

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

**Отдельная финансовая отчетность
и Отчет независимых аудиторов
За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г.	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г.:	
Отчет о прибылях и убытках	4
Отчет о прочем совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет об изменениях в капитале	7-8
Отчет о движении денежных средств	9-10
Примечания к отдельной финансовой отчетности	11-101

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г.

Руководство отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Казкоммерцбанк» (далее - «Банк») по состоянию на 31 декабря 2015 г., а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке отдельной 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 отдельное финансовое положение и отдельные финансовые результаты деятельности Банка; и
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 г., была утверждена Правлением АО «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 АО «Казкоммерцбанк»:

Мы провели аудит прилагаемой отдельной финансовой отчетности Акционерного общества «Казкоммерцбанк» (далее - «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 г. и отчет о прибылях и убытках, отчет о прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на эту даты, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений.

Ответственность руководства за отдельную финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной отдельной 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 отдельная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств подтверждающих числовые показатели в отдельной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудиторов, включая оценку рисков существенного искажения отдельной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудиторы рассматривают систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью отдельной 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 отдельной финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, отдельная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2015 г., а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

В примечаниях 2, 15 и 18 к отдельной 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.


Прочие сведения

Как указано в Примечании 2 к отдельной финансовой отчетности, Банк также составляет консолидированную финансовую отчетность. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску Правлением Банка 28 апреля 2016 г.


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 №М21857
г. 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»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г.

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Процентные доходы	4, 29	359,228	242,696
Процентные расходы	4, 29	(154,573)	(114,588)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	4	204,655	128,108
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5, 29	(142,887)	(67,198)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		61,768	60,910
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	58,102	(28,816)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		(66,314)	8,628
Доходы по услугам и комиссиям	7, 29	38,799	29,718
Расходы по услугам и комиссиям	7, 29	(14,461)	(11,702)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	8	74	-
Дивидендный доход	20	10,560	7,122
Убыток от обесценения инвестиций в АО «БТА Банк»	18,29	(137,830)	-
Прочие доходы	9	2,389	1,225
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ (РАСХОДЫ)УДОХОДЫ		(108,681)	6,175
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10, 29	(44,503)	(30,738)
(УБЫТОК)ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ		(91,416)	36,347
(Формирование)/восстановление резервов по прочим операциям	5, 29	(725)	1,634
(Формирование)/восстановление резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	5, 29	(5,288)	4,857
Доходы от реализованной переоценки и продажи зависимых компаний		3,755	-
(УБЫТОКУ) ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		(93,674)	42,838
Расходы по налогу на прибыль	11	(6,575)	(6,475)
ЧИСТЫЙ (УБЫТОКУ) ПРИБЫЛЬ		(100,249)	36,363

От имени Правления Банка

Батырбеков А.У.
И.о. Председателя Правления

28 апреля 2016 г.
г. Алматы



Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

28 апреля 2016 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 11-101 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г.

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ		<u>(100,249)</u>	<u>36,363</u>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки основных средств		(209)	123
Налог на прибыль	11	<u>71</u>	<u>61</u>
		<u>(138)</u>	<u>184</u>
Статьи, которые впоследствии подлежат реклассификации в состав прибыли или убытка:			
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(835)	16
Реклассификации по финансовым вложениям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение года	8	(259)	-
Чистый убыток от хеджирования денежных потоков		(371)	(248)
Нереализованный доход/(убыток) от переоценки инвестиций в дочерние компании	18	89,472	(30,928)
Реклассификации по инвестициям в дочерние компании, реализованным в течение года		(3,755)	
Налог на прибыль	11	<u>293</u>	<u>46</u>
		<u>84,545</u>	<u>(31,114)</u>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК) ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		<u>84,407</u>	<u>(30,930)</u>
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД		<u>(15,842)</u>	<u>5,433</u>

От имени Правления Банка:

Батырбеков А.У.
И.о. Председателя Правления

28 апреля 2016 г.
г. Алматы



Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

28 апреля 2016 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 11-101 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г.

