налогооблагаемые временные разницы возникают вследствие первоначального признания деловой репутации.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия, за исключением тех случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы от вычитаемых временных разниц, касающихся таких инвестиций, признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы.

Отложенные налоги рассчитываются по ставке, которая, как предполагается, будет применяться или фактически применяется в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на прочий совокупный доход или капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе прочего совокупного дохода или капитала.

Группа проводит взаимозачет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств и отражает в консолидированном отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

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

В странах, в которых Группа ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие привлеченные средства и субординированный заем

Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие привлеченные средства и субординированный заем первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за минусом операционных издержек. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Группы текущих обязательств, возникших в результате прошлых событий, для погашения которых вероятно потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Финансовые гарантии и предоставленные аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставленные Группой, обеспечивают оговоренные выплаты по возмещению убытков, понесенных держателем из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы, предоставленные, первоначально признаются по справедливой стоимости. Впоследствии, они признаются по наибольшему значению из (а) суммы, признаваемые как резервы в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»; и (б) первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации по премии, полученной по финансовым гарантиям и предоставленным аккредитивам.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются, кроме случаев, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения является маловероятным. Условные активы не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются, когда вероятным является поступление экономических выгод.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал, отражается по первоначальной стоимости. Размер Уставного капитала может быть изменен путем размещения собственных акций (увеличения капитала), а также путем выкупа собственных акций (уменьшения капитала).

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций (кроме случаев объединения), отражаются как уменьшение капитала за вычетом всех применимых налогов на прибыль.

Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Привилегированные акции

Привилегированные акции, предусматривающие обязательную выплату дивидендов в заранее определенном гарантированном размере, рассматриваются как комбинированные финансовые инструменты, содержащие компонент обязательства. Справедливая стоимость долгового компонента при первоначальном признании оценивается дисконтированием ожидаемого будущего движения денежных средств по рыночной ставке по аналогичному долговому инструменту и отражается в отчете о финансовом положении в обязательствах, в корреспонденции с дополнительным оплаченным капиталом. Впоследствии компонент обязательства оценивается в соответствии с теми же принципами, что и субординированный заем, а компонент капитала оценивается в соответствии с теми же принципами, что и для уставного капитала. Дивиденды текущего периода, относящиеся к данным акциям, признаются как расходы в составе прибыли или убытка.

Пенсионные и прочие обязательства

В соответствии с требованиями законодательства стран, в которых Группа осуществляет свою деятельность, Группа удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в пенсионные фонды. Существующие системы пенсионного обеспечения предусматривают расчет текущих взносов работодателя как процент от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в пенсионной системе, установленной законодательством стран, в которых Группа осуществляет свою деятельность. Кроме того, Группа не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по инвестициям в ценные бумаги, классифицируются как процентные доходы. Прочий доход признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках при завершении соответствующей операции. Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентный доход.

Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссии за предоставление ссуд, а также соответствующие прямые и вмененные затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению кредита будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов вместе с соответствующими прямыми затратами и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды, отражается в прибылях и убытках в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившимся предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в прибылях и убытках на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных займов признается в прибылях и убытках, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Доходы и расходы по страховой деятельности

Доход от страховой деятельности включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, удержанные перестраховщиками, за вычетом чистого изменения в резервах по незаработанным премиям, резервах на возможные потери от страхования и расходов по корректировке резервов, и стоимости приобретения страхового полиса.

Чистые страховые премии представляют собой брутто премии за вычетом премий, удержанных перестраховщиками. При заключении контракта премии учитываются в сумме, указанной в полисе, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора по страхованию. Резервы по незаработанным премиям представляют собой часть премий, относящихся к не истекшему сроку договора по страхованию, и включаются в резервы в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении.

Убытки и расходы по корректировке резервов учитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере возникновения. Комиссии, полученные по контрактам с перестраховщиками, учитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках с момента подписания и вступления в силу договора перестрахования.

Стоимость приобретения страхового полиса состоит из комиссий, уплаченных страховым агентам и брокерам, которые варьируются и напрямую связаны с открытием нового бизнеса, является отсроченной и отражается в прочих активах в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении, и амортизируется в течение всего периода, в котором соответствующие премии были заработаны, а также проверяется на обесценение в случаях, когда балансовая стоимость не подлежит восстановлению. В случае, если балансовая стоимость актива превышает ее возмещаемую стоимость, то актив немедленно списывается. Прочие расходы признаются как расходы, когда они были понесены.

Резервы на убытки от страховой деятельности и расходы по корректировке резервов

Резервы на убытки от страховой деятельности и расходы по корректировке резервов представляет собой итоговую оценку предполагаемых убытков и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (далее – «РЗНУ») и резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее – «РПНУ»).

РЗНУ создается в отношении существующих заявленных претензий, которые не были урегулированы по состоянию на отчетную дату. Оценка осуществляется на основании информации, полученной Группой в ходе расследования страхового случая. РПНУ рассчитывается Группой на основании предыдущей истории заявления/урегулирования страховых претензий, с использованием актуарных методов расчета по классам страхования, по которым есть статистика. По классам страхования, по которым отсутствует статистика, РПНУ создается в соответствии с требованиями НБРК в размере не менее 5% от суммы страховых премий за вычетом комиссионных, за двенадцать месяцев, предшествующих дате расчета.

Страхование, относящееся к страхованию жизни

Резерв убытков и произошедшие убытки по аннуитетным договорам определяются как сумма дисконтированной стоимости ожидаемых будущих обязательств, расходы по работе с аннуитетом и административные расходы по работе с договорами за минусом дисконтированной стоимости ожидаемых расчетных страховых премий, которые потребуются для урегулирования будущего оттока денег на основании использованных оценочных предположений. Резервы основаны либо на текущих допущениях, либо рассчитаны с использованием допущений, установленных на момент заключения договора, в этом случае обычно включается маржа по риску и неблагоприятному отклонению.

Доля перестраховщиков в резерве убытков рассчитывается в соответствии с долей перестраховщика в соответствии с договорами перестрахования.

Перестрахование

В ходе осуществления обычной деятельности Группа осуществляет перестрахование страховщика. Такие соглашения о перестраховании обеспечивают большую диверсификацию бизнеса, позволяют руководству осуществлять контроль над потенциальными убытками, возникающими в результате юридических рисков, и предоставляют дополнительную возможность для роста.

Активы перестрахования включают суммы задолженности других компаний, осуществляющих перестрахование, за выплаченные и невыплаченные убытки, и расходы по корректировке убытков, и переданные незаработанные страховые премии. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых возмещений, связанных с полисом перестрахования. Перестрахование в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении учитывается на валовой основе, в прочих активах, если только не существует права на взаимозачет.

Контракты по перестрахованию оцениваются для того, чтобы убедиться, что страховой риск определен как разумная оценка возможности существенного убытка, а временной риск определен как разумная возможность существенного колебания сроков движения денежных средств, переданных Группой перестраховщику.

Группа производит оценку активов перестрахования на периодической основе. Актив перестрахования является обесцененным в случае, если существуют объективные свидетельства того, что Группа может не получить все суммы, причитающиеся по условиям договора и такое событие оказывает поддающееся оценке воздействие на суммы, которые Группа получит от перестраховщика.

Обменные курсы

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
тенге/1 доллар США	340.01	182.35	154.06
тенге/1 евро	371.46	221.59	212.02
тенге/1 кыргызский сом	4.43	3.10	3.13
тенге/1 российский рубль	4.61	3.13	4.68
тенге/1 таджикский сомони	50.81	35.35	32.27

Залоговое обеспечение

Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Фонды капитала

Фонды, отраженные в составе капитала в отчете о финансовом положении Группы, включают:

- «Фонд переоценки основных средств», который состоит из резерва переоценки земли и зданий;
- «Резерв/(дефицит) переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи», в который относятся изменения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи;
- «Фонд курсовых разниц», используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность;
- «Резерв хеджирования», используемый для отражения эффективной части доходов или расходов по инструменту хеджирования денежных потоков. Хеджирование не удовлетворяет критериям учета хеджирования с конца 2009 г. Сумма накопленной прибыли или убытка по инструменту хеджирования, признанная в составе прочего совокупного дохода, начиная с периода, в котором хеджирование было эффективным, остается признанной отдельной строкой в составе капитала до возникновения прогнозируемой операции;
- «Обязательный резерв», который отражает разницу между резервом под обесценение, начисленным в соответствии с МСФО, и резервом под обесценение, предоставленным регулятору в соответствии с нормативными требованиями. Разница объясняется фундаментальными методологическими отклонениями, включая влияние будущих дисконтированных денежных потоков и некоторых форм залога на уровень резервов. До 1 января 2013 г. данный резерв создавался за счет ассигнований из нераспределенной прибыли в соответствии с нормативными требованиями Республики Казахстан. Данный резерв был упразднен НБРК с 1 января 2013 г.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства зачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в отчете о финансовом положении сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как прекращение признания, Группа не признает эту операцию как взаимозачет переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы.

Информация по сегментам

Сегменты определяются на той же основе, что используется руководством Группы, принимающим решения по операционной деятельности (Правление) с целью распределения ресурсов и оценки финансовых результатов, в соответствии с МСФО 8 «Операционные сегменты». Руководство рассматривает финансовую информацию по каждому сегменту отдельно, включая показатели операционных результатов, активов и обязательств. Сегменты управляются, в основном, на основе их результатов, что исключает некоторые нераспределенные затраты, связанные с процентными расходами по выпущенным долговым ценным бумагам и средствам, предоставленным другим банкам и прочим финансовым институтам и операционные расходы, кроме заработной платы и прочих выплат работникам. Сегменты, доход по которым, в основном, получен от продажи внешним клиентам, и доход, результаты или активы которых составляют десять или более процентов от всех сегментов, отражаются в отчетности отдельно. Географические сегменты Группы отражены в отчетности по месту регистрации компании в Группе.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения учетной политики Группы руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Оценка ссуды БГА

Учетная политика

Резервы под обесценение ссуд, предоставленных БГА, находящееся под общим контролем, были оценены в соответствии с учетной политикой Группы для необесцененных ссуд, в связи с тем, что ссуды в данный момент являются работающими; т.к. выплата процентов и основного долга происходит в соответствии с договорными графиками погашений.

Кроме того, при оценке ссуд Банк рассмотрел бизнес-план, предоставленный БТА, который включал будущие денежные потоки от продолжающейся деятельности БТА. Бизнес-план содержит суждения руководства в отношении сроков и ожидаемых поступлений от продажи существующих и условных активов БТА, с поправкой на вероятность и возможные риски. Руководство Группы считает, что применяемые расчеты являются полными и достаточными.

Согласно базовому сценарию бизнес-плана, по состоянию на 31 декабря 2015 г., будущие денежные потоки (за исключением потоков направленных на погашения ссуд) превысили балансовую стоимость ссуд БТА в финансовой отчетности Группы приблизительно на 991,177 млн. тенге. Учитывая свойственную неопределенность в отношении денежных потоков бизнес-плана, Руководство проанализировало основные допущения и сформировало пессимистический сценарий, согласно которому, вероятность получения условных активов, в отношении текущих судебных разбирательств, сократилась с 50% до 25%, и вероятность успешного завершения некоторых крупных проектов, в области недвижимости, были скорректированы в сторону уменьшения, в зависимости от проекта. Согласно пессимистическому сценарию, по состоянию на 31 декабря 2015 г., бизнес-план показывает будущие денежные потоки (за исключением погашения ссуд) превышающие балансовую стоимость займа БТА.

Стресс-тестирование

Как указано в параграфе учетной политики выше, в ходе рассмотрения уровня резервов под обесценение по ссудам, предоставленным БТА, Руководство Банка провело стресс-тестирование, изменяя суждение, используемое при оценке будущих денежных потоков бизнес-плана. И в базовом и в пессимистическом сценариях, ожидается, что будущие денежные потоки от продолжающейся деятельности БТА будут достаточными для обслуживания и погашения ссуд, выданных БТА, в соответствии с контрактными сроками погашения.

В рамках своих обязательств, Руководство БТА проводит анализ чувствительности к изменениям цен на недвижимость, а также анализ чувствительности к вероятности получения условных активов, включенных в бизнес-план на отчетную дату, и предоставляет Группе.

Колебания в этих суждениях на 10 процентных пунктов (выше или ниже) рассматриваются руководством Группы как реалистичные основываясь на текущем экономическом прогнозе на обозримое будущее.

Если бы стоимость недвижимости выросла (упала) на 10 процентных пунктов, при сохранении всех прочих переменных, то уровень денежных потоков изменился на 122,704 млн. тенге.

Если бы вероятность получения условных активов выросла (упала) на 10 процентных пунктов, при сохранении всех прочих переменных, то уровень денежных потоков изменился на 150,998 млн. тенге.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках (см. ниже), которые руководство Группы использовало при применении учетной политики Группы и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности.

Резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности

На регулярной основе Группа проводит оценку ссуд и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение установлены для признания убытков на обесценение ссудного портфеля и дебиторской задолженности. Группа полагает, что резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности является ключевым источником неопределенности расчетной оценки, так как (i) резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности подвержен изменениям из периода в период, поскольку допущения о будущем уровне дефолтов и об оценке потенциальных убытков, относящихся к обесцененным ссудам и дебиторской задолженности, основаны на недавнем опыте, а также (ii) любое значительное расхождение между предполагаемыми и фактическими убытками потребует начисления дополнительных убытков Группой, которые могут оказать значительное влияние на финансовую отчетность в будущем.

Группа использует суждение руководства для оценки суммы обесценения в случае, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и имеется мало исторических данных, относящихся к аналогичным заемщикам. Также, основываясь на прошлом обслуживании долга, прошлом поведении заемщика, доступных данных, сигнализирующих о неблагоприятном изменении в платежеспособности заемщика, а также национальных и местных экономических условиях, которые коррелируют с уровнем дефолта активов соответствующей группы, Группа производит оценку изменений будущих денежных потоков. Для активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, руководство основывает расчетные оценки на историческом опыте об уровне дефолта аналогичных активов, находящихся в соответствующей группе. Группа использует расчетные оценки руководства, чтоб откорректировать доступные данные, отразив текущие обстоятельства и особенности для соответствующей группы ссуд и дебиторской задолженности, которые не отражаются в исторических данных.

Наиболее важным являются суждения, которые применяются при оценке уровня обесценения ссуд, направленных на операции с недвижимостью и строительство. В текущих экономических и рыночных условиях использование статистики предыдущих лет при определении уровня убытков ссудного портфеля является менее значимым инструментом. Вместо этого руководство должно либо использовать последние эмпирические данные по обесценению портфеля либо вовлекать аналитический инструментарий для оценки будущей экономической стоимости активов, заложенных в качестве обеспечения, или ожидаемых денежных потоков, которые формируются деятельностью заемщиков. Данная область суждения обладает значительным уровнем чувствительности по отношению к различным факторам риска, таким как общий экономический рост, вовлечение Правительства, поддержка местных органов власти, тренды рынков жилой и коммерческой недвижимости, а также изменения в законодательстве. Субъективность предположений, лежащих в основе такого суждения, высока.

На уровень резервов под обесценение ссудной задолженности по данным категориям ссуд на отчетную дату оказывают влияние следующие факторы:

- Оценка экономической стоимости активов, заложенных в качестве обеспечения по ссудам, направленным на финансирование недвижимости. В некоторых случаях руководство использует определенные предположения для определения ценности залогового обеспечения, такого как земля, на основе стратегии наилучшего использования, текущих ставок аренды и цен продажи жилой и коммерческой недвижимости. В дополнение к этому оценка иногда зависит от ожиданий, что муниципальные власти будут продолжать финансирование расходов на развитие инфраструктуры под определенным проектом по недвижимости и в прилегающих районах. В определенных случаях необходимость дополнительного финансирования, а также дополнительные инвестиции включаются в оценку экономической стоимости.
- Банк определил стратегию выхода для ссуд, направленных на строительство, которая сейчас находится в стадии осуществления, в основном в г. Алматы и г. Астана. В большинстве случаев подход, выбранный Банком, подразумевает тесное сотрудничество с местными муниципальными властями, субподрядчиками по строительству и поставщиками строительных материалов, а также выдвигает требования к наличию таких строительных материалов, специализированного оборудования и рабочей силы.
- Вероятнее всего просрочки по ссудам, выданным на строительство, возникнут по незавершенным объектам строительства. Следовательно, Банк способствует дополнительным вложениям в незавершенные объекты строительства, что в свою очередь увеличивает возможность генерировать дополнительные денежные потоки для существующих заемщиков Банка, оказывающих сопутствующие услуги строительному сектору, такие как лизинг оборудования, строительные материалы, управление объектами строительства, предоставление услуг рабочей силы, транспортировка, обеспечение охраны и прочие услуги.

Изменения справедливой стоимости в вышеуказанных факторах и предположениях могут привести к значительным поправкам уровня резервов под обесценение, а также оценке балансовой стоимости ссуд, предоставленных клиентам. Руководство обновляет предположения и подходы по отношению к индивидуальным заемщикам на регулярной основе.

Резерв под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности был определен, учитывая существующую экономическую и политическую ситуацию. Группа не может предсказать будущие изменения ситуации в Казахстане и влияние, которое данные изменения могут оказать на достаточность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

Определение обесценения кредита происходит в рамках процесса кредитного мониторинга, что включает в себя мониторинг платежей клиента и подготовку регулярных мониторинговых отчетов по клиенту и его ссудам с периодичностью в 6 или 12 месяцев, в зависимости от кредитоспособности клиента. Кроме того, кредитные менеджеры постоянно проводят мониторинг качества ссуд, финансового состояния и бизнеса клиента, а также соблюдения условий кредитных договоров. Для целей формирования резервов под обесценение оценка возможного обесценения корпоративных ссуд производится на индивидуальной основе.

Группа классифицирует корпоративные ссуды как неработающие и, следовательно, как обесцененные, при наличии просрочки платежей основного долга или начисленных процентов сроком 90 дней и более, а также в случае наступления события, которое отрицательно влияет на платежеспособность заемщика.

Группа классифицирует потребительские (розничные) ссуды и ссуды малому бизнесу как неработающие или обесцененные в случае наличия просрочки платежей основного долга или начисленных процентов сроком 90 дней и более. Для целей формирования резервов под обесценение оценка таких ссуд производится на групповой основе на уровне портфеля.

Согласно политике Группы по управлению кредитным портфелем, если хотя бы одна ссуда, предоставленная клиенту, признается обесцененной на основе описанных выше критериев, вся задолженность такого заемщика считается обесцененной, т.е. другие действующие ссуды такого заемщика также признаются обесцененными.

Все ссуды, не включенные в состав неработающих или обесцененных, оцениваются коллективно. Однородные и/или коллективные активы не оцениваются для целей обесценения на индивидуальной основе, поскольку в отношении таких активов не имеется достаточно объективной информации для рассмотрения в целях обесценения.

Группа формирует резерв под обесценение активов для покрытия кредитных убытков, включая те, при которых актив не был определен. Как минимум ежемесячно, резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты, рассматривается Председателем Правления, Директором Департамента риск-менеджмента № 1, Управляющим директором по финансовым вопросам и Главным бухгалтером. Как минимум ежеквартально, резерв под обесценение и качество кредитов рассматриваются Советом директоров. Размер резервов оценивается относительно кредитного портфеля и текущих экономических условий. При определении размера резерва используются индивидуальный и портфельный подходы. По мнению руководства, размер созданных резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг. являлся достаточным для покрытия убытков по ссудному портфелю Группы.

Обесценение деловой репутации

Проверка деловой репутации на обесценение отражает наилучшую расчетную оценку руководства ожидаемых будущих денежных потоков генерирующей единицы и ставок, использованных для дисконтирования этих денежных потоков, которым свойственна неопределенность из-за следующих факторов:

- будущие денежные потоки генерирующих единиц чувствительны к планируемым денежным потокам в периодах, по которым доступны детальные прогнозы и к допущениям в отношении структуры долгосрочных денежных потоков. Прогнозные значения сравниваются с фактическими результатами деятельности, и отражают ожидания руководства в отношении деятельности на дату оценки; и
- ставки, использованные для дисконтирования ожидаемых денежных потоков, основываются на стоимости капитала для каждой генерирующей единицы, и данные ставки могут существенно влиять на их оценку. Стоимость капитала рассчитана на основе модели оценки долгосрочных активов, которая включает ряд переменных, подверженных колебаниям в зависимости от внешних рыночных ставок и экономической ситуации, находящейся вне контроля Группы.

Тестирование на предмет обесценения по определению включает ряд вопросов, требующих вынесения субъективного суждения: подготовка прогнозов движения денежных средств за периоды, которые выходят за пределы обычных требований управленческой отчетности; оценка коэффициента дисконтирования, подходящего для данного направления деятельности; оценка справедливой стоимости генерирующих единиц; и оценка отделяемых активов каждого направления деятельности, деловая репутация которого подвергается проверке.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 35, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Группа использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 35 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Возмещаемость активов по отложенному налогу на прибыль

Активы по отложенному налогу на прибыль признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены налоговые убытки. Непризнанные активы по отложенному налогу на прибыль пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить актив по отложенному налогу на прибыль.

Сделки между организациями находящимися под общим контролем

Сделки между организациями находящимися под общим контролем осуществляются с использованием метода предшествующих значений, с использованием балансовых значений. Группа применяет данный принцип последовательно ко всем аналогичным сделкам. При приобретении организаций находящихся под общим контролем, Группа объединяет финансовую отчетность организаций с даты сделки, сравнительная информация не пересматривается. Разница между возмещением и приобретенными активами и обязательствами признается в нераспределенной прибыли.

4. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МСФО

Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

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

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.;

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. включают поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 8, МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 38 и МСФО (IAS) 24, а также поправки, внесенные в основу для выводов МСФО (IFRS) 13.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг. включают в себя поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 40.

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

Группа не применила досрочно другие стандарты, поправки и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»²
- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»¹;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»²;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»³;
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях»¹;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Инициатива в сфере раскрытия информации»¹.
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации»¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. ¹

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

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

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 г., с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 г., ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 г. в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 г. выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 г. Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов путем добавления новой категории финансовых инструментов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

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 долевыми ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Финансовые обязательства классифицируются аналогично требованиям МСФО (IAS) 39, однако, существуют различия в требованиях к оценке собственного кредитного риска организации. МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признавалась в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток.
- **Обесценение.** Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Другими словами, для отражения кредитных убытков не обязательно наступление события, свидетельствующего о произошедшем обесценении.
- **Учет хеджирования.** Новые общие правила учета хеджирования сохраняют три механизма учета хеджирования, установленные МСФО (IAS) 39. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, расширен список операций, к которым можно применять учет хеджирования, в частности, появились новые инструменты, которые можно обозначить в качестве инструментов хеджирования, кроме того, компоненты риска нефинансовых статей могут быть теперь квалифицированы как хеджируемые статьи. Помимо этого, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической обусловленности. Ретроспективная оценка эффективности хеджирования больше не требуется. Кроме того, введены расширенные требования по раскрытию информации о деятельности организации по управлению рисками.
- **Прекращение признания.** Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 г., с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода, переход может осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств.

Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

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

В мае 2014 г. был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с покупателями. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, оно имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с покупателями.

Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с покупателем;
- Идентификация обязательств исполнителя по договору;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю. Стандарт вводит гораздо более четкие указания по таким вопросам учета, как момент признания выручки, учет переменного вознаграждения, затраты, связанные с заключением и исполнением договоров и другие. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» требует признания практически всех договоров аренды на балансе арендатора в соответствии с единой моделью учета, устраняя различия между операционной и финансовой арендой. Учет арендодателем при этом остается практически неизменным, сохраняя разделение на операционную и финансовую аренду.

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендатор признает актив, представляющий собой право пользования, и обязательство по аренде. Актив, представляющий собой право пользования, учитывается аналогично другим нефинансовым активам, включая начисление амортизации, на обязательство начисляется процентный расход. Обязательство по аренде изначально оценивается по приведенной стоимости платежей по аренде на протяжении срока аренды, дисконтированных исходя из ставки, заложенной в договор аренды, или, в случае если она не может быть легко определена, исходя из ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором.

Аналогично МСФО (IAS) 17, арендодатели классифицируют договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды. Аренда классифицируется в качестве финансовой, если она предусматривает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом, являющимся предметом договора аренды. В противном случае, аренда классифицируется в качестве операционной аренды. В отношении финансовой аренды арендодатель признает финансовый доход на протяжении срока аренды, исходя из графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистым инвестициям арендодателя. Арендодатель отражает платежи по операционной аренде в качестве дохода линейным методом или на основании другого систематического подхода, если он обеспечивает более адекватное отражение графика уменьшения выгод от использования актива, являющегося предметом договора аренды.

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 разъясняют, как применять концепцию существенности на практике. Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или позже. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях» содержат руководство по учету приобретения доли в совместных операциях, которые представляют собой бизнес, как определено в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса». Руководство Группы предполагает, что применение данных поправок к МСФО (IFRS) 11 может оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в будущих периодах в случае возникновения подобных транзакций.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие» применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. Руководство Группы ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на консолидированную отчетность Группы в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

Существует также ряд других выпущенных новых и пересмотренных стандартов, но еще не вступивших в силу. Руководство Группы определяет, окажет ли влияние их применение на консолидированную финансовую отчетность Группы.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Процентные доходы:			
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:			
- процентные доходы по коллективно обесцененным финансовым активам*	29,034	41,127	-
- процентные доходы по обесцененным финансовым активам, оцененным индивидуально для целей обесценения*	89,438	95,203	-
- процентные доходы по не обесцененным финансовым активам, включая коллективные необесцененные займы*	188,449	169,057	-
- процентные доходы по однородным и отслеживаемым финансовым активам, оцененным индивидуально	-	-	163,365
- процентные доходы по отдельно обесцененным финансовым активам	-	-	66,311
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	-	-	16,066
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,276	5,561	5,180
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	5,552	2,631	1,170
Дисконт по средствам клиентов	58,304	-	-
Итого процентные доходы	378,053	313,579	252,092
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:			
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	274,776	281,679	243,497
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам и прочим финансовым институтам	13,414	3,605	1,790
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	3,848	713	455
Процентные доходы по облигациям АО «ФНБ Самрук-Казына»	14,883	19,390	-
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	306,921	305,387	245,742
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:			
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	7,276	5,561	5,180
Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,276	5,561	5,180
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	5,552	2,631	1,170
Дисконт по средствам клиентов	58,304	-	-
Итого процентные доходы	378,053	313,579	252,092
Процентные расходы:			
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	190,967	159,547	110,550
Итого процентные расходы	190,967	159,547	110,550
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:			
Проценты по средствам клиентов	100,404	91,497	74,892
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	47,427	26,466	20,602
Проценты по ссудам и средствам банков и прочих финансовых институтов	25,316	22,579	3,659
Проценты по прочим привлеченным средствам	7,290	9,167	1,087
Проценты по субординированному займу	9,459	8,960	9,586
Дивиденды по привилегированным акциям**	1,071	878	724
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	190,967	159,547	110,550
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	187,086	154,032	141,542

*С 2014 г. коллективный ссудный портфель включает в себя часть розничного портфеля и часть портфеля малого и среднего бизнеса. Данное изменение не повлияло на общую сумму процентного дохода.

**Дивиденды по привилегированным акциям относятся к обязательным дивидендам к уплате по долговому компоненту привилегированных акций (Примечание 30).

6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам (млн. тенге) (Примечание 16)	Ссуды, предоставленные клиентам (млн. тенге) (Примечание 17)	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (млн. тенге) (Примечание 18)	Итого (млн. тенге)
31 декабря 2012 г.	280	923,287	186	923,753
(Восстановление резервов)/формирование дополнительных резервов	(112)	71,667	-	71,555
Списание активов	-	(27,949)	-	(27,949)
Курсовые разницы	3	11,748	-	11,751
31 декабря 2013 г.	171	978,753	186	979,110
(Восстановление резервов)/формирование дополнительных резервов	(2,383)	76,283	139	74,039
Списание активов	-	(655,723)	(181)	(655,904)
Курсовые разницы	2,212	109,262	-	111,474
Расклассифицировано как активы, предназначенные для продажи	-	(299)	-	(299)
31 декабря 2014 г.	-	508,276	144	508,420
Формирование дополнительных резервов	108	176,733	-	176,841
Списание активов	-	(152,518)	(84)	(152,602)
Курсовые разницы	29	216,649	-	216,678
Выбытие дочерней компании	(38)	(434,698)	-	(434,698)
31 декабря 2015 г.	99	314,442	60	314,601

В течение 2015 г., были списаны ссуды на сумму 152,518 млн. тенге (2014 г.: 655,723 млн. тенге). Основная часть списаний связана с проводимыми НБРК мерами по снижению не работающих займов на балансах банков второго уровня, и связанными с ними изменениями в Налоговом кодексе, произошедшими с 1 января 2014 г., позволяющими проводить списание без прекращения права требования по займу для налоговых целей, которое, следовательно, не является объектом налогообложения.

	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Страховые резервы, валовые	51,435	47,986	15,655
Доля перестрахования в резервах	(6,601)	(9,799)	(3,114)
	44,834	38,187	12,541

Информация о движении страховых резервов, резервов под обесценение по прочим операциям представлена следующим образом:

	Страховые резервы, валовые (млн. тенге)	Прочие активы (млн. тенге) (Примечание 23)	Итого (млн. тенге)
31 декабря 2012 г.	12,876	4,890	17,766
Формирование дополнительных резервов	2,779	2,761	5,540
Списание активов	-	(906)	(906)
Курсовые разницы	-	68	68
31 декабря 2013 г.	15,655	6,813	22,468
Формирование дополнительных резервов	9,997	93	10,090
Списание активов	-	(7,181)	(7,181)
Курсовые разницы	-	(644)	(644)
Приобретение БТА	22,334	24,878	47,212
Выбытие дочерней компании	-	(87)	(87)
31 декабря 2014 г.	47,986	23,872	71,858
Формирование дополнительных резервов	6,954	2,394	9,348
Списание активов	-	(3,787)	(3,787)
Выбытие дочерней компании	(3,505)	(16,759)	(20,264)
Курсовые разницы	-	625	625
31 декабря 2015 г.	51,435	6,345	57,780

Информация по страховым резервам, за вычетом перестрахования, представлена следующим образом:

	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Аннуитетное страхование	27,780	20,894	7,724
Страхование жизни	5,739	4,796	417
Гражданско-правовая ответственность за причинение вреда	3,349	3,076	2,284
Гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	2,448	2,370	598
Имущество	1,590	1,644	716
Страхование от несчастных случаев	1,345	1,568	197
Транспортные средства	986	1,271	176
Медицинское страхование	340	647	219
Прочие	1,257	1,921	210
	44,834	38,187	12,541

Прочие страховые резервы включают страхование ответственности частных нотариусов, аудиторов и аудиторских организаций, владельцев воздушного и водного транспорта и прочее.

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам представлена следующим образом:

	Гарантии и прочие внебалансовые обязательства (млн. тенге) (Приме- чание 32)
31 декабря 2012 г.	2,673
Формирование дополнительных резервов	1,415
Курсовые разницы	68
31 декабря 2013 г.	4,156
Восстановление резервов	(4,989)
Курсовые разницы	307
Приобретение БТА	1,212
31 декабря 2014 г.	686
Формирование дополнительных резервов	5,141
Курсовые разницы	67
31 декабря 2015 г.	<u>5,894</u>

Информация о движении резервов по активам перестрахования представлена следующим образом:

	Активы перестрахова- ния (млн. тенге) (Приме- чание 23)
31 декабря 2012 г.	(3,322)
Доля перестрахования в резервах	208
31 декабря 2013 г.	(3,114)
Доля перестрахования в резервах	(6,685)
31 декабря 2014 г.	(9,799)
Доля перестрахования в резервах	2,437
Выбытие дочерней компании	761
31 декабря 2015 г.	<u>(6,601)</u>

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОЦЕНИВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли включает:			
Реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям	1,407	(909)	45
Нереализованный (убыток)/прибыль, возникающий при корректировке справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для торговли	(18,079)	(3,257)	800
Чистый прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	73,670	(26,004)	3,898
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56,998	(30,170)	4,743

8. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Торговые операции, нетто	7,179	10,736	5,923
Курсовые разницы, нетто	(21,332)	(1,978)	(6,482)
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(14,153)	8,758	(559)

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Доходы по услугам и комиссии:			
Операции с пластиковыми картами	17,354	17,295	10,676
Кассовые операции	12,818	10,403	6,704
Расчетные операции	9,904	6,839	5,066
Проведение документарных операций	2,210	2,186	2,043
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами	1,606	2,772	1,633
Операции по инкассации	1,013	842	545
Доходы, связанные с инвестиционным управлением пенсионными активами	-	482	4,594
Прочее	2,655	497	274
Итого доходы по услугам и комиссии	47,560	41,316	31,535
Расходы по услугам и комиссии:			
Взносы в фонды гарантирования депозитов и страховых выплат	9,117	8,990	4,476
Операции с пластиковыми картами	5,778	4,787	3,710
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами	1,494	247	290
Проведение документарных операций	589	680	71
Страховая деятельность	542	195	-
Услуги банков корреспондентов	447	293	224
Услуги вычислительного центра НБРК	265	211	181
Прочее	905	1,246	235
Итого расходы по услугам и комиссии	19,137	16,649	9,187

10. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Доходы от страховой деятельности	9,297	5,365	5,085
Доходы от выкупа собственных выпущенных долговых ценных бумаг и досрочного погашения прочих обязательств	1,323	130	8
Доходы от аренды	1,319	685	133
Прибыль от продажи запасов	1,201	2	13
Штрафы и пени полученные	1,097	87	16
Доходы от госпошлин списанных за баланс	1,010	-	-
Чистая прибыль/(убыток)/прибыль от продажи основных средств	861	(666)	25
Доходы от безвозмездно полученных акций Шекербанка	374	-	-
Доходы по облигациям БТА в связи с истечением срока получения	361	-	-
Доходы/расходы от переоценки и продажи зависимых компаний	393	-	-
Доходы от оказания инкассаторских услуг	281	-	-
(Убыток)/прибыль от переоценки инвестиционной недвижимости	(306)	(746)	1,032
Чистый (убыток)/прибыль от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(532)	1,266	(54)
Убытки от обесценения запасов	(1,083)	-	-
Доходы от продажи инвестиционной недвижимости	-	300	-
Доходы от восстановления убытка от обесценения основных средств	-	30	7
Возмещение расходов по залоговому имуществу	-	10	108
Обесценение деловой репутации	-	(403)	(2,405)
Доходы от погашения облигаций	-	-	73
Прочее	1,405	2,055	425
	17,001	8,115	4,466

11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Расходы на персонал	33,306	27,445	16,878
Юридические/консультационные услуги	10,092	7,571	200
Налоги, кроме налога на прибыль	6,013	4,972	1,781
Техническое обслуживание основных средств	4,771	3,061	2,136
Износ и амортизация	3,830	3,624	3,112
Текущая аренда	3,730	3,164	2,131
Расходы по активам принятым на баланс Банка	2,667	3,532	302
Расходы на рекламу и телекоммуникации	2,451	2,190	1,733
Охрана	1,517	1,286	886
Обслуживание системы банковских карточек	1,229	1,051	891
Командировочные расходы	564	518	307
Пени, штрафы	501	64	58
Обслуживание транспортных средств	395	447	320
Коллекторские услуги	374	261	131
Прочие расходы	7,106	5,705	1,873
	<u>78,546</u>	<u>64,891</u>	<u>32,739</u>

12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства стран, в которых Банк и его дочерние компании осуществляют деятельность, которые могут отличаться от МСФО.

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между 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. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Отложенные налоговые активы:			
Резерв по убыткам по обесценению по средствам, предоставленным банкам и клиентам	13,926	2,560	-
Нереализованный убыток от переоценки ценных бумаг и производных инструментов	8,677	3,948	519
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды по ценным бумагам и производным инструментам	3,192	2,952	2,852
Начисленные проценты к уплате	1,198	277	3,279
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	26	-	-
Основные средства и нематериальные активы, накопленная амортизация	14	-	-
Начисленные бонусы	-	349	496
Резервы по выданным гарантиям и аккредитивам	-	2	-
Прочие активы	131	319	73
Итого отложенные налоговые активы	<u>27,164</u>	<u>10,407</u>	<u>7,219</u>

Отложенные налоговые обязательства:

Нереализованная прибыль от переоценки торговых ценных бумаг и производных инструментов	(24,651)	-	(2,852)
Основные средства, нематериальные активы и накопленная амортизация	(2,921)	(2,533)	(2,183)
Нереализованная прибыль от переоценки финансовых инструментов, учитываемых как инструменты хеджирования денежных потоков	(101)	(176)	(225)
Резервы под обесценение ссуд, предоставленных банкам и клиентам	-	-	(3)
Резервы по выданным гарантиям и аккредитивам	373	-	-
Прочие обязательства	(1,060)	(1,676)	(226)
Итого отложенные налоговые обязательства	(28,360)	(4,385)	(5,489)
Чистые отложенные налоговые (обязательства)/ активы	(1,196)	6,022	1,730

Непризнанные отложенные налоговые активы, по состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	415	305,204	179
Вычитаемые временные разницы	-	-	571
	415	305,204	750

По состоянию на 31 декабря 2013 г., налоговые активы не признавались в отношении резервов под обесценение и определенной части прочих активов, в связи с тем, что не было ожиданий получения прибыли в ближайшем будущем по МКБ, достаточной для реализации отложенного налогового актива.

По состоянию на 31 декабря 2014 г., непризнанные отложенные налоговые активы на сумму 305,204 млн. тенге относятся к БТА.

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., представлено следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
(Убыток)/Прибыль до налогообложения	(892)	30,678	62,219
Налог по установленной ставке	(178)	6,136	12,444
Налоговый эффект от постоянных разниц:			
- необлагаемый налогом доход	(22,827)	(6,960)	(5,884)
- непризнанные активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	-	(6,046)	-
- расходы, не относящиеся на вычеты	40,548	13,719	3,067
Корректировка расходов по текущему налогу на прибыль по декларации за предыдущие годы	-	88	57
Расходы по налогу на прибыль	17,543	6,937	9,684
Расходы по текущему налогу на прибыль	9,900	11,107	7,214
Корректировка расходов по текущему налогу на прибыль по декларации за предыдущие годы	-	88	57
Расход/(экономию) по отложенному налогу на прибыль	7,643	(4,258)	2,413
Расходы по налогу на прибыль	17,543	6,937	9,684

В течение 2015, 2014 и 2013 гг., необлагаемый доход представлял собой процентные доходы и доходы от прироста стоимости по государственным и прочим ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ, доходы по дивидендам, процентные доходы от финансового лизинга, и расходы, не относящиеся на вычеты, включали операционные расходы, не относящиеся на вычеты и расходы по созданию резервов по финансовому лизингу.

Ставка корпоративного подоходного налога в Республике Казахстан была установлена на уровне 20% в течение 2015, 2014 и 2013 гг.

	2015 г. (млн. тенге)	2014 г. (млн. тенге)	2013 г. (млн. тенге)
Чистые отложенные налоговые обязательства/(активы)			
1 января	(6,022)	(1,730)	(4,220)
Расходы/(экономия)/ по отложенному налогу на прибыль, признанному в отчете о прибылях и убытках	7,643	(4,258)	2,413
Изменение отложенного налога по хеджированию денежных потоков	(74)	(49)	78
Изменение отложенного налога по резерву переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(132)	(154)	(7)
Изменение обязательств по отложенному налогу по переоценке основных средств	(74)	(349)	6
Прочее	(145)	518	-
31 декабря	<u>1,196</u>	<u>(6,022)</u>	<u>(1,730)</u>

13. (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовый и разводненный (убыток)/прибыль на акцию рассчитан как отношение чистого (убытка)/прибыли за год, относящегося к акционерам Материнского банка к средневзвешенному количеству простых акций за год.

Как описано в Примечании 30, дивиденды по простым акциям не могут превышать сумму дивидендов по привилегированным акциям за тот же период. Поэтому, чистый (убыток)/прибыль распределена между простыми и привилегированными акциями в соответствии с их юридическими и договорными правами на участие в нераспределенной прибыли:

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Базовый и разводненный (убыток)/прибыль на акцию			
Чистый (убыток)/прибыль за год, относящийся к акционерам материнского Банка	(15,352)	21,405	52,122
За вычетом дополнительных дивидендов, которые были бы уплачены акционерам привилегированных акции в случае полного распределения прибыли	-	(2,291)	(6,482)
Чистый (убыток)/прибыль за год, относящийся к акционерам простых акций	(15,352)	19,114	45,640
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базового и разводненного (убытка)/прибыли на акцию	<u>775,758,296</u>	<u>738,205,653</u>	<u>777,738,469</u>
(Убыток)/прибыль на акцию – базовый и разводненный (тенге)	<u>(19.79)</u>	<u>25.89</u>	<u>58.68</u>

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций, по состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., представлена ниже:

Вид акций	31 декабря 2015 г.			31 декабря 2014 г.			31 декабря 2013 г.		
	Количество акций в обращении	Чистые активы (млн. тенге)	Балансовая стоимость одной акции, тенге	Количество акций в обращении	Чистые активы (млн. тенге)	Балансовая стоимость одной акции, тенге	Количество акций в обращении	Чистые активы (млн. тенге)	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	796,936,282	364,138	456.92	669,527,165	406,813	607.61	777,777,907	363,958	467.95
Привилегированные	123,160,124	<u>21,729</u>	176.43	122,273,402	<u>14,419</u>	117.92	122,135,445	<u>13,097</u>	107.24
		<u>385,867</u>			<u>421,232</u>			<u>377,055</u>	

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

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

14. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНЫХ (ЦЕНТРАЛЬНЫХ) БАНКАХ

	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Наличные средства в кассе	96,702	84,002	46,339
Остатки на счетах в национальных (центральных) банках	27,206	108,360	145,348
	<u>123,908</u>	<u>192,362</u>	<u>191,687</u>

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	123,908	192,362	191,687
Ссуды и средства, предоставленные банкам, с первоначальным сроком размещения менее 3 месяцев	212,611	100,926	115,030
РЕПО с банками, с первоначальной датой истечения менее 3 месяцев	596	64,506	10,590
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном Банке Республики Казахстан	(65,305)	(50,568)	(40,003)
За вычетом денежных средств, размещенных в Центральном банке России	(2,834)	(1,373)	(2,102)
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном банке Таджикистана	(550)	(141)	(78)
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном банке Кыргызской Республики	-	(174)	(139)
	<u>268,426</u>	<u>305,538</u>	<u>274,985</u>

15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Производные финансовые инструменты	210,486	17,669	16,584
Долговые ценные бумаги	100,866	112,357	99,934
Долевые ценные бумаги	53,925	45,901	5,337
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>365,277</u>	<u>175,927</u>	<u>121,855</u>
	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Производные финансовые инструменты	75,409	20,791	2,296
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>75,409</u>	<u>20,791</u>	<u>2,296</u>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся к классу торговых финансовых активов.