	Примечания	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	12	108.082	101.053
Драгоценные металлы		3.908	2.826
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	307.293	126.681
Суды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	14, 29	276.323	205.651
Суды, предоставленные клиентам	15, 29	3.828.634	2.173.200
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16	6.092	42.092
Инвестиции, удерживаемые до погашения	17	191.755	6.502
Инвестиции в дочерние компании	18, 29	123.493	94.411
Основные средства и нематериальные активы		37.222	29.760
Активы по отложенному налогу на прибыль	11	26.823	5.226
Прочие активы	19, 29	72.381	36.857
ИТОГО АКТИВЫ		4.982.006	2.824.259
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Суды и средства банков и прочих финансовых институтов	20, 29	99.570	113.170
Средства клиентов	21, 29	3.305.693	1.726.819
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	61.764	12.806
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	677.209	393.411
Прочие привлеченные средства	23, 29	102.626	71.253
Резервы	5	5.887	90
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	11	27.481	-
Прочие обязательства	24, 29	21.941	7.522
Субординированный заем	25	288.537	124.281
Итого обязательства		4.590.708	2.449.352
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	26	234.762	161.252
Дополнительный оплаченный капитал		(6.405)	(6.405)
Фонд переоценки основных средств		4.760	5.045
Прочие резервы		158.181	215.015
Итого капитал		391.298	374.907
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		4.982.006	2.824.259

От имени Правления Банка:

Батырбеков А.А.
И.о. Председателя Правления

28 апреля 2016 г.
г. Алматы



Шоннибекова Г.К.
Главный бухгалтер

28 апреля 2016 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 14-101 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г.

	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Дополнительный оплаченный капитал	Фонд переоценки основных средств	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи ¹	Резерв переоценки инвестиций в дочерние компании ¹	Резерв хеджирования ¹	Нераспределенная прибыль ¹	Итого капитал
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
31 декабря 2013 г.	213,301	(274)	(6,405)	5,288	(99)	21,084	901	134,685	368,481
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	36,363	36,363
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	-	184	13	(30,928)	(199)	-	(30,930)
Итого совокупный доход/(убыток)	-	-	-	184	13	(30,928)	(199)	36,363	5,433
Выкуп собственных акций	-	(51,775)	-	-	-	-	-	(1)	(51,776)
Влияние операции по передаче еврооблигаций от АО «БТА Банк»	-	-	-	-	-	-	-	52,769	52,769
Списание фонда переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	(427)	-	-	-	427	-
31 декабря 2014 г.	213,301	(52,049)	(6,405)	5,045	(86)	(9,844)	702	224,243	374,907

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г.

	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Дополнительный оплаченный капитал	Фонд переоценки основных средств	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи ¹	Резерв переоценки инвестиций в дочерние компании ¹	Резерв хеджирования ¹	Нераспределенная прибыль ¹	Итого капитал
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
31 декабря 2014 г.	213,301	(52,049)	(6,405)	5,045	(86)	(9,844)	702	224,243	374,907
Чистый убыток	-	-	-	-	-	-	-	(100,249)	(100,249)
Прочий совокупный (убыток)/доход	-	-	-	(138)	(875)	85,717	(297)	-	84,407
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	(138)	(875)	85,717	(297)	(100,249)	(15,842)
Выпуск простых акций	73,510	-	-	-	-	-	-	-	73,510
Эффект от одновременной передачи активов и обязательств	-	-	-	-	-	-	-	(40,446)	(40,446)
Эффект от сделок под общим контролем по акциям с дочерними компаниями	-	-	-	-	-	(10,280)	-	9,449	(831)
Списание фонда переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	(147)	-	-	-	147	-
31 декабря 2015 г.	286,811	(52,049)	(6,405)	4,760	(961)	65,593	405	93,144	391,298

¹ Суммы, включенные в колонки Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Резерв переоценки инвестиций в дочерние компании, Резерв хеджирования и Нераспределенная прибыль в данной таблице, включены в строку «Прочие резервы» отчета о финансовом положении.

От имени Правления Банка:

Батырбеков А.С.
И.о. Председателя Правления

28 апреля 2016 г.
г. Алматы

Шонбекова Г.К.
Главный бухгалтер

28 апреля 2016 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 11-101 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г.