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Номиналь- ная процентная ставка %	Сумма (млн. тенге)	Номиналь- ная процентная ставка %	Сумма (млн. тенге)	Номиналь- ная процентная ставка %	Сумма (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги:						
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.30-8.75	60,385	3.30-8.75	77,937	3.30-8.75	74,242
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.88-6.50	15,928	3.88-4.88	10,735	-	-
Облигации казахстанских банков	4.90-11.00	10,720	5.50-13.00	4,532	7.00-9.70	707
Еврооблигации казахстанских компаний	4.63-6.95	3,417	4.63-6.95	3,449	5.75-9.13	1,395
Еврооблигации казахстанских банков	6.38-9.00	3,333	7.25-9.88	1,986	7.25-9.50	1,080
Облигации казахстанских компаний	7.50-10.00	2,345	5.00-13.00	5,467	6.00-9.20	2,494
Облигации Банка Развития Казахстана	6.00-6.50	2,194	6.00-6.50	1,209	6.50	165
Муниципальные облигации РФ	13.26	1,743	12.85	1,124	8.35	1,717
Облигации российских банков	7.9	374	7.90-9.00	297	6.90-10.15	2,919
Облигации российских компаний	10.75	373	8.15-10.75	3,306	4.20-13.50	7,475
Облигации международных финансовых учреждений, иностранных банков и иностранных финансовых организаций	4.77-13.78	54	4.64-5.00	410	2.82	51
Муниципальные облигации Республики Казахстан	-	-	6.20	608	-	-
Прочие облигации иностранных эмитентов	-	-	7.88	425	-	-
Казначейские векселя Министерства Финансов Канады	-	-	9.00	393	-	-
Казначейские облигации США	-	-	8.13	228	0.25	7,689
Государственные облигации стран, не входящих в ОЭСР	-	-	12.50	109	-	-
Еврооблигации российских банков	-	-	6.13	75	-	-
Еврооблигации Правительства РФ	-	-	7.85	67	-	-
		<u>100,866</u>		<u>112,357</u>		<u>99,934</u>

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Доля собствен- ности %	Сумма (млн. тенге)	Доля собствен- ности %	Сумма (млн. тенге)	Доля собствен- ности %	Сумма (млн. тенге)
Долевые ценные бумаги:						
Акции иностранных банков	10.91	24,714	10.82	16,983	-	-
ГДР казахстанских компаний	0.00-2.14	22,634	0.00-2.17	22,552	-	26
Акции казахстанских компаний	0.00-3.72	4,295	0.00-3.56	5,308	0.00-3.08	5,311
Акции иностранных компаний	0.00-0.57	1,978	-	731	-	-
Акции казахстанских банков	0.00-0.82	304	-	327	-	-
		<u>53,925</u>		<u>45,901</u>		<u>5,337</u>

По состоянию на 31 декабря 2015 г., справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, была равна 27,469 млн. тенге (2014 г.: 73,763 млн. тенге, 2013 г.: 75,380 млн. тенге) (Примечания 24 и 31).

	31 декабря 2015 г.			31 декабря 2014 г.			31 декабря 2013 г.		
	Номи- нальная стоимость	Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)		Номи- нальная стоимость	Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)		Номи- нальная стоимость	Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)	
Производные финансовые инструменты	Активы	Обяза- тельства		Активы	Обяза- тельства		Активы	Обяза- тельства	
<i>Валютные контракты:</i>									
Своп	603,059	210,464	(61,578)	498,429	15,496	(12,195)	222,346	16,552	(1,619)
Форвард	105	1	-	17,323	1,160	-	3,312	25	(22)
Спот	6,175	21	(27)	3,709	2	(5)	11,423	7	(19)
Опцион	-	-	-	1,300	232	-	-	-	-
<i>Процентные контракты:</i>									
Своп	4,625	-	(408)	4,275	-	(453)	6,632	-	(636)
<i>Прочие:</i>									
Форвард на ценные бумаги	13,698	-	(13,396)	9,227	-	(7,359)	-	-	-
Спот на покупку ценных бумаг	-	-	-	-	779	(779)	-	-	-
		<u>210,486</u>	<u>(75,409)</u>		<u>17,669</u>	<u>(20,791)</u>		<u>16,584</u>	<u>(2,296)</u>

По состоянию на 31 декабря 2015 г., совокупная сумма нереализованных доходов, отложенная в резерве хеджирования, относящаяся к кросс-валютным свопам, составила 507 млн. тенге (2014 г.: 878 млн. тенге, 2013 г.: 1,197 млн. тенге). Данная сумма будет амортизирована в прибыли или убытки за период до февраля 2017 г., в соответствии с ранее хеджированными денежными потоками по этим контрактам.

По состоянию на 31 декабря 2015 г., разница между справедливой стоимостью акций Шекербанк TAS и стоимостью продажи, согласно условиям договора заключенного с АО «ФНБ Самрук-Казына», была признана в качестве обязательства по форварду в размере 13,396 млн. тенге (2014 г.: 7,359 млн. тенге).

13 марта 2015 г. Компания приобрела 5,951,246 простых акции Шекербанка в рамках преимущественной покупки и поддержания доли владения на уровне 10.82%. 28 февраля 2015 г. Компания безвозмездно получила 2,705,113 простых акций Шекербанка в связи с решением Совета Директоров Шекербанка об увеличении уставного капитала за счет резерва дополнительного оплаченного капитала. Приобретенные и безвозмездно полученные Компанией акции Шекербанка в 2015 г. не входят в договор о продаже акции АО «ФНБ «Самрук-Казына» и по состоянию на 31 декабря 2015 г. были оценены по рыночной стоимости в сумме 1,694 млн. тенге.

16. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ И ПРОЧИМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТИТУТАМ

	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Учтенные как ссуды и дебиторская задолженность:			
Ссуды и средства, предоставленные банкам	230,862	75,313	82,134
Корреспондентские счета в других банках	65,318	68,731	47,190
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	596	64,506	10,590
	<u>296,776</u>	<u>208,550</u>	<u>139,914</u>
За вычетом резервов под обесценение	(99)	-	(171)
	<u><u>296,677</u></u>	<u><u>208,550</u></u>	<u><u>139,743</u></u>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам и средствам, предоставленным банкам и прочим финансовым институтам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., представлена в Примечании 6.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. Группой ссуды выданные банкам и прочим финансовым институтам, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Группы, отсутствовали (2014 г.: ноль тенге, 2013 г.: ноль тенге).

Справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг. представлена следующим образом:

	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)		31 декабря 2014 г. (млн. тенге)		31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	
	Справедли- вая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедли- вая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедли- вая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	603	596	64,220	60,136	9,185	8,597
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	4,655	4,370	-	-
Облигации российских банков	-	-	-	-	1,077	957
Облигации российских компаний	-	-	-	-	624	562
Облигации Министерства финансов РФ	-	-	-	-	522	474
	<u>603</u>	<u>596</u>	<u>68,875</u>	<u>64,506</u>	<u>11,408</u>	<u>10,590</u>

Срок соглашений обратного РЕПО, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 г., истекает в январе 2016 г. (2014 г.: в январе 2015 г., 2013 г.: в январе 2014 г.).

По состоянию на 31 декабря 2015 г., соглашения обратного РЕПО были заключены через КФБ. Банк полагает, что контрагентами по данным соглашениям являются банки и прочие финансовые институты.

Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2015 г., депозиты, включенные в состав ссуд и средств банкам, на сумму 2,652 млн. тенге представляют собой страховое покрытие по карточным операциям (2014 г.: 1,526 млн. тенге; 2013 г.: 119 млн. тенге).

17. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Учтенные как ссуды и дебиторская задолженность:			
Ссуды, предоставленные клиентам	4,140,641	2,624,593	2,872,468
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	3,537	5,831	7,278
	<u>4,144,178</u>	<u>2,630,424</u>	<u>2,879,746</u>
За вычетом резервов под обесценение	(314,442)	(508,276)	(978,753)
	<u><u>3,829,736</u></u>	<u><u>2,122,148</u></u>	<u><u>1,900,993</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2015 г., ссуды до вычета резервов под обесценение включали ссуды, полученные от БТА в рамках договора об одновременной передаче активов и обязательств в размере 568,879 млн. тенге. Данные ссуды представлены в таблице выше, за вычетом провизий. Сумма резервов, которая была отражена в вычете равна 308,249 млн. тенге. В случае, если резервы не будут отражены в вычете, ссуды без вычета резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2015 г. составят 4,448,890 млн. тенге.

Движение резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам за годы, закончившиеся 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., отражены в Примечании 6.

По состоянию на 31 декабря 2015 г., Банк также принял собственные облигации и еврооблигации, ранее выпущенные дочерней компанией Kazkommerts Finance II B.V., в качестве обеспечения по определенным ссудам, предоставленным клиентам, со справедливой стоимостью 1 млн. тенге (2014 г.: 1 млн. тенге, 2013 г.: 1 млн. тенге).

22 июня 2015 г. Совет директоров Банка принял решение о предоставлении Банком единой кредитной линии БТА: (i) Договору об одновременной передаче активов и обязательств между Банком и БТА; (ii) Соглашению о передаче обязательств между АО «ФНБ «Самрук-Қазына», Банком, БТА путем заключения соответствующей кредитной документации (в тенге и в долларах США); (iii) Соглашению о переводе долга от 14 ноября 2014 г. между БТА и Банком.

Между Банком и БТА заключено Соглашение об открытии кредитной линии, по условиям которого Банк открыл БТА кредитную линию с лимитом 630,000 млн. тенге и 5,600 млн. долларов США, сроком до 30 июня 2024 г., с начислением вознаграждения из расчета 9% годовых от суммы кредита, предоставленного в тенге, и 8% годовых от суммы кредита, предоставленного в долларах США. Погашение задолженности и процентов будет осуществляться БТА ежеквартально в фиксированном размере, определенном договором, с отнесением остатка задолженности на конец срока кредитной линии.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. балансовая стоимость кредитов БТА, выданных в рамках данной кредитной линии, составляет 2,277,911 млн. тенге. Данная сумма включена в строку «Инвестиции и финансы» в классификации ссудного портфеля по секторам экономики.

	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Анализ по секторам экономики:			
Инвестиции и финансы	2,389,208	54,266	43,382
Физические лица	353,717	411,086	270,550
Жилищное строительство	203,720	503,710	513,668
Недвижимость	202,725	177,548	127,343
Оптовая и розничная торговля	140,148	161,015	120,924
Промышленное и прочее строительство	85,588	87,224	40,599
Гостиничный бизнес	84,890	154,458	135,565
Строительство коммерческой недвижимости	58,450	54,838	298,337
Энергетика	58,273	76,011	40,325
Добывающая промышленность и металлургия	44,282	29,855	11,261
Транспорт и связь	41,345	53,771	40,660
Пищевая промышленность	31,233	18,690	12,562
Машиностроение	22,423	9,589	3,481
Сельское хозяйство	19,049	27,959	8,936
Производство строительных материалов	8,457	6,928	17,885
Медицинская промышленность	5,864	6,207	7,835
Производство прочих неметаллических изделий	2,052	130,660	112,971
Прочее	78,312	158,333	94,709
	<u>3,829,736</u>	<u>2,122,148</u>	<u>1,900,993</u>

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., Группа получила право владения нефинансовыми активами, удерживаемых в качестве обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2015 г. такие активы в сумме 44,901 млн. тенге (2014 г.: 411,346 млн. тенге, 2013 г.: 83,856 млн. тенге) отражены в составе активов, предназначенных для продажи консолидированного отчета о финансовом положении. Данные активы в основном представлены недвижимостью, большинство из которых будут реализованы на торгах. А также, по состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., Группа получила право владения активами, удерживаемыми в качестве обеспечения, представляющими собой незавершенное строительство. По состоянию на 31 декабря 2015 г., такие активы в сумме 8,164 млн. тенге (2014 г.: 8,971 млн. тенге, 2013 г.: 14,687 млн. тенге) также отражены в составе активов, предназначенных для продажи консолидированного отчета о финансовом положении.

Ссуды, предоставленные физическим лицам, представляют следующие продукты:

	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Потребительские ссуды	198,553	230,297	156,257
Ипотечные ссуды	150,916	174,961	109,271
Автокредиты	1,915	2,234	1,994
Коммерческие цели	968	2,005	841
Прочие	1,365	1,589	2,187
	<u>353,717</u>	<u>411,086</u>	<u>270,550</u>

По состоянию на 31 декабря 2015 г., Группой были предоставлены ссуды заемщикам, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Группы, на общую сумму 2,447,520 млн. тенге (2014 г.: 609,161 млн. тенге, 2013 г.: 827,114 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2015 г., значительная часть ссуд 92.59% (2014 г.: 86.94%, 2013 г.: 90.42%) всего портфеля была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

Составляющие чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Минимальные лизинговые платежи	3,817	6,498	8,313
За вычетом незаработанного финансового дохода	<u>(280)</u>	<u>(667)</u>	<u>(1,035)</u>
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	<u>3,537</u>	<u>5,831</u>	<u>7,278</u>
В течение одного года	2,184	1,867	2,230
От одного до пяти лет	1,353	3,954	2,876
Свыше пяти лет	<u>-</u>	<u>10</u>	<u>2,172</u>
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	<u>3,537</u>	<u>5,831</u>	<u>7,278</u>

Стоимость будущих минимальных лизинговых платежей, к получению от клиентов по финансовому лизингу, по состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., представлена следующим образом:

	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
В течение одного года	2,326	2,145	2,670
От одного до пяти лет	1,491	4,342	3,462
Свыше пяти лет	<u>-</u>	<u>11</u>	<u>2,181</u>
Итого стоимость будущих минимальных лизинговых платежей	3,817	6,498	8,313
За вычетом: незаработанного финансового дохода	<u>(280)</u>	<u>(667)</u>	<u>(1,035)</u>
Текущая стоимость минимальных лизинговых платежей к получению	<u>3,537</u>	<u>5,831</u>	<u>7,278</u>

18. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги	33,143	91,569	19,756
Долевые ценные бумаги	<u>1,401</u>	<u>3,037</u>	<u>1,493</u>
	<u>34,544</u>	<u>94,606</u>	<u>21,249</u>

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Номинальная процентная ставка %	Сумма (млн. тенге)	Номинальная процентная ставка %	Сумма (млн. тенге)	Номинальная процентная ставка %	Сумма (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги:						
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.88	8,333	3.80-4.88	10,418	-	-
Облигации казахстанских компаний	3.91-13.00	7,277	0.00-15.00	10,715	0.00-9.13	6,562
Облигации казахстанских банков	4.80-11.90	4,946	5.70-13.00	11,164	0.00-9.25	2,383
Облигации российских компаний	7.90-8.70	3,810	7.90-9.00	3,507	7.65-9.00	5,675
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.20-8.75	2,330	3.20-8.75	9,353	3.20-7.00	2,196
Еврооблигации казахстанских банков	7.25-7.30	2,067	7.25-9.88	1,460	-	-
Облигации российских банков	8.10-9.55	1,730	7.65-10.80	2,955	7.65-8.55	2,395
Казначейские облигации США	8.13	1,531	8.13	857	-	-
Еврооблигации казахстанских компаний	6.95-7.00	1,119	6.95-9.13	871	-	-
Облигации международных финансовых учреждений, иностранных банков и иностранных финансовых организаций	-	-	0.00-12.54	37,106	-	-
Прочие облигации иностранных эмитентов	-	-	5.75-11.75	1,841	-	-
Муниципальные облигации Республики Казахстан	-	-	6.20	869	-	-
Государственные облигации стран, не входящих в ОЭСР	-	-	12.50	344	-	-
Еврооблигации Правительства РФ	-	-	7.85	107	-	-
Облигации Банка Развития Казахстана	-	-	6.00-6.50	2	-	-
Еврооблигации Министерства Финансов РФ	-	-	-	-	-	469
Еврооблигации Евразийского Банка Развития	-	-	-	-	4.77	76
		<u>33,143</u>		<u>91,569</u>		<u>19,756</u>

По состоянию на 31 декабря 2015 г., резервы под обесценение по некоторым долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, составляли 60 млн. тенге (2014 г.: 144 млн. тенге, 2013 г.: 186 млн. тенге). Информация о движении данных резервов за годы, закончившиеся 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., представлена в Примечании 6.

	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Долевые ценные бумаги:			
Акции казахстанских компаний	717	1,609	561
АДР казахстанских компаний	632	767	930
Акции казахстанских банков	49	92	2
ГДР казахстанских банков	3	94	-
ГДР казахстанских компаний	-	302	-
Акции иностранных компаний	-	173	-
	<u>1,401</u>	<u>3,037</u>	<u>1,493</u>

По состоянию на 31 декабря 2015 г., справедливая стоимость инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, была равна ноль тенге (2014 г.: 4,095 млн. тенге; 2013 г.: 6,440 тенге) (Примечания 24 и 31).

19. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Номинальная процентная ставка %	Стоимость (млн. тенге)	Номинальная процентная ставка %	Стоимость (млн. тенге)	Номинальная процентная ставка %	Стоимость (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги:						
Облигации АО ФНБ «Самрук-Казына»	6.00-6.50	182,467	6.50	201	6.50	202
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.20-12.75	13,264	4.20-8.07	8,328	4.20-4.48	1,414
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.88	8,235	4.88	4,408	-	-
Облигации казахстанских компаний	0.00-12.50	2,851	0.00-9.00	2,200	6.00-11.75	2,335
Еврооблигации казахстанских банков	7.25-9.00	1,135	7.25	615	-	-
Облигации казахстанских банков	6.25-13.00	1,127	7.00-13.00	752	7.00-13.00	2,060
Облигации Банка Развития Казахстана	6.00-6.50	502	-	-	-	-
Еврооблигации казахстанских компании	7.75	202	5.75	1,405	-	-
Облигации международных финансовых организаций и иностраных банков	13.78	153	8.74	155	2.82	152
Еврооблигации российских банков	-	-	6.13	376	-	-
Облигации российских банков	-	-	-	-	7.88-8.70	340
		<u>209,936</u>		<u>18,440</u>		<u>6,503</u>

По состоянию на 31 декабря 2015 г., амортизированная стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, была равна 1,163 млн. тенге (2014 г.: 6,118 млн. тенге; 2013 г.: ноль тенге) (Примечание 24 и 31).

20. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Инвестиционная недвижимость представлена следующим образом:

	2015 г. (млн. тенге)	2014 г. (млн. тенге)	2013 г. (млн. тенге)
По состоянию на 1 января	60,953	30,840	1,462
Приобретения	641	9,056	1,011
Увеличение в результате капитализации затрат	698	22,407	2,164
Поступления при объединении бизнеса	-	278	-
Реклассификация из категории активов, предназначенных для продажи	185,930	692	35,244
Реклассификация из запасов	-	974	-
Реклассификация из основных средств	1,080	570	-
Выбытие	(190,385)	(445)	-
Реклассификация в категорию активов, предназначенных для продажи	-	(2,467)	(1,937)
Реклассификация в запасы	(50,112)	-	(8,009)
(Убыток)/прибыль от переоценки имущества	(306)	(614)	1,032
Курсовые разницы	210	(338)	(127)
	<u>8,709</u>	<u>60,953</u>	<u>30,840</u>
По состоянию на 31 декабря	<u>8,709</u>	<u>60,953</u>	<u>30,840</u>

По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., инвестиционная недвижимость, переданная в залог в качестве обеспечения по обязательствам, отсутствовала.

За год, закончившийся 31 декабря 2015 г., в состав доходов от операционной аренды включен доход на сумму 158 млн. тенге (2014 г.: 290 млн. тенге; 2013 г.: ноль тенге), от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости.

Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которым Группа получала доходы от аренды за год, закончившийся 31 декабря 2015 г., составили 23 млн. тенге (2014 г.: 57 млн. тенге; 2013 г.: 1 млн. тенге). Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, которая не принесла дохода от аренды в течение года, закончившегося 31 декабря 2015 г. составили 2 млн. тенге (2014 г.: 23,726 млн. тенге; 2013 г.: 28 млн. тенге).

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы, по состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., была определена независимыми оценщиками. Справедливая стоимость была определена на основании доходного и затратного методов, и сравнительного подхода. При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущие использование. За год никаких изменений в методике оценки не произошло.

Ниже представлена подробная информация об объектах инвестиций Группы и данные об иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг.:

	Уровень 1 (млн. тенге)	Уровень 2 (млн. тенге)	Уровень 3 (млн. тенге)	Справедливая стоимость на 31 декабря 2015 г. (млн. тенге)
Инвестиционная недвижимость по справедливой стоимости:				
Земельные участки	-	86	-	86
Объекты недвижимости	-	344	8,279	8,623
Итого	-	430	8,279	8,709
	Уровень 1 (млн. тенге)	Уровень 2 (млн. тенге)	Уровень 3 (млн. тенге)	Справедливая стоимость на 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Инвестиционная недвижимость по справедливой стоимости:				
Земельные участки	-	103	-	103
Объекты недвижимости	-	660	60,190	60,850
Итого	-	763	60,190	60,953
	Уровень 1 (млн. тенге)	Уровень 2 (млн. тенге)	Уровень 3 (млн. тенге)	Справедливая стоимость на 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Инвестиционная недвижимость по справедливой стоимости:				
Земельные участки	-	2,900	-	2,900
Объекты недвижимости	-	589	27,351	27,940
Итого	-	3,489	27,351	30,840

По состоянию на 31 декабря 2015 г., инвестиционная недвижимость на стадии строительства составила 6,072 млн. тенге (2014 г.: 55,663 млн. тенге; 2013 г.: 24,678 млн. тенге).

За год, закончившийся 31 декабря 2015 г., Группа произвела неденежные переводы из инвестиционной недвижимости в прочие активы в сумме 50,112 млн. тенге. За год, закончившийся 31 декабря 2014 г., Группа произвела неденежные переводы из инвестиционной недвижимости в активы, предназначенные для продажи в сумме 2,467 млн. тенге. За год, закончившийся 31 декабря 2013 г., Группа произвела неденежные переводы из инвестиционной недвижимости в активы, предназначенные для продажи, в сумме 1,937 млн. тенге, из инвестиционной недвижимости в прочие активы в сумме 8,009 млн. тенге.

21. АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., Группа приняла долгосрочные активы путем получения прав на залоговое имущество, удерживаемое в качестве обеспечения, как активы, предназначенные для продажи по справедливой стоимости. Активы в последующем были оценены по наименьшей из справедливой стоимости, за минусом затрат на реализацию, или текущей стоимости, так как руководство соответствующего уровня приняло планы по активному поиску покупателя и выполнению этого плана. Активы, которые были признаны, включают в себя землю, здания и сооружения. В основном, активы расположены в г. Алматы и г. Астана. Планировалось, что справедливая стоимость этих активов будет возмещена преимущественно путем продажи активов в течение одного года с даты признания.

Активы, предназначенные для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:			
Объекты недвижимости	24,813	16,915	25,685
Земельные участки	16,789	392,624	57,530
Незавершенное строительство*	8,164	8,971	14,687
Прочие активы	3,299	1,807	641
Внеоборотные активы:			
Активы ЗАО «БТА Банк» (Беларусь)	-	13,907	-
Итого активы, предназначенные для продажи	53,065	434,224	98,543

*Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости.

Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Группы, по состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., была определена независимыми оценщиками. Справедливая стоимость была определена на основании доходного и затратного методов, и сравнительного подхода. При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущее использование. За год никаких изменений в методике оценки не произошло.

ЗАО «БТА Банк» (Беларусь) учитывался по балансовой стоимости так как данная стоимость меньше справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. По состоянию на 31 декабря 2014 г., обязательства, непосредственно относящиеся к активам, предназначенным для продажи представляют собой обязательства ЗАО «БТА Банк» (Беларусь).

Ниже представлена подробная информация об активах Группы, предназначенных для продажи, и данные об иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг.:

	Уровень 1 (млн. тенге)	Уровень 2 (млн. тенге)	Уровень 3 (млн. тенге)	Справедливая стоимость на 31 декабря 2015 г. (млн. тенге)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:				
Объекты недвижимости	-	-	24,813	24,813
Земельные участки	-	-	16,789	16,789
Прочие активы	-	-	3,299	3,299
Итого	-	-	44,901	44,901

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2014 г.
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:				
Земельные участки	-	-	392,624	392,624
Объекты недвижимости	-	-	16,915	16,915
Прочие активы	-	-	1,807	1,807
Итого	-	-	411,346	411,346

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2013 г.
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:				
Земельные участки	-	-	57,530	57,530
Объекты недвижимости	-	-	25,685	25,685
Прочие активы	-	-	641	641
Итого	-	-	83,856	83,856

Влияние от долгосрочных активов, предназначенных для продажи на отчет о прибылях и убытках представлено в Примечании 10. Долгосрочные активы включены в сегменты «Обслуживание частных клиентов» и «Обслуживание корпоративных клиентов» Примечания 34.

За год, закончившийся 31 декабря 2015 г., Группа произвела неденежные переводы из активов, предназначенных для продажи, в инвестиционную недвижимость в сумме 185,930 млн. тенге и в прочие активы в сумме 340,405 млн. тенге, За год, закончившийся 31 декабря 2014 г., Группа произвела неденежные переводы из активов, предназначенных для продажи, в инвестиционную недвижимость в сумме 692 млн. тенге, За год, закончившийся 31 декабря 2013 г., Группа произвела неденежные переводы из активов, предназначенных для продажи, в инвестиционную недвижимость в сумме 35,244 млн. тенге.

22. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и иная недвижимость	Мебель и оборудование	Нематери- альные активы	Незавершен- ное строительство	Прочие	Итого
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
По первоначальной/ переоцененной стоимости:						
31 декабря 2012 г.	24,293	20,459	4,547	59	1,178	50,536
Приобретения	150	1,715	1,320	12	60	3,257
Переводы	25	-	-	(25)	-	-
Переоценка	203	-	-	-	-	203
Выбытия	(1,011)	(925)	(1,119)	(19)	(118)	(3,192)
Курсовые разницы	(35)	(60)	(24)	-	(54)	(173)
31 декабря 2013 г.	23,625	21,189	4,724	27	1,066	50,631
Приобретения	3,418	3,037	449	46	13	6,963
Переоценка	3,229	-	-	-	-	3,229
Выбытия	(632)	(1,682)	(555)	(72)	(595)	(3,536)
Курсовые разницы	(401)	(295)	7	-	(94)	(783)
Поступления при объединении бизнеса	8,386	18,389	3,388	1,377	100	31,640
Выбытия по дочерним компаниям	-	-	(25)	-	-	(25)
Перевод из/(в) прочие активы (включая перевод из/(в) ТМЗ)	(570)	9	(8)	101	(10)	(478)
31 декабря 2014 г.	37,055	40,647	7,980	1,479	480	87,641
Приобретения	5,827	4,106	1,264	36	39	11,272
Переоценка	970	-	-	-	-	970
Перемещено	(1,080)	-	-	(710)	-	(1,790)
Выбытия	(5,396)	(11,121)	(584)	(187)	(2)	(17,290)
Курсовые разницы	202	329	35	-	103	669
Поступления при объединении бизнеса	-	-	75	-	-	75
Выбытия по дочерним компаниям	(10,622)	(6,825)	(2,393)	(490)	(100)	(20,430)
Перевод в прочие активы (включая перевод в ТМЗ)	-	-	-	-	(3)	(3)
Выбытие при продаже дочерней компании	-	(174)	(80)	-	(44)	(298)
31 декабря 2015 г.	26,956	26,962	6,297	128	473	60,816
Накопленный износ:						
31 декабря 2012 г.	849	13,322	3,184	-	661	18,016
Начисления за год	307	2,155	495	-	155	3,112
Списано при выбытии	(985)	(890)	(1,086)	-	(117)	(3,078)
Курсовые разницы	-	(53)	(23)	-	(31)	(107)
31 декабря 2013 г.	171	14,534	2,570	-	668	17,943
Начисления за год	458	2,454	605	-	107	3,624
Списано при выбытии	(334)	(1,315)	(526)	-	(595)	(2,770)
Курсовые разницы	14	(249)	5	-	(20)	(250)
Поступления при объединении бизнеса	1,624	16,916	2,242	-	90	20,872
Выбытия по дочерним компаниям	-	-	(12)	-	-	(12)
Перевод из/(в) прочие активы (включая перевод из/(в) ТМЗ)	-	2	-	-	(2)	-
31 декабря 2014 г.	1,933	32,342	4,884	-	248	39,407
Начисления за год	541	2,586	653	-	49	3,829
Списано при выбытии	(280)	(10,750)	(247)	-	(2)	(11,279)
Перемещено	(30)	-	-	-	-	(30)
Курсовые разницы	6	263	14	-	36	319
Поступления при объединении бизнеса	-	-	23	-	-	23
Выбытия по дочерним компаниям	(1,930)	(6,632)	(1,819)	-	(93)	(10,474)
Выбытие при продаже дочерней компании	(10)	(125)	(65)	-	(37)	(237)
31 декабря 2015 г.	230	17,684	3,443	-	201	21,558
Балансовая стоимость:						
31 декабря 2015 г.	26,726	9,278	2,854	128	272	39,258
31 декабря 2014 г.	35,122	8,305	3,096	1,479	232	48,234
31 декабря 2013 г.	23,454	6,655	2,154	27	398	32,688

По состоянию на 31 декабря 2015 г., основные средства и нематериальные активы Группы включали полностью амортизированные активы с первоначальной стоимостью на сумму 10,728 млн. тенге (2014 г.: 9,355 млн. тенге, 2013 г.: 8,752 млн. тенге), из которых 8,944 млн. тенге (2013 г.: 8,607 млн. тенге, 2012 г.: 6,632 млн. тенге,) относятся к Банку.

Здания и прочая недвижимость переоцениваются на регулярной основе, последняя переоценка проводилась 31 декабря 2015 г. (2014 г.: 25 декабря 2014 г., 2013 г.: 27 августа 2013 г.). Переоценка недвижимости производилась с привлечением местного независимого оценщика. Для определения конечной цены использовался метод рыночной информации по недвижимости. Цены были получены по публикациям, текущим рыночным данным и скорректированы с учетом особенностей объекта оценки.

Ниже представлена подробная информация о зданиях Группы и данные об иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2015 г.
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Здания в следующих регионах:				
- Казахстан	-	-	26,327	26,327
- Россия	-	-	600	600
Итого	-	-	26,927	26,927
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2014 г.
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Здания в следующих регионах:				
- Казахстан	-	1,151	33,616	34,767
- Россия	-	-	429	429
Итого	-	1,151	34,045	35,196
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2013 г.
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Здания в следующих регионах:				
- Казахстан	-	-	23,008	23,008
- Россия	-	-	617	617
Итого	-	-	23,625	23,625

Реклассификации между Уровнями 1,2 и 3 в течение года не производились.

Балансовая стоимость зданий и иной недвижимости, по состоянию на 31 декабря 2015 г., составила 26,726 млн. тенге (2014 г.: 35,122 млн. тенге, 2013 г.: 23,454 млн. тенге). В случае, если здания, учитывались бы по исторической стоимости с учетом индекса инфляции за вычетом, накопленной амортизации и обесценения, их балансовая стоимость, по состоянию на 31 декабря 2015 г., составила бы 18,614 млн. тенге (2014 г.: 20,336 млн. тенге, 2013 г.: 14,277 млн. тенге).

Нематериальные активы включают программное обеспечение, патенты и лицензии.

23. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Прочие финансовые активы:			
Дебиторская задолженность по прочим операциям	12,585	22,211	9,063
Дебиторская задолженность по договорам страхования	5,796	4,232	1,901
Начисленные комиссионные доходы	2,478	2,207	1,142
Оплата за приобретаемое имущество	2,474	45	-
Комиссии к получению	1,212	11,111	296
	<u>24,545</u>	<u>39,806</u>	<u>12,402</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(6,337)</u>	<u>(23,862)</u>	<u>(6,813)</u>
Итого прочие финансовые активы	<u>18,208</u>	<u>15,944</u>	<u>5,589</u>
Прочие нефинансовые активы:			
Запасы	60,710	64,509	14,079
Требования по текущему налогу на прибыль	11,311	3,319	204
Доля перестрахования в страховых резервах	6,601	9,799	3,114
Предоплаты по налогам, кроме налога на прибыль	4,311	7,827	10,476
Расходы будущих периодов	1,020	113,270	4,508
	<u>83,953</u>	<u>198,724</u>	<u>32,381</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(8)</u>	<u>(10)</u>	<u>-</u>
Итого прочие нефинансовые активы	<u>83,945</u>	<u>198,714</u>	<u>32,381</u>
	<u>102,153</u>	<u>214,658</u>	<u>37,970</u>

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., представлена в Примечании 6.

За год, закончившийся 31 декабря 2014 г., Группа произвела неденежные переводы из прочих активов в инвестиционную недвижимость в сумме 974 млн. тенге.

24. ССУДЫ И СРЕДСТВА БАНКОВ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Учитываемые по амортизированной стоимости:			
Корреспондентские счета других банков	19,477	5,485	3,759
Корреспондентские счета организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1,147	589	558
Ссуды банков и прочих финансовых институтов	75,758	16,915	18,661
Вклады банков	1	70	1
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	26,680	659,797	74,976
	<u>123,063</u>	<u>682,856</u>	<u>97,955</u>

По состоянию на 31 декабря 2015 г., ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 26,680 млн. тенге (2014 г.: 659,797 млн. тенге, 2013 г.: 74,976 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2015 г. ссуды банков и прочих финансовых институтов включали в себя долгосрочные займы от АО «Банк Развития Казахстана» на общую сумму 16,000 млн. тенге, выданные на срок 20 лет (2014 г.: 8,000 млн. тенге), Согласно условиям финансирования, Банк в течение полутора лет с даты привлечения должен направить эти средства на кредитование субъектов крупного предпринимательства, реализующих проекты в обрабатывающей отрасли, под 6% годовых, со сроком кредитования до 10 лет.

По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., балансовая стоимость соглашений РЕПО и справедливая стоимость активов, переданных в обеспечение по указанным договорам составляла:

	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)		31 декабря 2014 г. (млн. тенге)		31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	
	Справедли- вая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедли- вая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедли- вая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд
Облигации Министер- ства финансов Республики Казахстан	28,561	26,680	72,576	67,975	65,113	60,342
Облигации АО «ФНБ Самрук- Казына»	-	-	627,741	581,035	-	-
Еврооблигации Министер- ства финансов Республики Казахстан	-	-	4,278	4,014	-	-
Облигации иностран- ных комп- аний	-	-	3,518	3,265	10,579	9,142
Облигации иностран- ных бан- ков	-	-	2,536	2,415	3,967	3,410
Муниципаль- ные облига- ции РФ	-	-	1,110	1,093	1,704	1,625
Облигации Министерства финансов РФ	-	-	-	-	457	457
	<u>28,561</u>	<u>26,680</u>	<u>711,759</u>	<u>659,797</u>	<u>81,820</u>	<u>74,976</u>

Облигации АО «ФНБ Самрук-Казына», включенные в активы БТА и выплаченные в 2015 г., представлены неторговыми долговыми ценными бумагами, приобретенными БТА в 2009 г. по номинальной стоимости 645,000 млн. тенге.

Срок соглашений РЕПО, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 г., истекает в январе 2016 г. (2014 г.: в январе 2015 г., 2013 г.: в январе 2014 г.).

25. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Учитываемые по амортизированной стоимости:			
Срочные вклады	2,617,235	1,689,999	1,247,918
Вклады до востребования	703,619	571,306	431,626
Металлические счета клиентов	<u>3,880</u>	<u>2,835</u>	<u>2,491</u>
	<u>3,324,734</u>	<u>2,264,140</u>	<u>1,682,035</u>

11 июня 2015 г. Банк подписал договор банковского вклада с АО «Фонд проблемных кредитов» на привлечение средств в размере 38,100 млн. тенге с годовой номинальной ставкой 2.99%, сроком на 20 лет в рамках государственной программы рефинансирования ипотеки. Выплата депозита производится в конце срока, выплата процентов – ежегодно.

23 июня 2015 г. Банк подписал договор банковского вклада с АО «Фонд проблемных кредитов» на размещение в Банке депозита на сумму 250,000 млн. тенге с годовой номинальной процентной ставкой 5.5%, сроком на 10 лет, при этом выплата депозита производится в конце срока, выплата процентов производится ежегодно. Так как Банк выполнил все условия данного договора, средства доступны для использования Банком без каких-либо ограничений. Согласно депозитному договору, часть или вся сумма депозита подлежит изъятию только по согласованию с Банком. В связи с тем, что ставка по данному депозиту ниже ставок по финансовым инструментам с аналогичными условиями, предлагаемыми банками второго уровня в Казахстане, Банк признал дисконт в размере 58,228 млн. тенге на дату размещения депозита, отраженный в процентных доходах в составе статьи «Дисконт по средствам клиентов». Балансовая стоимость депозита на 31 декабря 2015 г. составляет 193,774 млн. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. средства клиентов были удержаны в качестве гарантии по выпущенным аккредитивам и иным операциям, связанным с условными обязательствами, составляли 90,598 млн. тенге (2014 г.: 15,754 млн. тенге, 2013 г.: 18,507 млн. тенге) как представлено в Примечании 32.

По состоянию на 31 декабря 2015 г., общая сумма средств, размещенных в рамках государственной стабилизационной программы в виде депозитов от АО «ФНБ Самрук-Казына», АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» и АО «Фонд Проблемных Кредитов» без учета начисленного вознаграждения составила 406,363 млн. тенге (2014 г.: 95,332 млн. тенге, 2013 г.: 101,062 млн. тенге), в том числе:

- На рефинансирование ипотечных кредитов 85,157 млн. тенге (первоначально выделено и размещено в Банке 24,000 млн. тенге);
- На завершение строительства объектов недвижимости в г. Алматы и г. Астана 64,066 млн. тенге (первоначально выделено и размещено в Банке 111,998 млн. тенге);
- На финансирование субъектов частного предпринимательства, занятых в сфере обрабатывающей промышленности 7,140 млн. тенге; и
- На финансирование улучшения качества кредитного портфеля 250,000 млн. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2015 г., средства клиентов на сумму 1,422,092 млн. тенге или 42.77% (2014 г.: 932,335 млн. тенге или 41.18%, 2013 г.: 795,308 млн. тенге или 47.28%), относились к 10 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию. Руководство Группы считает, что при изъятии средств, Группа получит предварительное уведомление, достаточное для реализации ликвидных активов, что позволит произвести выплаты по счетам клиентов.

	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Анализ по секторам:			
Частный сектор	1,470,221	1,005,280	683,729
Государственные компании	428,250	207,465	65,411
Общественные организации и объединения	402,603	216,943	162,672
Химическая и нефтехимическая промышленность	215,145	293,540	311,554
Инвестиции и финансы	179,595	108,519	53,322
Строительство	121,211	56,343	42,645
Транспорт и связь	93,373	50,543	66,392
Образование	90,226	55,512	50,283
Оптовая и розничная торговля	83,517	63,944	49,216
Предоставление услуг	75,391	56,950	42,170
Добывающая промышленность и металлургия	55,801	21,179	14,128
Производство и передача электроэнергии, газа и воды	17,408	21,010	50,562
Сельское хозяйство	11,972	9,917	46,811
Прочее	80,021	96,995	43,140
	<u>3,324,734</u>	<u>2,264,140</u>	<u>1,682,035</u>

26. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, годовых %	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Учитываемые по амортизационной стоимости:						
Еврооблигации:						
Выпущенные в апреле 2004 г. по цене 99.15%	Доллар США	Апрель 2014 г.	7.88	-	-	29,583
Выпущенные в ноябре 2005 г. по цене 98.32%	Доллар США	Ноябрь 2015 г.	8.00	-	49,584	42,113
Выпущенные в ноябре 2006 г. по цене 98.282%	Доллар США	Ноябрь 2016 г.	7.50	97,646	52,366	44,641
Выпущенные в феврале 2007 г. по цене 99.277%	Евро	Февраль 2017 г.	6.88	138,384	82,553	78,986
Выпущенные в мае 2011 г. по цене 99.353%	Доллар США	Май 2018 г.	8.50	101,039	53,561	45,940
				<u>337,069</u>	<u>238,064</u>	<u>241,263</u>
(За вычетом)/с учетом:						
Дисконта по еврооблигациям				(1,128)	(1,172)	(1,505)
Суммы начисленного вознаграждения по еврооблигациям				<u>10,165</u>	<u>6,576</u>	<u>6,664</u>
Итого выпущенные еврооблигации				346,106	243,468	246,422
Выпущенные облигации АО «Казкоммерцбанк» по цене 99.95%						
	Тенге	Январь 2022 г.	8.75	101,372	-	-
Выпущенные облигации АО «Казкоммерцбанк» по цене 99.97%						
	Тенге	Ноябрь 2019 г.	8.40	60,509	60,514	-
Выпущенные облигации АО «Казкоммерцбанк» по цене 102.21%-104.48%						
	Тенге	Апрель 2016 г.	9.00	2,382	2,403	2,423
Выпущенные векселя АО «Москоммерцбанк»						
	Доллар США, Евро, Российский рубль	Март 2017 г.	4.50-12.00	518	1,185	865
Выпущенные облигации Moscow Stars V.V. по цене 99.00%						
	Доллар США	Апрель 2021 г.	5.56	4,231	3,310	3,601
Выпущенные долговые ценные бумаги АО «БТА Банк» по цене 100.00%						
	Тенге	Февраль 2016 г.	4.00-8.50	-	3,878	-
Ранее выпущенные облигации АО «БТА Банк» по цене 100.00%						
	Доллар США	Декабрь 2022 г.	5.50	180,365	102,162	-
				<u>695,483</u>	<u>416,920</u>	<u>253,311</u>

В течение 2015 г. Группа выкупила выпущенные долговые ценные бумаги на общую стоимость 3,287 млн. тенге (2014 г.: 737 млн. тенге, 2013 г.: 5,224 млн. тенге) со сроками погашения в 2022 г.

В течение 2015 г. Группа продала выпущенные долговые ценные бумаги на общую стоимость 3,539 млн. тенге. (2014 г.: 120 млн. тенге, 2013 г.: 1,056 млн. тенге) со сроками погашения в 2022г.

12 февраля 2015 г. Банк путем проведения специализированных торгов разместил на КФБ облигации, выпущенные в соответствии с казахстанским законодательством, со сроком погашения в январе 2022 г., общая номинальная стоимость которых составила 19,880 млн. тенге, по доходности к погашению при размещении в размере 8.75% годовых по цене (за вычетом комиссий, оплаченных при размещении) 99.95% от номинала.

5 марта 2015 г. Банк путем проведения специализированных торгов дополнительно разместил на КФБ облигации этого же выпуска общей номинальной стоимостью 29,646 млн. тенге по доходности к погашению при размещении 8.75% годовых по цене (за вычетом комиссий, оплаченных при размещении) 99.93% от номинала.

21 апреля 2015 г. Банк путем проведения специализированных торгов дополнительно разместил на КФБ облигации этого же выпуска общей номинальной стоимостью 39,651 млн. тенге по доходности к погашению при размещении 8.75% годовых по цене (за вычетом комиссий, оплаченных при размещении) 99.90% от номинала.

11 июня 2015 г. Банк путем проведения специализированных торгов дополнительно разместил на КФБ облигации этого же выпуска общей номинальной стоимостью 5,000 млн. тенге по доходности к погашению при размещении 8.75% годовых по цене (за вычетом комиссий, оплаченных при размещении) 99.88% от номинала.

3 ноября 2015 г. Банк погасил еврооблигации, выпущенные в ноябре 2005 г. с первоначальной суммой размещения 500 млн. долларов США. Погашение выпущенных еврооблигаций произведено полностью за счет собственных средств Банка

27. ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА

	Валюта	Срок погашения	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Ссуды от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	Декабрь 2035 г.	65,714	44,125	14,640
Ссуды от АО «ФНБ Самрук-Казына»	Тенге	Декабрь 2024 г.	35,881	170,523	-
Ссуды от АО «Казахстанская ипотечная компания»	Тенге	Март 2029 г.	-	2,045	-
Ссуды от Private Export Funding Corporation	Доллар США	Апрель 2017 г.	-	-	797
			<u>101,595</u>	<u>216,693</u>	<u>15,437</u>

По состоянию на 31 декабря 2015 г., займы от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее - «Даму») включали долгосрочный заем в размере 32,000 млн. тенге по ставке 2.0% годовых со сроком погашения в 2035 г. (из них на 31 декабря 2014 г. Долгосрочный заем в размере 26,000 млн. тенге по ставке 2.00% годовых со сроком погашения в 2034 г.) с возможностью досрочного погашения. Заем был получен в соответствии с Государственной программой (далее - «Программа») финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства (далее - «МСБ») определенных отраслей. Согласно договора займа между Даму и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6.0% со сроком погашения не более 10 лет.

14 октября 2015 г. Банк получил 22,671 млн. тенге кредитных средств от Фонда развития предпринимательства «Даму» для целей финансирования субъектов малого и среднего бизнеса. Средства получены на 5-летний срок в рамках инвестиционной программы Азиатского банка развития (3-й транш). Срок первичного размещения линии – до 1 сентября 2016 г.

Группа обязана соблюдать определенные финансовые обязательства по выполнению условий договоров привлечения денег, представленных выше. Данные обязательства включают в себя оговоренные коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. Группа не нарушала какие-либо из этих обязательств по состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг.

28. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Прочие финансовые обязательства:			
Обязательства перед работниками	8,132	2,984	3,405
Расчеты по прочим операциям	5,438	13,100	9,275
Задолженность перед перестраховщиками	5,224	3,139	1,692
Начисленные расходы	2,091	3,957	314
Начисленные комиссионные расходы	60	18	23
Кредиторская задолженность перед фондами гарантирования депозитов и страховых выплат	39	1,053	55
Кредиторская задолженность	-	14,042	-
	20,984	38,293	14,764
Прочие нефинансовые обязательства:			
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	9,165	4,970	2,408
Авансы полученные	3,709	4,786	902
	33,858	48,049	18,074

29. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка %	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Субординированные облигации	Тенге	2017 г. – 2025 г.	4.80-9.50	123,797	35,131	35,104
Субординированный заем	Доллар США	2017 г.	5.95	71,800	38,448	28,383
Субординированный заем	Доллар США	2016 г.	6.77	51,421	27,693	23,530
Бессрочный заем	Доллар США	-	6.53	18,764	13,297	15,388
Субординированный заем Citigroup GMD AG & CO	Доллар США	-	-	-	-	15,753
Долговой компонент привилегированных акций	Доллар США	-	-	15,453	8,287	7,002
				281,235	122,856	125,160

26 марта 2015 г. Банк погасил субординированные купонные облигации, период обращения которых начался в марте 2005 г. с общей номинальной стоимостью всего выпуска 7,000 млн. тенге. Полное плановое погашение выпуска произведено за счет собственных средств Банка.

8 сентября 2015 г. Банк погасил субординированные облигации, выпущенные в сентябре 2005 г. с первоначальной суммой размещения 5,500 млн. тенге. Погашение облигаций произведено полностью за счет собственных средств Банка.

21 и 30 октября 2015 г. Банк путем проведения специализированных торгов разместил на КФБ субординированные облигации, выпущенные в соответствии с казахстанским законодательством, со сроком погашения в октябре 2025 г., общая номинальная стоимость которых составила 101,144 млн. тенге, по доходности к погашению при размещении в размере 9.7% годовых.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми другими кредиторами.

30. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., разрешенный к выпуску уставный капитал состоял из 1,100 млн. простых акций и 175 млн. привилегированных акций.

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

	Разрешенный к выпуску уставный капитал (кол.штук)	Разрешенный к выпуску, но не выпущенный уставный капитал (кол.штук)	Выкупленные акции в уставном капитале (кол.штук)	Выпущенный уставный капитал (кол.штук)
Простые акции	1,100,000,000	(192,863,203)	(110,200,515)	796,936,282
Привилегированные акции	175,000,000	(50,000,000)	(1,839,876)	123,160,124
	<u>1,275,000,000</u>	<u>(242,863,203)</u>	<u>(112,040,391)</u>	<u>920,096,406</u>

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

	Разрешенный к выпуску уставный капитал (кол.штук)	Разрешенный к выпуску, но не выпущенный уставный капитал (кол.штук)	Выкупленные акции в уставном капитале (кол.штук)	Выпущенный уставный капитал (кол.штук)
Простые акции	1,100,000,000	(320,661,823)	(109,811,012)	669,527,165
Привилегированные акции	175,000,000	(50,000,000)	(2,726,598)	122,273,402
	<u>1,275,000,000</u>	<u>(370,661,823)</u>	<u>(112,537,610)</u>	<u>791,800,567</u>

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

	Разрешенный к выпуску уставный капитал (кол.штук)	Разрешенный к выпуску, но не выпущенный уставный капитал (кол.штук)	Выкупленные акции в уставном капитале (кол.штук)	Выпущенный уставный капитал (кол.штук)
Простые акции	1,100,000,000	(320,661,823)	(1,560,270)	777,777,907
Привилегированные акции	175,000,000	(50,000,000)	(2,864,555)	122,135,445
	<u>1,275,000,000</u>	<u>(370,661,823)</u>	<u>(4,424,825)</u>	<u>899,913,352</u>

Привилегированные акции не имеют права голоса, за исключением случаев, когда дивиденды по привилегированным акциям не выплачиваются, но имеют преимущество перед простыми акциями в случае ликвидации Банка. Годовой дивиденд по привилегированным акциям определен правилами выпуска привилегированных акций в размере 0.04 долларов США на одну акцию. Согласно законодательству Республики Казахстан «Об Акционерных Обществах», дополнительные дивиденды по привилегированным акциям не могут быть меньше суммы дивидендов, уплаченных по простым акциям. Эти акции кумулятивные и не подлежат погашению.

В течение 2015 г. дивиденды, объявленные по привилегированным акциям, составили 1,071 млн. тенге (2014 г.: 878 млн. тенге, 2013 г.: 724 млн. тенге). В 2015, 2014 и 2013 гг. дивиденды по простым акциям Банка не объявлялись.

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

	Привилегированные акции (Количество акций)	Простые акции (Количество акций)	Привилегированные акции (млн. тенге)	Простые акции (млн. тенге)
31 декабря 2012 г.	123,209,769	777,588,523	12,582	200,085
(Выкуп)/реализация собственных акций	<u>(1,074,324)</u>	<u>189,384</u>	<u>(56)</u>	<u>1</u>
31 декабря 2013 г.	122,135,445	777,777,907	12,526	200,086
Реализация/(выкуп) ранее выкупленных собственных акций	<u>137,957</u>	<u>(108,250,742)</u>	<u>11</u>	<u>(51,678)</u>
31 декабря 2014 г.	122,273,402	669,527,165	12,537	148,408
Реализация ранее выкупленных собственных акций	<u>886,722</u>	<u>127,409,117</u>	<u>145</u>	<u>73,430</u>
31 декабря 2015 г.	<u><u>123,160,124</u></u>	<u><u>796,936,282</u></u>	<u><u>12,682</u></u>	<u><u>221,838</u></u>

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Прибыль Группы, подлежащая распределению акционерам, ограничена суммой резерва отраженной в учете в соответствии с законодательством. Средства, не подлежащие распределению, представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями казахстанского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства.

31. ПЕРЕДАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

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

Сделки по соглашениям прямого и обратного РЕПО

У Группы есть планы по привлечению и размещению и продаже ценных бумаг по договорам РЕПО и по покупке ценных бумаг по договорам обратного РЕПО. Ценные бумаги, размещенные или проданные по договорам РЕПО, передаются третьей стороне, и Группа получает взамен денежные средства либо другие финансовые активы.

Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, и поэтому не прекращает их признание. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в качестве обеспечения.

Аналогичным образом, Группа может перезаложить любые ценные бумаги привлеченные или приобретенные по договорам РЕПО, но не имеет обязательства возвращать ценные бумаги и контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды. Следовательно, ценные бумаги не признаются Группой, вместо этого Группа учитывает отдельно активы по любым возможным денежным средствам полученным в качестве залога.

	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (млн. тенге) (Примечание 15)	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (млн. тенге) (Примечание 18)	Инвестиции, удерживаемые до погашения (млн. тенге) (Примечание 19)	Облигации АО ФНБ «Самрук-Казына» (млн. тенге)
По состоянию на 31 декабря 2015 г.:				
Балансовая стоимость активов	27,469	-	1,163	-
Балансовая стоимость соответствующих обязательств (ссуды, полученные по соглашениям РЕПО)	25,691	-	989	-
По состоянию на 31 декабря 2014 г.:				
Балансовая стоимость активов	73,763	4,095	6,118	627,741
Балансовая стоимость соответствующих обязательств (ссуды, полученные по соглашениям РЕПО)	69,194	3,858	5,710	581,035
По состоянию на 31 декабря 2013 г.:				
Балансовая стоимость активов	75,380	6,440	-	-
Балансовая стоимость соответствующих обязательств (ссуды, полученные по соглашениям РЕПО)	67,967	7,009	-	-

32. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

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

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых операций.

По состоянию на 31 декабря 2015 г., резерв, созданный по гарантиям и прочим условным финансовым обязательствам, составил 5,894 млн. тенге (2014 г.: 686 млн. тенге, 2013 г.: 4,156 млн. тенге).

Сумма, взвешенная с учетом риска, определяется с помощью коэффициентов кредитного риска и коэффициентов риска на контрагента в соответствии с принципами, установленными стандартизированным методом Базель II.

Кредитный риск по условным обязательствам и обязательствам по выдаче ссуд по состоянию на 31 декабря 2015 г. покрыт обеспечением на сумму 138,318 млн. тенге (2014 г.: 47,682 млн. тенге, 2013 г.: 47,034 млн. тенге). Обеспечение включает недвижимость, депозиты и прочие финансовые и нефинансовые активы.

По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., номинальные суммы или суммы согласно оговорам и суммы, взвешенные с учетом риска, составляли:

	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Финансовые и условные обязательства:			
Выданные гарантии и аналогичные условные финансовые обязательства	130,047	70,029	57,465
Аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным финансовым обязательствам	53,815	4,250	10,040
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	15,667	12,491	10,923
Обязательства по займам, проданным АО «Казахстанская Ипотечная Компания» с правом регресса	18	21	24
Итого финансовые и условные обязательства	199,547	86,791	78,452
За вычетом денежного обеспечения	(90,598)	(15,754)	(18,507)
За вычетом резервов по финансовым и условным обязательствам (Примечание 6)	(5,894)	(686)	(4,156)
Итого финансовые и условные обязательства, за вычетом резервов и денежного обеспечения	103,055	70,351	55,789
Итого сумма, взвешенная с учетом риска	138,780	66,134	56,447

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма условных обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям по состоянию на 31 декабря 2015 г. составляет 314,230 млн. тенге (2014 г.: 271,750 млн. тенге, 2013 г.: 319,172 млн. тенге). Решение о выдаче ссуды не является обязательным, так как Группа имеет право приостановить или прекратить предоставление заемщику кредитной линии и отказать заемщику в предоставлении кредита на любом основании, в том числе при нарушении заемщиком обязательств перед Группой; недостаточности обеспечения при переоценке предмета залога вследствие снижения его залоговой стоимости либо изменения цен на рынке; или если в результате предоставления кредитной линии (предоставления кредита) Группа нарушит любой из пруденциальных нормативов, установленных регулируемыми органами для банков второго уровня без предупреждения заемщика.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2015 г., сумма обязательств по капитальным затратам составила 1,468 млн. тенге (2014 г.: 530 млн. тенге, 2013 г.: 55 млн. тенге).

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., у Группы не имелось существенных обязательств по операционной аренде.

Фидуциарная деятельность и требования

В ходе своей деятельности Группа заключает соглашения с клиентами, где указаны ограничения по принятию решения в целях управления фондами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Группа несет ответственность за убытки или действия по присвоению чужих средств до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Эти суммы представляют собой остаток средств клиентов под управлением Группы на 31 декабря 2015 г., включая активы, находящиеся на ответственном хранении в сумме 169,416 млн. тенге (2014 г.: 81,504 млн. тенге, 2013 г.: 85,814 млн. тенге). Активы пенсионных фондов, находящихся под управлением Группы, по состоянию на 31 декабря 2015 г. составляют в сумме ноль тенге (2014 г.: ноль тенге, 2013 г.: 347,027 млн. тенге).

Судебные иски

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

Группа оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. В данной консолидированной финансовой отчетности не были сформированы резервы по какому-либо из перечисленных ниже условных обязательств.

Шекербанк TAS

В соответствии с решением Коммерческого суда Стамбула от 7 февраля 2012 г. по требованию *Turkiye Vakiflar Bankasi T.A.O.* на 101,726,214 акций *Sekerbank T.A.S.*, принадлежащих Акционерному обществу «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «БТА Секьюритис» (далее – «БТА Секьюритис»), наложен предварительный арест с запретом на передачу данных акций третьим лицам. Вопрос о снятии ареста акций, принадлежащих БТА Секьюритис, рассматривался в рамках судебных заседаний 13 мая 2013 г., 11 сентября 2013 г., 5 февраля 2014 г. и 2 июня 2014 г. 5 февраля 2015 г. прошло очередное слушание. В связи с отсутствием одного из основных судей, заседание было перенесено на 9 апреля 2015 г. Вместе с тем, Коммерческий суд Стамбула решил, что ходатайство о снятии ареста с акций будет рассмотрено путем созыва внеочередного заседания.

13 марта 2015 г. доля в размере 86.47% от общего количества акций Шекербанка, принадлежащих БТА Секьюритис были заблокированы решением Коммерческого суда г. Стамбул, Турция, включая акции приобретенные и безвозмездно полученные в течение 2015 г.

3 декабря 2015 г. первый коммерческий суд первой инстанции г. Стамбул, Турция, вынес решение в пользу Turkiye Vakiflar Bank T.A.O. (Турция) и удовлетворил его иски о требованиях. Согласно решению суда, постановлено взыскать солидарно с ответчиков АО БТА Банк и БТА Секьюритис сумму займа, по которому была выдана гарантия АО «БТА Банк» с 22.5% ежегодной процентной ставкой по просроченному долгу в пользу истца. 11 марта 2016 г. на основании Решения Экономического Суда 1-ой Инстанции г. Стамбул, Турция, были заблокированы оставшиеся 13.53% от общего количества акций Шекербанка, принадлежащих БТА Секьюритис в количестве 17,083,367 штук также в качестве обеспечения по гарантии АО «БТА Банк», выданной по займу, полученному ELT LojistikLtd. Şti. (Турция) от TurkiyeVakiflarBank T.A.O. (Турция).

АО «БТА Банк» и БТА Секьюритис готовятся обжаловать данное решение, а также подать данное заявление о приостановлении действий по исполнению указанного решения суда. По мнению юристов Материнской компании, указанное решение суда и дальнейшие действия TurkiyeVakiflarBank T.A.O. (Турция) по его исполнению содержат большое количество нарушений законодательства Турции. В связи с этим АО «БТА Банк» и БТА Секьюритис полагают, что у них есть большие шансы на положительный исход мероприятий по обжалованию действий TurkiyeVakiflarBank T.A.O. (Турция).

В связи с изложенным, руководство Группы считает максимально вероятным, что рассматриваемое судебное разбирательство завершится в пользу БТА и БТА Секьюритис, при дальнейшем надлежащем юридическом сопровождении данного дела.

Налогообложение

Коммерческое законодательство стран деятельности Группы и, в частности, налоговое законодательство, могут иметь положения, которые могут иметь более одного толкования. Кроме того, существует риск вынесения налоговыми органами произвольных суждений по вопросам деятельности Группы. В случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании Руководством законодательства в отношении деятельности Группы, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может относиться к оценке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Кроме того, такая неопределенность может относиться к оценке временных разниц по формированию и восстановлению резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, в качестве занижения налогооблагаемой прибыли. Руководство Группы уверено, что все вероятные налоговые начисления произведены. Резервы, связанные с расходами по корпоративному налогу, рассматриваются на конец каждого отчетного периода и корректируются для отражения наилучших оценок.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014, 2015 гг., а также в первом квартале 2016 г. произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному сокращению экспортной выручки 20 августа 2015 г. Правительство и НБРК объявили о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор. В 2015 г., а также в первом квартале 2016 г. тенге существенно обесценился относительно основных иностранных валют.

Руководство Группы следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Группы в ближайшем будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

33. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с определением, данным в МСФО (IAS) 24.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Операции между Банком и дочерними компаниями, которые являются связанными сторонами по отношению к Банку, были элиминированы при консолидации и не раскрываются в данном примечании. Примечание 2 включает информацию по операциям с АО «БТА Банк», связанной стороной, за 2015 и 2014 гг.

Детали операций между Группой и другими связанными сторонами представлены ниже:

	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)		31 декабря 2014 г. (млн. тенге)		31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	
	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,783	365,277	-	175,927	-	121,855
- прочих связанных сторон	10,783		-		-	
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	-	296,677	3,531	208,550	-	139,743
- ассоциированных компаний	-		3,531		-	
Ссуды, предоставленные клиентам, до резервов	2,376,155	4,144,178	9	2,630,424	1,059	2,879,746
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	5		9		1,059	
- прочих связанных сторон	2,376,150		-		-	
Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(41,927)	(314,442)	(2)	(508,276)	(116)	(978,753)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	-		(2)		(116)	
- прочих связанных сторон	(41,927)		-		-	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	174	34,544	-	94,606	-	21,249
- прочих связанных сторон	174		-		-	
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	1	123,063	20	682,856	-	97,955
- ассоциированных компаний	-		20		-	
- прочих связанных сторон	1		-		-	
Средства клиентов	49,085	3,324,734	6,079	2,264,140	5,152	1,682,035
- материнской компании	127		1,896		1,609	
- сторон, являющихся объектом совместного контроля или имеющие значительное влияние на компанию	-		-		275	
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	3,353		4,072		3,237	
- прочих связанных сторон	45,605		111		31	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	112	15,667	215	12,491	134	10,923
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	112		215		134	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	6,810	130,047	-	70,029	-	57,465
- прочих связанных сторон	6,810		-		-	
Аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным финансовым обязательствам	17	53,815	-	4,250	-	10,040
- прочим связанным сторонам	17		-		-	

По состоянию на 31 декабря 2015 г., сумма условных обязательств по неиспользованным кредитным линиям связанных сторон, составляла ноль тенге (2014 г.: 10 млн. тенге, 2013 г.: 6 млн. тенге).

Далее представлены суммы, возникшие при операциях со связанными сторонами, включенные в консолидированный отчет о прибылях и убытках, за годы, закончившиеся 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг.:

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г. (млн. тенге)		Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)		Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (млн. тенге)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	81,090	378,053	111	313,579	65	252,092
- сторон, являющихся объектом совместного контроля	12		-		-	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	1		111		65	
- прочих связанных	81,077		-		-	
Процентные расходы	(154)	(190,967)	(345)	(159,547)	(297)	(110,550)
- стороны, имеющие значительное влияние	(3)		(175)		(71)	
- сторон, являющихся объектом совместного контроля	(19)		-		(3)	
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	(127)		(169)		(223)	
- прочих связанных сторон	(5)		(1)		-	
Операционные расходы	(333)	(78,546)	(1,301)	(64,891)	(887)	(32,739)
- краткосрочные вознаграждения сотрудникам	(333)	(33,306)	(1,301)	(27,445)	(887)	(16,878)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, прочим операциям, гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	(31,037)	(193,767)	(112)	(72,455)	(101)	(78,718)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(3)		(112)		(101)	
- прочих связанных сторон	(31,034)		-		-	

Вознаграждение ключевого управленческого персонала за годы, закончившиеся 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., представлено заработной платой и премиями.

По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., Группа не закладывала какие-либо активы, в связи с выпуском гарантий в пользу Руководства.

34. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Операционные сегменты

Группа осуществляет свою деятельность и отчитывается по четырем основным операционным сегментам. Сегменты Группы представляют собой стратегические операционные единицы, которые предлагают различные продукты и услуги, управляемые отдельно.

- Обслуживание частных клиентов – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуг ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских и ипотечных ссуд.
- Обслуживание корпоративных клиентов – предоставление прямых дебит услуг, ведение расчетных счетов, прием вкладов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, документарные операции.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурное финансирование, консультирование при слияниях и поглощениях, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Прочее – предоставление страховых услуг и прочих операций.

Работа с частными клиентами предполагает широкий спектр банковских, сберегательных и ипотечных продуктов и услуг. Корпоративное обслуживание предполагает банковские услуги среднему и малому бизнесу, коммерческое кредитование крупных корпораций и коммерческих клиентов. Инвестиционная деятельность состоит из активов и обязательств, необходимых для поддержания ликвидности и фондирования Группы, деятельность по управлению активами и обязательствами.

Сделки между операционными сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлеченных средств Группы. Других существенных доходов или расходов по операциям между операционными сегментами не имеется. Внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования, при наличии, отражены в результатах деятельности каждого сегмента. Для разумного распределения доходов, полученных от внешних клиентов, между сегментами используются соглашения о распределении доходов.

Сегментные активы и обязательства состоят из операционных активов и обязательств, составляющих большую часть отчета о финансовом положении, за исключением налоговых активов и обязательств. Внутренние издержки и корректировки трансфертного ценообразования отражены в результатах деятельности каждого сегмента.

Более детальная информация по доходам от внешних источников по каждому продукту и услуге, или по каждой группе схожих продуктов и услуг недоступна, и затраты на разработку являются высокими. Таким образом, Группа представляет операционные сегменты на основе четырех основных сегментов.

Информация по операционным сегментам приведена ниже.

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоратив- ных клиентов	Инвестицион- ная деятельность	Прочие	Нераспре- деленные суммы	Элиминации	По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Внешние процентные доходы	60,890	270,992	45,452	719	-	-	378,053
Внутренние процентные доходы	65,016	49,769	230,319	-	-	(345,104)	-
Внешние процентные расходы	(41,612)	(62,255)	(87,054)	(46)	-	-	(190,967)
Внутренние процентные расходы	(39,417)	(174,385)	(131,302)	-	-	345,104	-
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты (Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	44,877	84,121	57,415	673	-	-	187,086
	(27,836)	(148,981)	(25)	1	-	-	(176,841)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)	17,041	(64,860)	57,390	674	-	-	10,245
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	56,969	29	-	-	56,998
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	3,698	(9,630)	(8,313)	92	-	-	(14,153)
Доходы по услугам и комиссии	28,927	14,929	1,567	2,137	-	-	47,560
Расходы по услугам и комиссии	(14,103)	(1,884)	(2,373)	(777)	-	-	(19,137)
Чистый убыток от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	(68)	172	-	-	104
Дивидендный доход	-	-	1,297	-	-	-	1,297
Прочие доходы	269	3,319	4,808	8,605	-	-	17,001
Переоценка активов, предназначенных для продажи	-	(5,335)	-	-	-	-	(5,335)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	18,791	1,399	53,887	10,258	-	-	84,335
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(33,085)	(34,082)	(1,880)	(9,499)	-	-	(78,546)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ	2,747	(97,543)	109,397	1,433	-	-	16,034
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение по прочим операциям	36	(2,035)	3	(9,789)	-	-	(11,785)
Восстановление резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	(5,141)	-	-	-	-	(5,141)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	2,783	(104,719)	109,400	(8,356)	-	-	(892)
Сегментные активы	296,522	3,731,367	1,167,842	105,530	13,793	(220,719)	5,094,335
Сегментные обязательства	1,474,668	1,982,528	1,332,376	87,063	5,098	(160,666)	4,721,067

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Прочие	Нераспределенные суммы	Элиминации	По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Внешние процентные доходы	61,080	218,964	31,574	1,961	-	-	313,579
Внутренние процентные доходы	49,225	43,671	205,386	-	-	(298,282)	-
Внешние процентные расходы	(45,835)	(40,077)	(73,576)	(59)	-	-	(159,547)
Внутренние процентные расходы	(26,706)	(143,916)	(127,660)	-	-	298,282	-
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты (Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	37,764	78,642	35,724	1,902	-	-	154,032
	(29,039)	(47,049)	2,049	-	-	-	(74,039)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	8,725	31,593	37,773	1,902	-	-	79,993
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(15)	(15)	(30,034)	(106)	-	-	(30,170)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	2,169	(2,443)	7,760	1,272	-	-	8,758
Доходы по услугам и комиссии	24,731	15,237	1,236	112	-	-	41,316
Расходы по услугам и комиссии	(13,932)	(945)	(1,619)	(153)	-	-	(16,649)
Чистая прибыль/(убыток) от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	1,245	(109)	-	-	1,136
Дивидендный доход	-	94	1,289	55	-	-	1,438
Прочие (расходы)/доходы	(30,423)	6,805	26,348	5,385	-	-	8,115
Переоценка активов, предназначенных для продажи	-	-	(252)	-	-	-	(252)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	(17,470)	18,733	5,973	6,456	-	-	13,692
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(26,834)	(24,421)	(10,152)	(3,484)	-	-	(64,891)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ	(35,579)	25,905	33,594	4,874	-	-	28,794
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение по прочим операциям	31,306	(13,001)	(15,961)	(5,749)	-	-	(3,405)
Восстановление резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	4,988	1	-	-	-	4,989
Доля в результате деятельности зависимых компаний	-	-	300	-	-	-	300
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	(4,273)	17,892	17,934	(875)	-	-	30,678
Сегментные активы	796,544	2,198,807	1,492,044	129,073	16,537	(385,928)	4,247,077
Сегментные обязательства	1,043,437	1,897,175	1,684,900	19,693	2,602	(816,771)	3,831,036

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Прочие	Нераспределенные суммы	Элиминации	По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2013 г.
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Внешние процентные доходы	38,593	204,903	7,404	1,192	-	-	252,092
Внутренние процентные доходы	48,812	37,083	168,236	-	-	(254,131)	-
Внешние процентные расходы	(39,228)	(32,728)	(38,594)	-	-	-	(110,550)
Внутренние процентные расходы	(19,730)	(128,442)	(105,959)	-	-	254,131	-
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	28,447	80,816	31,087	1,192	-	-	141,542
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	9,721	(81,388)	112	-	-	-	(71,555)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)	38,168	(572)	31,199	1,192	-	-	69,987
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	4,770	(27)	-	-	4,743
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	919	83	(1,650)	89	-	-	(559)
Доходы по услугам и комиссии	16,811	9,956	4,768	-	-	-	31,535
Расходы по услугам и комиссии	(7,933)	(685)	(414)	(155)	-	-	(9,187)
Чистая прибыль/(убыток) от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	2	171	(87)	-	-	86
Дивидендный доход	-	-	280	44	-	-	324
Прочие (расходы)/доходы	(97)	(59)	(503)	5,125	-	-	4,466
Переоценка активов, предназначенных для продажи	-	-	726	-	-	-	726
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	9,700	9,297	8,148	4,989	-	-	32,134
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(18,973)	(9,413)	(1,806)	(2,547)	-	-	(32,739)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ	28,895	(688)	37,541	3,634	-	-	69,382
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	-	(2,551)	(8)	(3,189)	-	-	(5,748)
Формирование резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	(1,415)	-	-	-	-	(1,415)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	28,895	(4,654)	37,533	445	-	-	62,219
Сегментные активы	305,612	1,779,538	493,571	73,343	8,623	(74,395)	2,586,292
Сегментные обязательства	686,360	1,058,874	520,134	17,601	2,316	(71,200)	2,214,085

В состав операционных расходов за год, закончившийся 31 декабря 2015 г., включены расходы на износ и амортизацию: в сегмент «Обслуживание частных клиентов» - на сумму 1,406 млн. тенге (2014 г.: 1,324 млн. тенге, 2013 г.: 1,058 млн. тенге), в сегмент «Обслуживание корпоративных клиентов» - на сумму 2,071 млн. тенге (2014 г.: 2,059 млн. тенге, 2013 г.: 1,887 млн. тенге), в сегмент «Инвестиционная деятельность» - на сумму 28 млн. тенге (2014 г.: 39 млн. тенге, 2013 г.: 48 млн. тенге), в сегмент «Прочие» - на сумму 325 млн. тенге, (2014 г.: 201 млн. тенге, 2013 г.: 119 млн. тенге).

Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., представлена ниже. Финансовые результаты, представленные ниже, распределены в зависимости от места деятельности компании, входящей в Группу.

	Казахстан	СНГ	Страны ОЭСР	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г. Итого
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Процентные доходы	367,548	10,505	-	378,053
Процентные расходы	(185,676)	(5,291)	-	(190,967)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(175,478)	(1,363)	-	(176,841)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57,629	(631)	-	56,998
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(18,977)	4,858	(34)	(14,153)
Доходы по услугам и комиссии	46,468	1,092	-	47,560
Расходы по услугам и комиссии	(18,446)	(690)	(1)	(19,137)
Чистая прибыль/(убыток) от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	380	(276)	-	104
Дивидендный доход	1,297	-	-	1,297
Прочие доходы/(расходы)	18,870	(1,870)	1	17,001
Переоценка активов, предназначенных для продажи	(4,685)	(650)	-	(5,335)
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	88,930	5,684	(34)	94,580
	Казахстан	СНГ	Страны ОЭСР	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. Итого
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Процентные доходы	300,472	13,107	-	313,579
Процентные расходы	(154,200)	(5,347)	-	(159,547)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(67,172)	(6,867)	-	(74,039)
Чистый (расход)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(30,254)	(146)	230	(30,170)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	5,467	3,416	(125)	8,758
Доходы по услугам и комиссии	39,188	1,877	251	41,316
Расходы по услугам и комиссии	(15,638)	(961)	(50)	(16,649)
Чистая прибыль/(убыток) от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	1,245	(109)	-	1,136
Дивидендный доход	1,438	-	-	1,438
Прочие доходы/(расходы)	10,479	(2,332)	(32)	8,115
Переоценка активов, предназначенных для продажи	(219)	(33)	-	(252)
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	90,806	2,605	274	93,685

	Казахстан	СНГ	Страны ОЭСР	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. Итого
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Процентные доходы	241,948	10,144	-	252,092
Процентные расходы	(105,859)	(4,691)	-	(110,550)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(69,356)	(2,199)	-	(71,555)
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,197	546	-	4,743
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(1,699)	1,129	11	(559)
Доходы по услугам и комиссии	30,852	683	-	31,535
Расходы по услугам и комиссии	(8,531)	(656)	-	(9,187)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	85	1	-	86
Дивидендный доход	322	2	-	324
Прочие доходы	4,304	162	-	4,466
Переоценка активов, предназначенных для продажи	(21)	747	-	726
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	96,242	5,868	11	102,121

35. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе.

Группа классифицирует свои финансовые инструменты на основании иерархии справедливой стоимости, отражающей значимость исходных данных, использованных при оценке. Иерархия справедливой стоимости должна иметь следующие уровни:

- Уровень 1 - котировки (нескорректированные) идентичных активов и обязательств на активных рынках;
- Уровень 2 - исходные данные, отличные от рыночных котировок Уровня 1, очевидные для активов и обязательств, то есть наблюдаемые прямо (т.е. цены) или косвенно (т.е. оценки, полученные на основании имеющихся цен);
- Уровень 3 - исходные данные для активов или обязательств, не основанные на очевидных рыночных данных (неочевидные исходные данные).

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемая(-ые) методика(-и) оценки и исходные данные).

Финансовые активы/финансовые обязательства	Справедливая стоимость на			Иерархия справедливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)				
1) Производные финансовые активы (Примечание 15)	14,720	11,030	16,584	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки 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
2) Производные финансовые активы (Примечание 15)	195,766	6,639	-	Уровень 3	Будущие потоки денежных средств в долларах США, дисконтированные с использованием ставки LIBOR, полученной из доступных источников. Будущие потоки денежных средств в тенге, дисконтированные с использованием внутренней нормы доходности, которая была рассчитана на основе ставки LIBOR и валютных курсов, полученных из доступных источников. Разница между чистой текущей стоимостью этих дисконтированных денежных потоков должна быть равна нулю при первоначальном признании.	Внутренняя ставка доходности по тенге	Не применимо. Внутренняя ставка доходности по тенге рассчитывается при первоначальном признании инструмента и в дальнейшем не пересчитывается
3) Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 15)							
Долговые ценные бумаги	100,866	112,276	99,847	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо

Финансовые активы/финансовые обязательства	31 декабря	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)				
Долговые ценные бумаги	-	81	87	Уровень 3	Дисконтированные потоки денежных средств, основанные на договорных условиях по долговым ценным бумагам и доходности аналогичных инструментов контрагентов, с учетом корректировки кредитного риска с использованием внутренней модели.	Корректировка кредитного риска, основанная на внутренней модели.	Чем больше корректировка кредитного риска, тем меньше справедливая стоимость инструмента.
Долевые ценные бумаги	53,925	45,901	5,337	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
4) Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 18)	34,544	94,606	21,249	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
5) Производные финансовые обязательства (Примечание 15)	69,956	20,791	2,296	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
6) Производные финансовые обязательства (Примечание 15)	5,453	-	-	Уровень 3	Будущие потоки денежных средств в долларах США, дисконтированные с использованием ставки LIBOR, полученной из доступных источников. Будущие потоки денежных средств в тенге, дисконтированные с использованием внутренней нормы доходности, которая была рассчитана на основе ставки LIBOR и валютных курсов, полученных из доступных источников. Разница между чистой текущей стоимостью этих дисконтированных денежных потоков должна быть равна нулю при первоначальном признании.	Внутренняя ставка доходности по тенге	Чем выше внутренняя ставка доходности по тенге – ниже справедливая стоимость

Нижеследующая таблица указывает стоимость финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости по методологии оценки, по состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., соответственно:

		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2015 г. Итого
		(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Финансовые активы:					
Торговые финансовые активы	Долговые ценные бумаги	100,866	-	-	100,866
	Долевые ценные бумаги	53,925	-	-	53,925
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	14,720	195,766	210,486
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые ценные бумаги	33,143	-	-	33,143
	Долевые ценные бумаги	1,373	-	28	1,401
Итого		189,307	14,720	195,794	399,821
Финансовые обязательства:					
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	69,956	5,453	75,409
Итого		-	69,956	5,453	75,409
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2014 г. Итого
		(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Финансовые активы:					
Торговые финансовые активы	Долговые ценные бумаги	112,276	-	81	112,357
	Долевые ценные бумаги	45,901	-	-	45,901
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	11,030	6,639	17,669
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые ценные бумаги	91,569	-	-	91,569
	Долевые ценные бумаги	3,037	-	-	3,037
Итого		252,783	11,030	6,720	270,533
Финансовые обязательства:					
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	20,791	-	20,791
Итого		-	20,791	-	20,791

		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2013 г. Итого
		(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Финансовые активы:					
Торговые финансовые активы	Долговые ценные бумаги	99,847	-	87	99,934
	Долевые ценные бумаги	5,337	-	-	5,337
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	16,584	-	16,584
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые ценные бумаги	19,756	-	-	19,756
	Долевые ценные бумаги	1,493	-	-	1,493
Итого		<u>126,433</u>	<u>16,584</u>	<u>87</u>	<u>143,104</u>
Финансовые обязательства:					
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	2,296	-	2,296
Итого		<u>-</u>	<u>2,296</u>	<u>-</u>	<u>2,296</u>

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение года, закончившегося 31 декабря 2015 и 2014 гг., не производились.

Информация о движении по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости на постоянной основе Уровня 3 иерархии справедливой стоимости от входящего остатка до исходящего остатка за годы, закончившиеся 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг. представлена ниже:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
	Долговые ценные бумаги, предназначенные для торговли	Производные финансовые инструменты		
1 января 2013 г.	83	-	-	83
<i>Итого доходы/(расходы), отраженные:</i>				
- в прибылях или убытках	4	-	-	4
31 декабря 2013 г.	<u>87</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>87</u>
Приобретение	-	9,852	-	9,852
<i>Итого доходы/(расходы), отраженные:</i>				
- в прибылях или убытках	16	(3,213)	-	(3,197)
Погашение	(4)	-	-	(4)
Объединение бизнеса	(18)	-	-	(18)
31 декабря 2014 г.	<u>81</u>	<u>6,639</u>	<u>-</u>	<u>6,720</u>
Приобретение	-	827	81	908
<i>Итого доходы, отраженные:</i>				
- в прибылях или убытках	1	188,300	-	188,301
- в прочем совокупном доходе	-	-	(53)	(53)
Погашение (замена на долевые инструменты)	(81)	-	-	(81)
Влияние выбытия дочерней компании	14	-	-	14
Выбытие	(15)	-	-	(15)
31 декабря 2015 г.	<u>-</u>	<u>195,766</u>	<u>28</u>	<u>195,794</u>

По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., Группа использовала публикуемые рыночные данные из независимых источников для всех финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением производных финансовых инструментов, которые оцениваются по моделям оценки с использованием рыночных и ненаблюдаемых данных, и определенных долговых ценных бумаг, которые оцениваются по моделям оценки, основанным на ненаблюдаемых данных.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но по которым требуются раскрытия справедливой стоимости)

Следующие методы и допущения используются Группой для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости.

Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам и ссуды и средства банков и прочие привлеченные средства - для активов и обязательств со сроком погашения не более трех месяцев балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более трех месяцев, справедливая стоимость ссуд по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО равна справедливой стоимости заложенных активов, предоставленных и полученных в качестве обеспечения. Справедливая стоимость всех остальных ссуд и средств банков и прочих привлеченных средств определяется как текущая стоимость будущих потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года, с учетом корректировки на кредитный риск Группы или контрагента.

Ссуды, предоставленные клиентам – оценка была выполнена путем дисконтирования будущих денежных потоков по графикам погашения ссуд, предоставленных клиентам, через ожидаемые даты погашения, используя рыночные ставки на конец соответствующего периода.

Выпущенные долговые ценные бумаги – для оценки справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг, обращающихся на рынке, если доступны, были использованы рыночные цены.

Субординированный заем – для оценки справедливой стоимости субординированных облигаций, обращающихся на рынке, и бессрочного долга, если доступны, были использованы рыночные цены.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость по которым не равна стоимости, отраженной в консолидированном отчете о финансовом положении представлена ниже:

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
	(млн. тенге)		(млн. тенге)		(млн. тенге)	
Финансовые активы:						
Ссуды, предоставленные клиентам	3,829,736	3,853,164	2,122,148	2,227,656	1,900,993	1,952,399
Облигации АО ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	659,116	665,099	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	209,936	208,611	18,440	18,482	6,503	6,381
Финансовые обязательства:						
Средства клиентов	3,317,559	3,328,690	2,264,140	2,283,364	1,682,035	1,692,680
Выпущенные долговые ценные бумаги	695,483	709,344	416,920	390,566	253,311	251,872
Прочие привлеченные средства	101,595	74,265	216,693	218,110	15,437	14,669
Субординированный заем	281,235	269,296	122,856	107,623	125,160	125,703

	31 декабря 2015 г.			
	Уровень 1 (млн. тенге)	Уровень 2 (млн. тенге)	Уровень 3 (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
Финансовые активы:				
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	3,853,164	3,853,164
Инвестиции, удерживаемые до погашения	208,611	-	-	208,611
Финансовые обязательства:				
Средства клиентов	-	3,328,690	-	3,328,690
Выпущенные долговые ценные бумаги	709,344	-	-	709,344
Прочие привлеченные средства	-	74,265	-	74,265
Субординированный заем	269,296	-	-	269,296

	31 декабря 2014 г.			
	Уровень 1 (млн. тенге)	Уровень 2 (млн. тенге)	Уровень 3 (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
Финансовые активы:				
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	2,227,656	2,227,656
Облигации АО ФНБ «Самрук-Казына»	-	665,099	-	665,099
Инвестиции, удерживаемые до погашения	18,482	-	-	18,482
Финансовые обязательства:				
Средства клиентов	-	2,283,364	-	2,283,364
Выпущенные долговые ценные бумаги	390,566	-	-	390,566
Прочие привлеченные средства	-	218,110	-	218,110
Субординированный заем	107,623	-	-	107,623

	31 декабря 2013 г.			
	Уровень 1 (млн. тенге)	Уровень 2 (млн. тенге)	Уровень 3 (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
Финансовые активы:				
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	1,952,399	1,952,399
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,381	-	-	6,381
Финансовые обязательства:				
Средства клиентов	-	1,692,680	-	1,692,680
Выпущенные долговые ценные бумаги	251,872	-	-	251,872
Прочие привлеченные средства	-	14,669	-	14,669
Субординированный заем	-	125,703	-	125,703

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. Балансовая стоимость денежных средств и счетов в национальных (центральных) банках, прочих финансовых активов и прочих финансовых обязательств, ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам и ссуд и средств банков и прочим финансовым институтам приблизительно равна их справедливой стоимости вследствие их краткосрочности и заключению договоров по таким финансовым инструментам на рыночных условиях.

УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

В соответствии с установленными количественными показателями по достаточности капитала Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов в отношении достаточности капитала и капитала первого уровня к активам, взвешенным с учетом риска.

Требования к достаточности капитала устанавливаются НБРК и контролируются с использованием принципов, методов и коэффициентов, определенных Базель II (стандартизированный подход).

	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Нормативный капитал ^а :			
Капитал I уровня:			
Уставный капитал (простые акции)	221,838	148,408	200,086
Эмиссионный доход	(6,405)	(6,405)	(6,405)
Нераспределенная прибыль	141,775	203,531	157,757
Неконтрольные доли владения	9	50,338	1,703
Деловая репутация	-	(171)	-
Инвестиции в ассоциированные компании	-	(4,420)	-
Бессрочные облигации	18,592	13,126	11,098
Всего квалифицируемый капитал I уровня	375,809	404,407	364,239
Резервы переоценки ^б	2,917	5,517	5,626
Уставный капитал (привилегированные акции)	12,682	12,537	12,526
Субординированный заем ^в	131,894	33,064	47,599
Инвестиции в ассоциированные компании	-	(4,420)	-
Всего квалифицируемый капитал II уровня	147,493	46,698	65,751
Итого капитал	523,302	451,105	429,990
Активы, взвешенные с учетом риска	4,535,938	3,382,089	2,419,037
Коэффициент достаточности капитала I уровня	8.29%	11.96%	15.06%
Общий коэффициент достаточности капитала	11.54%	13.34%	17.78%

^аВ соответствии с правилами, установленными Базель II.

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

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

За годы, закончившиеся 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., Группа полностью соблюдала все установленные требования в отношении капитала. Коэффициент достаточности капитала рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением.

Группа осуществляет управление капиталом с целью обеспечения непрерывности деятельности всех предприятий Группы, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Структура капитала Группы представлена заемными средствами, включающими субординированный и бессрочный долг, который раскрывается в Примечании 29, и капиталом, который включает выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, представленные в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка ежеквартально. На основе рекомендаций Правления путем принятия решений на Совете Директоров или собрании акционеров, Группа производит коррекцию структуры капитала путем дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств и выплаты дивидендов.

В 2015 г. общая политика Группы в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2014 и 2013 гг.

36. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

- Определение риска: Система риск-менеджмента идентифицирует риски, которые Группа несет в ходе своей деятельности.
- Измерение рисков: Группа измеряет риски, используя различные количественные и качественные методологии, которые включают анализ доходности от операции с учетом рисков, расчет возможной суммы убытка и использование специальных моделей. Модели измерения рисков пересматриваются на периодической основе для обеспечения адекватности и приемлемости используемых инструментов.
- Мониторинг рисков: Политики и руководства Группы определяют процедуры по уменьшению и предотвращению рисков и устанавливают лимиты на различные операции. Такие процедуры и лимиты пересматриваются с периодичностью, определяемой внутренними документами Группы.
- Отчетность по рискам: Отчеты по рискам составляются в разрезе конкретного бизнеса и на консолидированной основе. Такая информация периодически предоставляется Руководству.

Основные риски, присущие деятельности Группы:

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

Кредитный риск

Группа подвержена кредитному риску, т.е. риску неисполнения контрагентом по финансовому инструменту своих обязательств перед Группой. В определение кредитного риска включаются дефолты по платежам, а также снижение стоимости финансового инструмента из-за снижения кредитного качества контрагента.

Управление рисками и их мониторинг осуществляется согласно процедурам и лимитам, установленным Кредитными Комитетами и Правлением Группы. Управление рисками координируется риск-менеджером или Департаментами риск-менеджмента. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителями кредитующих департаментов или кредитными службами филиалов и дочерних компаний.

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

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

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

Структура кредитных комитетов

Группа разработала политики и руководства, которые предназначены обеспечить независимость и целостность процесса одобрения и принятия решения по изменению текущих условий по кредиту, и нацелены на обеспечение точной оценки и своевременного мониторинга кредитного риска. В рамках политик (раздельно для розничного и корпоративного кредитования) установлены полномочия по одобрению кредитов, методологии кредитного рейтинга, процедуры кредитного мониторинга и принципы управления проблемными займами.

Группа проводит централизацию процесса принятия решений в Головном Банке на протяжении нескольких последних лет. В частности, полномочия филиалов и региональных дирекций по рассмотрению кредитных заявок по малому бизнесу и розничным кредитам были переданы в Головной Банк, в Центры принятия решений (далее - «ЦПР»). Большинство полномочий филиалов и региональных дирекций по рассмотрению кредитных заявок по корпоративным кредитам также были переведены в Головной Банк.

В настоящее время Группа имеет следующие кредитные комитеты:

- *Комитеты Головного Банка:*
 - *Кредитный комитет Головного Банка.* Данный комитет уполномочен рассматривать корпоративные ссуды до суммы, эквивалентной 5 млн. долларов США. Комитет также рассматривает кредитные заявки физических лиц и кредиты малого и среднего бизнеса, которые превышают лимиты и полномочия, установленные для ЦПР.
 - *Коммерческая дирекция.* В состав комитета входят пять человек, включая Председателя Правления, который возглавляет комитет, и четыре управляющих директора. Данный комитет уполномочен рассматривать корпоративные ссуды на сумму свыше 5 млн. долларов.
 - *Совет директоров.* Все кредитные заявки на сумму, превышающую 10% от общих активов Группы, а также сделки со связанными сторонами, должны рассматриваться на Совете директоров.
- *Комитеты филиалов.* Каждый филиал Группы имеет кредитный комитет. Полномочия филиалов по рассмотрению кредитных заявок ограничены.

Корпоративное кредитование

Получая кредитную заявку от корпоративного клиента, Кредитный Комитет принимает во внимание анализ и заключения Департамента риск-менеджмента № 1, Службы Залогового Обеспечения, Юридического Департамента и Департамента Безопасности.

- Департамент риск-менеджмента № 1. Аналитическая группа в Головном Банке, которая подготавливает заключения по коммерческим кредитам, основываясь на оценке бизнеса и/или проекта заемщика, в отношении которого рассматривается выдача кредита. Оценка риск-менеджмента принимает во внимание ряд факторов, специфичных для отрасли и бизнеса потенциального заемщика, его будущие денежные потоки и ожидаемые доходы Группы по кредиту с учетом кредитного риска. Для анализа риск-менеджеры используют рейтинговую модель, описанную ниже. Кроме того, Департамент риск-менеджмента №1 осуществляет мониторинг кредитного портфеля Группы, а также разрабатывает процедуры и руководства по кредитованию.
- Департамент залогового обеспечения. Группа требует залоговое обеспечение в отношении большей части кредитов. Согласно казахстанскому законодательству оценка залогов должна производиться независимыми оценочными компаниями (далее - «НОК»). Департамент залогового обеспечения осуществляет общую проверку отчетов НОК по оценке, и проводит мониторинг и аттестацию их деятельности.
- Юридический департамент. Группа получает от департамента юридическую консультацию по кредитным заявкам и подтверждение действительности юридического статуса потенциального заемщика, а также его полномочий для вступления в кредитную сделку и предоставления залога.
- Департамент безопасности. Департамент безопасности предоставляет информацию по активам, кредитной истории и репутации потенциального заемщика. Создание в Казахстане центрального кредитного бюро должно улучшить качество информации по кредитной истории потенциального заемщика.

Розничное кредитование, Малый и Средний Бизнес

Кредитование физических лиц, малого и среднего бизнеса производится согласно стандартизированной процедуре одобрения. Группа создала два управления в Департаменте риск-менеджмента № 2, ЦПР. Один ЦПР рассматривает заявки по потребительским кредитам для физических лиц, в то время как второй принимает решения по кредитам малого и среднего бизнеса. Для подтверждения или отклонения заявки, ЦПР анализируют платежеспособность и кредитоспособность потенциального заемщика на основе стандартных критериев и процедур, установленных Группой.

ЦПР по розничному кредитованию уполномочен подтверждать заявки в рамках делегированных полномочий и в пределах суммы, эквивалентной 200,000 долларов США на одного заемщика. ЦПР по малому бизнесу уполномочен подтверждать заявки в рамках делегированных полномочий и в пределах суммы, эквивалентной 500,000 долларов США на одного заемщика. Заявки на более высокие суммы и/или превышающие делегированные полномочия перенаправляются в соответствующий кредитный комитет Головного Банка. ЦПР проводят анализ заявок на суммы, превышающие их лимиты и/или делегированные полномочия, и соответствующий кредитный комитет Головного Банка принимает во внимание их заключение при принятии решения.

Резервы по кредитным убыткам

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

Максимальный размер кредитного риска

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета суммы зачета или обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий. Информация по финансовым гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам представлена в Примечании 32.

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2015 г. Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Денежные эквиваленты ¹	27,206	-	27,206	-	27,206
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ²	311,352	-	311,352	-	311,352
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	296,677	-	296,677	(1,194)	295,483
Ссуды, предоставленные клиентам	3,829,736	(12,039)	3,817,697	(1,465,586)	2,352,111
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи ³	33,143	-	33,143	-	33,143
Инвестиции, удерживаемые до погашения	209,936	-	209,936	-	209,936
Прочие финансовые активы	18,208	-	18,208	-	18,208
Условные обязательства и обязательства по выдаче ссуд	199,547	(90,598)	108,949	(41,701)	67,248
	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2014 г. Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Денежные эквиваленты ¹	108,360	-	108,360	-	108,360
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ²	130,026	-	130,026	-	130,026
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	208,550	-	208,550	(64,871)	143,679
Ссуды, предоставленные клиентам	2,122,148	(4,308)	2,117,840	(512,851)	1,604,989
Облигации АО ФНБ «Самрук-Казына»	659,116	-	659,116	-	659,116
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи ³	91,569	-	91,569	-	91,569
Инвестиции, удерживаемые до погашения	18,440	-	18,440	-	18,440
Прочие финансовые активы	15,944	-	15,944	-	15,944
Условные обязательства и обязательства по выдаче ссуд	86,791	(15,754)	71,037	(23,867)	47,170

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2013 г. Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Денежные эквиваленты ¹	145,348	-	145,348	-	145,348
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ²	116,518	-	116,518	-	116,518
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	139,743	-	139,743	(10,590)	129,153
Ссуды, предоставленные клиентам	1,900,993	(3,220)	1,897,773	(674,261)	1,223,512
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи ³	19,756	-	19,756	-	19,756
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,503	-	6,503	-	6,503
Прочие финансовые активы	5,589	-	5,589	-	5,589
Условные обязательства и обязательства по выдаче ссуд	78,452	(18,507)	59,945	(28,527)	31,418

¹ Сумма представляет собой свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в национальных (центральных) банках, которые считаются денежными эквивалентами.

² Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены за исключением долевых ценных бумаг.

³ Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представлены за исключением долевых ценных бумаг.

Залоговое обеспечение по ссудам выданным клиентам отражено по залоговой стоимости и ограничено суммой кредита по каждому отдельному займу.

Залоговая стоимость отражается по справедливой стоимости, скорректированной с учетом всех расходов на реализацию, включая финансовые расходы, и сроков реализации и ограничено суммой кредита по каждому отдельному займу. Справедливая стоимость пересматривается на полугодовой основе.

По состоянию на 31 декабря 2015 г., в статью ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам, вошли также ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО на сумму 596 млн. тенге (2014 г.: 64,506 млн. тенге, 2013 г.: 10,590 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг., ссуды, предоставленные клиентам по соглашениям обратного РЕПО, отсутствовали.

Кредитные рейтинги

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

Далее представлена классификация финансовых активов Группы по кредитным рейтингам:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2015 г. Итого (млн. тенге)
Денежные эквиваленты	-	-	-	24,526	-	2,680	27,206
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ¹	-	103	-	281,112	14,064	16,073	311,352
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	-	70,619	5,813	22,091	182,404	15,750	296,677
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	998	3,828,738	3,829,736
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи ²	1,531	-	-	15,358	9,046	7,208	33,143
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	153	-	206,305	2,437	1,041	209,936
Прочие финансовые активы	-	2	-	85	170	17,951	18,208
	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2014 г. Итого (млн. тенге)
Денежные эквиваленты	-	-	-	106,924	-	1,436	108,360
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ¹	393	450	1,358	105,421	8,152	14,252	130,026
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	-	44,483	10,603	88,745	36,023	28,696	208,550
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	43,803	2,078,345	2,122,148
Облигации АО ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	659,116	-	-	659,116
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи ²	-	850	36,256	26,318	14,200	13,945	91,569
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	155	15,532	1,792	961	18,440
Прочие финансовые активы	-	3	-	243	183	15,515	15,944

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2013 г. Итого (млн. тенге)
Денежные эквиваленты	-	-	-	144,585	-	763	145,348
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ¹	-	7,702	52	77,244	8,381	23,139	116,518
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	23,114	36,914	47,883	12,112	13,564	6,156	139,743
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	2,097	1,898,896	1,900,993
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи ²	-	-	-	7,210	5,893	6,653	19,756
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	152	2,881	2,235	1,235	6,503
Прочие финансовые активы	-	9	13	149	82	5,336	5,589

¹ Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены за исключением долевых ценных бумаг.

² Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представлены за исключением долевых ценных бумаг.

В связи с отсутствием у определенных контрагентов, с которыми работает Группа, кредитных рейтингов международных рейтинговых агентств, Группой были разработаны собственные методологии, позволяющие определять внутренние кредитные рейтинги контрагентов, сопоставимые с рейтингами международных рейтинговых агентств. Такими методологиями являются рейтинговая модель для существенных корпоративных клиентов и скоринговые модели для розничных клиентов, малого и среднего бизнеса. Скоринговые модели разрабатываются для определенных продуктов и применяются на разных этапах в течение срока ссуды.

Ссуды, предоставленные клиентам, классифицируются ответственными подразделениями, исходя из расчёта внутренних оценок и других аналитических процедур. Учитывая накопленный опыт, в декабре 2010 г. была усовершенствована методика оценки вероятности обесценения займов, основанная на более глубоком анализе финансового состояния и денежных потоков клиента. В результате усовершенствования в анализ встроены количественные и качественные параметры заемщиков, такие как показатели операционной эффективности, ликвидности, показатели по структуре капитала, по денежным потокам и обслуживанию долга, качество менеджмента, риск индустрии, наличие фактов нецелевого использования, оценка истории отношений с клиентами.

Группа при классификации необесцененных займов корпоративным заемщикам использует рейтинговую модель, а также в 2014 г. Группа внесла изменение в определение коллективных ссуд.

Ранее часть розничного портфеля классифицировалась как однородная. С 2014 г. коллективный ссудный портфель включает в себя часть розничного портфеля и часть портфеля малого и среднего бизнеса. Данное изменение не повлияло на общую сумму обесценения.

Кредиты, оцениваемые на коллективной основе: ссуды, предоставленные клиентам, со схожими характеристиками кредитного риска (то есть, характеристики включают вид заемщика, целевое назначение кредита, вид обеспечения, срок кредитования и другие факторы). Коллективная оценка производится по кредитам, которые по отдельности незначительны и по индивидуально существенным займам, по которым отсутствуют убытки от обесценения при индивидуальной оценке.

В 2015 и 2014 гг. Группа классифицировала необесцененные займы по следующим группам:

Рейтинги BBB и BBB-: приемлемое или относительно приемлемое качество кредита. Заемщик имеет адекватные возможности по исполнению своих финансовых обязательств, относительно устойчивое финансовое положение, однако возможны потенциально слабые стороны.

Рейтинги BB+, BB и BB-: качество кредита классифицируется от «достаточного» до «относительно достаточного». На способность заемщика отвечать по своим финансовым обязательствам в среднесрочном периоде могут повлиять неблагоприятные экономические условия или ухудшение условий ведения бизнеса.

Рейтинги B+, B и B-: качество кредита классифицируется от «относительно слабое» до «очень слабое». Способность заемщика отвечать по своим финансовым обязательствам классифицируется от «скорее всего ухудшится в случае наступления неблагоприятных условий» до «финансовые показатели и структурные недостатки ухудшились до степени, возможно требующих реструктуризацию».

Рейтинг C: суб-стандартное качество кредита и очевидно подвержено дефолту. Финансовые показатели и структурные недостатки ухудшились до такой степени, что возможно требуют реструктуризации бизнеса и/или финансов.

	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)
Коллективные необесцененные займы	2,804,557
BBB-, BBB	72,186
BB+, BB, BB-	149,545
B+, B, B-	120,140
C	5,328
	<hr/>
Не обесцененные ссуды, предоставленные клиентам	<u><u>3,151,756</u></u>
	 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Коллективные необесцененные займы	706,354
BBB-, BBB	24,738
BB+, BB, BB-	163,070
B+, B, B-	90,121
C	16,939
	<hr/>
Не обесцененные ссуды, предоставленные клиентам	<u><u>1,001,222</u></u>

В 2013 г. Группа классифицировала займы по следующим группам:

Группа 1: Заемщик выплачивает проценты и основную сумму без задержек и в полном размере. Заемщик, несомненно, способен оплачивать как основную сумму, так и проценты по кредиту, и ожидается, что его финансовая состоятельность сохранится в будущем.

Группа 2: Заемщик выплачивает проценты и основную сумму без задержек и в полном размере. Заемщик в настоящее время имеет устойчивое финансовое положение, однако может возникнуть отрицательная тенденция.

Группа 3: Заемщик выплачивает проценты и основную сумму без задержек и в полном размере. Есть данные о некоторых неудовлетворительных финансовых результатах, которые могут повлиять на способность заемщика погашать кредит в будущем.

Группа 4: Заемщик выплачивает проценты и основную сумму с задержками и/или не в полном размере. Существуют объективные свидетельства о значительном количестве неудовлетворительных финансовых результатов, которые могут повлиять на способность заемщика погашать кредит.

Группа 5: Заемщик не может выплачивать проценты и основную сумму без задержек и в полном размере. Финансовая состоятельность сомнительна и вероятность полной выплаты кредита в будущем низкая.

	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)
Однородные кредиты	232,802
Группа 1	114,615
Группа 2	265,211
Группа 3	805,912
Группа 4	394,651
Группа 5	<u>87,802</u>
Ссуды, предоставленные клиентам	<u><u>1,900,993</u></u>

Обесценение финансовых активов

В следующей таблице представлена балансовая стоимость обесцененных и не обесцененных активов:

	Не обесцененные финансовые активы включая коллективные необесцененные займы (млн. тенге)	Финансовые активы, оцененные индивидуально для целей обесценения (млн. тенге)	Коллективно обесцененные финансовые активы (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. Итого (млн. тенге)
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	296,677	-	-	296,677
Ссуды, предоставленные клиентам	3,151,756	592,497	85,483	3,829,736
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	34,544	-	-	34,544
Инвестиции, удерживаемые до погашения	209,936	-	-	209,936
Прочие финансовые активы	18,208	-	-	18,208

	Не обесцененные финансовые активы включая коллективные необесцененные займы (млн. тенге)	Финансовые активы, оцененные индивидуально для целей обесценения (млн. тенге)	Коллективно обесцененные финансовые активы (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. Итого (млн. тенге)
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	208,550	-	-	208,550
Ссуды, предоставленные клиентам	1,001,222	1,078,676	42,250	2,122,148
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	93,725	881	-	94,606
Инвестиции, удерживаемые до погашения	18,440	-	-	18,440
Облигации АО ФНБ «Самрук-Казына»	659,116	-	-	659,116
Прочие финансовые активы	15,212	732	-	15,944

	Не обесцененные финансовые активы (млн. тенге)	Финансовые активы, оцененные индивидуально для целей обесценения (млн. тенге)	Однородные и отслеживаемые финансовые активы, оцененные индивидуально (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. Итого (млн. тенге)
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	135,541	-	4,202	139,743
Ссуды, предоставленные клиентам	107,338	388,364	1,405,291	1,900,993
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	21,249	-	-	21,249
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,503	-	-	6,503
Прочие финансовые активы	5,589	-	-	5,589

Географическая концентрация

Соответствующий кредитный комитет осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Группа устанавливает страновые лимиты для всех стран с рейтингом ниже А-согласно классификации Standard and Poor's.

Руководство Группы считает, что основным сегментом является Республика Казахстан.

Информация о географической концентрации финансовых активов и финансовых обязательств представлена далее:

	Казахстан	СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны не ОЭСР*	31 декабря 2015 г. Итого
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ:					
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	108,087	15,821	-	-	123,908
Драгоценные металлы	-	-	3,908	-	3,908
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	330,117	2,518	32,642	-	365,277
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	203,271	13,981	79,276	149	296,677
Ссуды, предоставленные клиентам	3,564,847	199,319	65,349	221	3,829,736
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	27,473	5,540	1,531	-	34,544
Инвестиции, удерживаемые до погашения	209,784	-	152	-	209,936
Прочие финансовые активы	12,119	5,374	714	1	18,208
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	4,455,698	242,553	183,572	371	4,882,194
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	117,619	3,520	91	1,833	123,063
Средства клиентов	3,218,817	56,948	30,364	18,604	3,324,733
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26,750	44	48,615	-	75,409
Выпущенные долговые ценные бумаги	182,588	518	512,377	-	695,483
Прочие привлеченные средства	101,595	-	-	-	101,595
Дивиденды к выплате	1	-	-	-	1
Прочие финансовые обязательства	20,072	633	279	-	20,984
Субординированный заем	138,410	-	142,825	-	281,235
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,805,852	61,663	734,551	20,437	4,622,503
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	649,846	180,890	(550,979)	(20,066)	

	Казахстан	СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны не ОЭСР*	31 декабря 2014 г. Итого
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ:					
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	186,140	6,222	-	-	192,362
Драгоценные металлы	-	-	2,826	-	2,826
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	140,805	5,257	29,327	538	175,927
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	124,559	24,613	56,661	2,717	208,550
Ссуды, предоставленные клиентам	1,844,978	145,172	43,144	88,854	2,122,148
Облигации АО «ФНБ «Самрук-Казына»	659,116	-	-	-	659,116
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	47,716	6,570	39,635	685	94,606
Инвестиции, удерживаемые до погашения	17,909	376	155	-	18,440
Прочие финансовые активы	12,475	2,297	606	566	15,944
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	3,033,698	190,507	172,354	93,360	3,489,919
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	666,222	9,366	1,962	5,306	682,856
Средства клиентов	2,185,869	35,017	31,541	11,713	2,264,140
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46	229	20,516	-	20,791
Выпущенные долговые ценные бумаги	85,303	1,224	330,393	-	416,920
Прочие привлеченные средства	216,693	-	-	-	216,693
Дивиденды к выплате	1	30	-	-	31
Прочие финансовые обязательства	28,089	713	9,484	7	38,293
Субординированный заем	43,408	-	79,448	-	122,856
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,225,631	46,579	473,344	17,026	3,762,580
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	(191,933)	143,928	(300,990)	76,334	

	Казахстан	СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны не ОЭСР*	31 декабря 2013 г. Итого
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ:					
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	184,027	7,660	-	-	191,687
Драгоценные металлы	-	-	2,491	-	2,491
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	84,888	10,945	26,022	-	121,855
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	11,861	15,959	111,921	2	139,743
Ссуды, предоставленные клиентам	1,718,839	115,020	26,538	40,596	1,900,993
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	12,711	8,538	-	-	21,249
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,011	340	152	-	6,503
Прочие финансовые активы	2,176	3,069	333	11	5,589
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	2,020,513	161,531	167,457	40,609	2,390,110
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	62,319	19,632	11,474	4,530	97,955
Средства клиентов	1,597,055	45,017	35,374	4,589	1,682,035
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42	112	2,142	-	2,296
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,003	678	251,630	-	253,311
Прочие привлеченные средства	14,641	-	796	-	15,437
Дивиденды к выплате	-	6	-	-	6
Прочие финансовые обязательства	6,092	389	8,210	73	14,764
Субординированный заем	41,843	-	83,317	-	125,160
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,722,995	65,834	392,943	9,192	2,190,964
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	297,518	95,697	(225,486)	31,417	

* По состоянию на 31 декабря 2015 г., более 50% (2014 г.: более 50% и 2013 г.: более 90%) операций с другими не ОЭСР странами относилось к операциям с компаниями, зарегистрированными в Республике Кипр. Данные заемщики ведут свою деятельность в странах СНГ, где также находятся все их активы и денежные потоки.

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

Риски при управлении активами и обязательствами

Группа уделяет большое внимание эффективному управлению активами и обязательствами, которое позволяет Группе предлагать на рынке конкурентные продукты и, в то же время, поддерживать соотношение риска и доходности на уровне, создающем добавочную стоимость для акционеров.

Группой в процессе управления активами и обязательствами выделяются следующие направления:

- Управление структурными рисками: структурным процентным и общим валютным рисками;
- Управление риском ликвидности;
- Управление рыночными рисками в торговом портфеле;
- Управление капиталом.

Органом, ответственным за управление рисками, возникающими в процессе управления активами и обязательствами, является Комитет по управлению активами и пассивами Группы (далее - «КУАПГ»).

В полномочия КУАПГ входит принятие стратегических и тактических решений в области управления активами и обязательствами с целью:

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

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

Структурный процентный риск

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

Под структурным процентным риском понимается риск снижения процентных доходов по балансовым и вне-балансовым позициям, учитываемым по амортизированной стоимости, в результате изменений процентных ставок на рынке. Соответственно, управление процентным риском предполагает управление подверженностью процентных доходов и, следовательно, капитала Группы колебаниям процентных ставок на рынке с целью ограничения возможного снижения доходов или убытков и обеспечения оптимального и стабильного потока процентных доходов.

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

На текущий момент большинство кредитов Группы имеют фиксированную процентную ставку. В то же самое время, кредитные соглашения содержат пункты, позволяющие Группе менять процентную ставку, позволяя таким образом снижать риск.

В следующей таблице представлен анализ процентного риска. Эффективные процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Группой.

	31 декабря 2015 г.			31 декабря 2014 г.			31 декабря 2013 г.		
	% в тенге	% в долларах США	% в прочих валютах	% в тенге	% в долларах США	% в прочих валютах	% в тенге	% в долларах США	% в прочих валютах
АКТИВЫ:									
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.87	3.24	1.02	5.55	2.22	2.23	5.07	2.12	8.80
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	8.43	2.10	0.87	12.56	2.20	0.53	1.46	0.89	1.18
Ссуды, предоставленные клиентам	11.39	9.04	14.86	10.36	11.53	12.46	11.21	8.32	10.13
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения	6.11	5.50	8.41	8.70	5.06	8.32	5.84	6.54	7.82
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:									
Ссуды и средства банков и прочим финансовым институтам	45.16	2.50	-	6.83	1.01	11.20	6.15	3.50	5.08
Средства клиентов	5.51	2.65	2.62	5.22	4.54	4.22	5.08	4.26	5.76
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.62	6.75	6.88	8.16	7.04	6.89	9.00	7.86	6.88
Прочие привлеченные средства	3.25	-	-	0.87	-	-	7.06	0.48	-
Субординированный заем	8.83	6.78	-	8.27	7.18	-	7.46	7.61	-

Использование производных финансовых инструментов Группой позволяет снизить последствия от изменения процентных ставок и контролировать процентную маржу по разным видам продуктов. Руководство осуществляет мониторинг процентной маржи Группы и считает, что Группа не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении изменения денежных потоков.

Чувствительность к процентному риску

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

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

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

На отчетную дату, при расчете EaR, Группа использует, как разумно возможный, диапазон изменения процентной ставки в 200 базисных пунктов по всей кривой доходности.

В таблице ниже представлен EaR, который отражает влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на консолидированный отчет о прибылях и убытках Группы, при этом все другие параметры остаются неизменными:

	31 декабря 2015 г.
	(млн. тенге)
Доходы под риском (EaR)	
Доходы под риском (EaR) в результате параллельного сдвига кривой доходности	
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вверх на 200 bp за 1 год	(2,616)
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вниз на 200 bp за 1 год	2,616
	31 декабря 2014 г.
	(млн. тенге)
Доходы под риском (EaR)	
Доходы под риском (EaR) в результате параллельного сдвига кривой доходности	
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вверх на 200 bp за 1 год	(9,018)
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вниз на 200 bp за 1 год	9,018
	31 декабря 2013 г.
	(млн. тенге)
Доходы под риском (EaR)	
Доходы под риском (EaR) в результате параллельного сдвига кривой доходности	
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вверх на 200 bp за 1 год	(5,042)
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вниз на 200 bp за 1 год	5,042

На отчетную дату, за исключением вышеуказанного эффекта, капитал Группы не чувствителен к изменениям в процентных ставках, т.к. процентные свопы стали неэффективными в 2009 г. и, соответственно, изменения в справедливой стоимости этих инструментов признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Риск ликвидности

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

КУАПГ осуществляет контроль риска ликвидности посредством еженедельного анализа позиций ликвидности и принятием решений по снижению риска ликвидности. Управление текущей ликвидностью осуществляется Департаментом Казначейства посредством операций на денежных рынках и размещения свободных средств в ликвидные ценные бумаги в пределах лимитов, установленных КУАПГ.

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

Таблица ниже представляет анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по срокам до погашения с отчетной даты.

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2015 г. Итого (млн. тенге)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63,338	129,436	24,148	56,040	34,031	20	307,013
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	82,691	140,575	54,580	9,384	5,750	1,786	294,766
Ссуды, предоставленные клиентам	65,523	90,898	409,615	264,421	2,552,115	85	3,382,657
Долговые ценные бумаги, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	82	1,340	1,501	17,273	12,028	324	32,548
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	150	629	187,706	17,580	-	206,065
Итого активы, по которым начисляются проценты	211,634	362,399	490,473	534,824	2,621,504	2,215	4,223,049
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	121,069	-	-	1	2,835	3	123,908
Драгоценные металлы	3,908	-	-	-	-	-	3,908
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	40,288	40,288
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1,102	1,102
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	26,494	144,958	49,250	248,991	2,036	3	471,732
Прочие финансовые активы	6,395	3,553	5,111	2,596	552	1	18,208
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	369,500	510,910	544,834	786,412	2,626,927	43,612	4,882,195

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2015 г. Итого
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	79,807	8,400	15,456	1,777	16,000	-	121,440
Средства клиентов	203,553	383,112	378,158	1,047,118	513,181	-	2,525,122
Выпущенные долговые ценные бумаги	515	-	99,666	298,452	278,083	-	676,716
Прочие привлеченные средства	-	2,923	7,997	57,630	32,258	-	100,808
Субординированный заем	-	-	49,983	93,592	93,698	40,156	277,429
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	283,875	394,435	551,260	1,498,569	933,220	40,156	3,701,515
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,125	-	7,901	50,579	408	13,396	75,409
Средства клиентов	769,052	-	-	-	-	-	769,052
Дивиденды к выплате	-	1	-	-	-	-	1
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	11,213	12,194	18,037	14,087	11	-	55,542
Прочие финансовые обязательства	8,573	4,648	5,265	1,930	568	-	20,984
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,075,838	411,278	582,463	1,565,165	934,207	53,552	4,622,503
Разница между активами и обязательствами	(706,338)	99,632	(37,629)	(778,753)	1,692,720		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(72,241)	(32,036)	(60,787)	(963,745)	1,688,284		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	(72,241)	(104,277)	(165,064)	(1,128,809)	559,475		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов и драгоценных металлов, нарастающим итогом	(1.5%)	(2.1%)	(3.4%)	(23.1%)	11.5%		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	2,907	10,571	37,334	104,436	28,631	15,667	

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2014 г. Итого
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,921	9,298	10,961	52,419	42,539	-	117,138
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	146,273	11,230	30,993	2,026	17,047	-	207,569
Ссуды, предоставленные клиентам	43,322	25,672	198,178	759,110	372,467	-	1,398,749
Облигации АО ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	647,901	-	647,901
Долговые ценные бумаги, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	780	36,277	6,598	23,733	22,176	-	89,564
Инвестиции, удерживаемые до погашения	144	-	958	4,206	12,788	-	18,096
Итого активы, по которым начисляются проценты	192,440	82,477	247,688	841,494	1,114,918	-	2,479,017
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	190,990	-	-	-	1,372	-	192,362
Драгоценные металлы	2,826	-	-	-	-	-	2,826
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	45,901	45,901
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	3,132	3,132
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	61,452	33,039	360,189	257,467	38,590	-	750,737
Прочие финансовые активы	2,803	2,842	7,088	2,968	243	-	15,944
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	450,511	118,358	614,965	1,101,929	1,155,123	49,033	3,489,919

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2014 г. Итого (млн. тенге)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	85,433	1,057	4,759	2,131	588,003	-	681,383
Средства клиентов	152,407	270,111	865,828	134,296	265,584	-	1,688,226
Выпущенные долговые ценные бумаги	349	206	51,918	253,165	103,887	-	409,525
Прочие привлеченные средства	-	-	1,622	50,745	163,825	-	216,192
Субординированный заем	-	7,013	18,768	74,031	-	21,505	121,317
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	238,189	278,387	942,895	514,368	1,121,299	21,505	3,116,643
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	943	1,822	7,359	10,215	452	-	20,791
Средства клиентов	559,143	-	-	-	-	-	559,143
Дивиденды к выплате	31	-	-	-	-	-	31
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	3,705	8,918	9,616	1,771	3,669	-	27,679
Прочие финансовые обязательства	23,872	1,011	2,926	10,422	62	-	38,293
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	825,883	290,138	962,796	536,776	1,125,482	21,505	3,762,580
Разница между активами и обязательствами	(375,372)	(171,780)	(347,831)	565,153	29,641		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(45,749)	(195,910)	(695,207)	327,126	(6,381)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	(45,749)	(241,659)	(936,866)	(609,740)	(616,121)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов и драгоценных металлов, нарастающим итогом	(1.3%)	(6.9%)	(26.8%)	(17.5%)	(17.7%)		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	5,717	5,423	25,727	33,997	2,561	168	

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2013 г. Итого
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50	8,924	7,677	60,047	37,722	-	114,420
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	126,770	267	8,535	3,851	82	-	139,505
Ссуды, предоставленные клиентам	83,930	27,306	406,405	664,797	343,511	-	1,525,949
Долговые ценные бумаги, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	664	706	8,802	8,959	-	19,131
Инвестиции, удерживаемые до погашения	76	836	-	4,927	558	-	6,397
Итого активы, по которым начисляются проценты	210,826	37,997	423,323	742,424	390,832	-	1,805,402
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	189,585	-	-	-	2,102	-	191,687
Драгоценные металлы	2,491	-	-	-	-	-	2,491
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	5,337	5,337
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1,493	1,493
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	96,832	32,641	232,473	14,555	1,610	-	378,111
Прочие финансовые активы	2,335	487	1,702	1,045	20	-	5,589
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	502,069	71,125	657,498	758,024	394,564	6,830	2,390,110

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2013 г. Итого (млн. тенге)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	79,259	10	8,530	10,029	-	-	97,828
Средства клиентов	135,746	185,093	654,550	177,039	69,969	-	1,222,397
Выпущенные долговые ценные бумаги	144	498	29,779	213,795	2,377	-	246,593
Прочие привлеченные средства	-	-	106	15,003	-	-	15,109
Субординированный заем	-	-	-	97,909	3,143	22,408	123,460
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	215,149	185,601	692,965	513,775	75,489	22,408	1,705,387
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	136	1,455	106	-	599	-	2,296
Средства клиентов	445,620	-	-	-	-	-	445,620
Дивиденды к выплате	6	-	-	-	-	-	6
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	4,363	8,701	8,494	1,333	-	-	22,891
Прочие финансовые обязательства	3,711	326	10,268	459	-	-	14,764
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	668,985	196,083	711,833	515,567	76,088	22,408	2,190,964
Разница между активами и обязательствами	(166,916)	(124,958)	(54,335)	242,457	318,476		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(4,323)	(147,604)	(269,642)	228,649	315,343		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	(4,323)	(151,927)	(421,569)	(192,920)	122,423		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов и драгоценных металлов, нарастающим итогом	(0.2%)	(6.4%)	(17.6%)	(8.1%)	5.1%		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	8,032	2,688	19,210	33,660	3,855	61	

На основании предыдущего опыта руководство Группы считает маловероятным, что по всем счетам клиентов потребуются выплаты при наступлении срока погашения. Исторически большинство таких вкладов продлевается.

Дальнейший анализ риска ликвидности в соответствии с МСФО (IFRS) 7 представлен в таблицах ниже. Суммы, представленные в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в консолидированном отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ финансовых обязательств по срокам погашения, то есть показывает все оставшиеся выплаты по контрактам, включая выплаты процентов, которые не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении при учете по методу эффективной процентной ставки. Если проценты рассчитываются по плавающей ставке, недисконтированная сумма определяется на основе кривой изменения процентных ставок на отчетную дату.

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2015 г. Итого
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ							
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	79,807	8,400	15,456	1,777	16,000	-	121,440
Средства клиентов	203,553	383,112	378,158	1,047,118	513,181	-	2,525,122
Выпущенные долговые ценные бумаги	515	-	99,666	298,452	278,083	-	676,716
Прочие привлеченные средства	-	2,923	7,997	57,630	32,258	-	100,808
Субординированный заем	-	-	49,983	93,592	93,698	40,156	277,429
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	283,875	394,435	551,260	1,498,569	933,220	40,156	3,701,515
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,125	-	7,901	50,579	408	13,396	75,409
Средства клиентов	769,052	-	-	-	-	-	769,052
Дивиденды к выплате	-	1	-	-	-	-	1
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	30,958	29,497	121,571	349,022	272,658	-	803,706
Прочие финансовые обязательства	8,573	4,648	5,265	1,930	568	-	20,984
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,095,583	428,581	685,997	1,900,100	1,206,854	53,552	5,370,667
Внебалансовые обязательства и прочие обязательства по выдаче займов	2,907	10,571	37,334	104,436	28,631	15,667	199,546
Активы по производным финансовым инструментам	-	417,982	-	326,980	-	-	744,962
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	236,275	-	375,639	-	-	611,914

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2014 г. Итого
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Суды и средства банков и прочих финансовых институтов	85,433	1,057	4,759	2,131	588,003	-	681,383
Средства клиентов	152,407	270,111	865,828	134,296	265,584	-	1,688,226
Выпущенные долговые ценные бумаги	349	206	51,918	253,165	103,887	-	409,525
Прочие привлеченные средства	-	-	1,622	50,745	163,825	-	216,192
Субординированный заем	-	7,013	18,768	74,031	-	21,505	121,317
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	238,189	278,387	942,895	514,368	1,121,299	21,505	3,116,643
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	943	1,822	7,359	10,215	452	-	20,791
Средства клиентов	559,143	-	-	-	-	-	559,143
Дивиденды к выплате	31	-	-	-	-	-	31
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	40,889	65,980	116,532	133,511	279,645	-	636,557
Прочие финансовые обязательства	23,872	1,011	2,926	10,422	62	-	38,293
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	863,067	347,200	1,069,712	668,516	1,401,458	21,505	4,371,458
Внебалансовые обязательства и прочие обязательства по выдаче займов	5,717	5,423	25,727	33,997	2,561	168	73,593
Активы по производным финансовым инструментам	-	-	-	362,854	-	-	362,854
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	-	-	372,886	-	-	372,886

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2013 г. Итого (млн. тенге)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ							
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	79,259	10	8,530	10,029	-	-	97,828
Средства клиентов	135,746	185,093	654,550	177,039	69,969	-	1,222,397
Выпущенные долговые ценные бумаги	144	498	29,779	213,795	2,377	-	246,593
Прочие привлеченные средства	-	-	106	15,003	-	-	15,109
Субординированный заем	-	-	-	97,909	3,143	22,408	123,460
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	215,149	185,601	692,965	513,775	75,489	22,408	1,705,387
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	136	1,455	106	-	599	-	2,296
Средства клиентов	445,620	-	-	-	-	-	445,620
Дивиденды к выплате	6	-	-	-	-	-	6
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	10,237	24,312	58,315	84,181	24,781	-	201,826
Прочие финансовые обязательства	3,711	326	10,268	459	-	-	14,764
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	674,859	211,694	761,654	598,415	100,869	22,408	2,369,899
Внебалансовые обязательства и прочие обязательства по выдаче займов	8,055	2,717	19,407	33,758	3,878	10,638	78,453
Активы по производным финансовым инструментам	-	-	1,444	137,813	5,188	-	144,445
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	-	1,444	129,780	5,188	-	136,412

Рыночный риск

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

Департамент риск-менеджмента измеряет подверженность рыночным рискам, которая выносится на рассмотрение КУАП Группы. Департамент риск-менеджмента рассчитывает VaR рыночного риска, возникающего по долговым и долевым инструментам, и валютным позициям и разделяет их по отдельным факторам риска (валютный риск, ценовой и процентный риски и т.д.). Это позволяет Группе анализировать размер риска по каждому риск-фактору и принимать дальнейшие решения по снижению воздействия каждого индивидуального риска. Для целей составления внутренней отчетности, в дополнение к вышеуказанному анализу VaR, Банк также проводит анализ чувствительности по валютному риску и риску процентной ставки. Данный анализ чувствительности представлен в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Валютный риск

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

КУАПГ контролирует валютный риск путем регулирования открытых валютных позиций с учетом макроэкономического анализа и прогнозов изменения обменных курсов, что дает Группе возможность минимизировать потери от значительных валютных колебаний. Подобно управлению риском ликвидности Департамент Казначейства управляет открытыми валютными позициями Группы, используя данные полученные Управлением мониторинга пруденциальных нормативов и кредитной отчетности на ежедневной основе.

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

Чувствительность к валютному риску

Группа проводит анализ чувствительности на основе внутреннего отчета об открытых валютных позициях, включая производные финансовые инструменты, исходя из предполагаемого уровня изменения валютных курсов на 20%, для оценки возможного влияния на консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированный капитал.

Приведенный анализ включает расчет влияния возможного изменения валютных курсов доллара США, евро и российского рубля на консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированный капитал. На 31 декабря 2015 г. Группа имела основные открытые позиции по данным видам валют. Диапазон изменения в результате укрепления или ослабления данных валют в пределах 20% признан как «разумно возможный». Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные и положительные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое влияние данных изменений на консолидированный отчет о прибылях и убытках или на консолидированный капитал.

	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)					
	Доллар США/тенге		Евро/тенге		Российский рубль/тенге	
	+20%	-20%	+20%	-20%	+20%	-20%
Влияние на отчет о прибылях и убытках до налогообложения	59,153	(59,153)	3,185	(3,185)	499	(499)
Влияние на капитал	(482)	482	-	-	(42)	42
	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)					
	Доллар США/тенге		Евро/тенге		Российский рубль/тенге	
	+20%	-20%	+20%	-20%	+20%	-20%
Влияние на отчет о прибылях и убытках до налогообложения	(13,991)	13,991	5,178	(5,178)	1,630	(1,630)
Влияние на капитал	(311)	311	-	-	(35)	35
	31 декабря 2013 г. (млн. тенге)					
	Доллар США/тенге		Евро/тенге		Российский рубль/тенге	
	+20%	-20%	+20%	-20%	+20%	-20%
Влияние на отчет о прибылях и убытках до налогообложения	(14,151)	14,151	4,947	(4,947)	1,213	(1,213)
Влияние на капитал	17	(17)	-	-	-	-

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения главного риск фактора, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено влиянию изменений, происходящих на рынке, так как стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление подверженности колебаниям рынка. В случае резких и неожиданных колебаний цен на рынке руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, фактическое влияние изменений риск факторов может отличаться от влияния, указанного выше.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с достаточной степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Операционный риск

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

- База Данных по убыткам операционного риска (CLD - Corporate Loss Database);
- Самооценка Рисков (RSA - Risk Self-Assessment);
- Оценка нововведений и/или изменений процессов/систем Банка (ORAP - Operational Risk Assessment Process);
- Карта рисков (Risk Map);
- Ключевые Индикаторы Риска (KRI - Key Risk Indicator)

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

37. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

2 февраля 2016 г. Банк завершил продажи 608,374,602,366 простых акций БТА, что составляет 99.4187% от общего количества простых акций БТА. Указанные акции БТА были реализованы следующим акционерам Банка: г-ну Ракишев К.Х. – 299,211,380,223 акций (или 49.18% от реализованных акций БТА), г-ну Субханбердину Н.С. – 299,211,380,223 акций (или 49.18% от реализованных акций БТА), миноритарным акционерам ККБ – 9,951,841,920 акций (или 1.64% от реализованных акций БТА). После осуществления продажи указанных акций БТА, Банк перестал быть акционером БТА. Указанные простые акции БТА были реализованы в соответствии и в рамках предложения, сделанного акционерам Банка по цене продажи в размере 0.00001 тенге за одну простую акцию.

1 апреля 2016 г. Акционеры и Совет директоров Банка в целях реализации новой бизнес-стратегии Банка и обеспечения преемственности в его деятельности сообщают о намерении произвести ряд поэтапных перестановок в правлении и Совете директоров.

11 апреля 2016 г. Банк погасил облигации, период обращения которых начался в апреле 2010 г., с первоначальной суммой размещения 2,338 млрд. тенге. Погашение выпущенных облигаций произведено полностью за счет собственных средств Банка.

20 апреля 2016 г. г-н Ракишев К.Х. достиг предварительного соглашения с г-ном Субханбердиным Н.С. и ЦАИК о выкупе принадлежащих им простых акций Банка.

В рамках данного соглашения, г-н Ракишев К.Х. приобрел у ЦАИК 115,486,789 простых акций Банка, в результате чего прямая доля г-на Ракишева К.Х. в Банке выросла с 28.67% до 43.15%. С учетом акций, принадлежащих ему косвенно через АО «Qazaq Financial Group», общая доля акций под контролем г-на Ракишева К.Х. составила 71.23%.

Ожидается, что до конца 3-го квартала 2016 г. г-н Ракишев К.Х. выкупит у г-на Субханбердина Н.С. и ЦАИК оставшиеся у них акции Банка при условии получения необходимых разрешений, а также выполнения прочих условий, общепринятых для подобного рода сделок.