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,327	3,730
Проценты, полученные от ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам	8,599	2,256
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	111,242	121,508
Проценты, полученные от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	3,838	358
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	619	155
Проценты, уплаченные по ссудам и средствам банков и прочих финансовых институтов	(4,511)	(5,817)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(78,601)	(75,937)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(43,887)	(23,665)
Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам	(1,446)	(1,145)
Проценты, уплаченные по субординированному займу	(6,384)	(8,183)
Услуги и комиссии полученные	35,940	29,718
Услуги и комиссии уплаченные	(14,406)	(11,702)
Прочий доход полученный	2,315	1,519
Операционные расходы уплаченные	(41,641)	(28,215)
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	(19,996)	4,580
Изменение операционных активов и обязательств		
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Денежные средства, размещенные в Национальном Банке Республики Казахстан	(22,040)	(3,263)
Драгоценные металлы	(1,082)	(335)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(53,799)	(22,011)
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	131,784	1,995
Ссуды, предоставленные клиентам	17,018	(38,715)
Прочие активы	(5,782)	17,304
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	(51,820)	31,828
Средства клиентов	73,073	(71,003)
Прочие обязательства	(4,690)	(1,352)
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	62,666	(80,972)
Налог на прибыль уплаченный	(11,530)	(7,618)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности	51,136	(88,590)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г.

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(3,687)	(3,043)
Поступления от реализации основных средств	260	137
Поступления от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	15,711	-
Дивиденды полученные	10,560	7,122
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	35,708	-
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	(35,681)
Приобретение инвестиций в дочерние компании	(73,498)	(32,425)
Поступления от одновременной передачи активов и обязательств	29,763	-
Поступления от продажи инвестиций в дочерние компании	16,223	-
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(182,753)	(6,432)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(151,713)	(70,322)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Выпуск простых акций	73,510	-
Выкуп собственных акций	-	(51,776)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	97,715	59,889
Выкуп и погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(81,547)	(35,059)
Поступление по прочим привлеченным средствам	23,592	23,660
Погашение субординированного займа	(12,496)	(18,203)
Поступления от субординированного займа	101,144	-
Выплата дивидендов по привилегированным акциям	(1,091)	(895)
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	200,827	(22,384)
Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к тенге на денежные средства	36,983	23,697
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	137,233	(157,599)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода (Примечание 12)	95,804	253,403
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода (Примечание 12)	233,037	95,804

От имени Правления Банка

Батырбеков А. М.
И.о. Председателя Правления

28 апреля 2016 г.
г. Алматы



Шоннибекова Г.К.
Главный бухгалтер

28 апреля 2016 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 11-101 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г.

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 и 2014 гг., Банк имеет 23 филиала в Республике Казахстан.

Акционеры

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

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Количество акций	% прямого владения*	Количество акций	% прямого владения*
Ракишев К.Х.	228,642,743	28.67	-	-
АО «Qazaq Financial Group»**	223,922,790	28.08	223,922,790	33.43
АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания»***	185,561,734	23.27	185,561,734	27.71
Субханбердин Н.С.	47,800,962	5.99	148,666,001	22.20
АО «Фонд национального благополучия «Самрук- Казына»	85,517,241	10.72	85,517,241	12.77
Другие акционеры	26,061,757	3.27	26,040,841	3.89
Итого ****	797,507,227	100.00	669,708,607	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.

** 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 учётом простых акций, полученных в доверительное управление от АО «Фонд Национального Благополучия «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»).

21 мая 2014 г. вышел из состава акционеров Банка Европейский Банк Реконструкции и Развития (далее – «ЕБРР»), в связи с выкупом г-ном Субханбердиным Н.С. у ЕБРР пакета простых акций Банка в количестве 76,095,329 штук.

В третьем квартале 2014 г. в рамках завершения реализации Опционного соглашения в отношении АО «Казкоммерцбанк» от 15 января 2009 г., заключенного между АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее – АО ФНБ «Самрук-Казына»), АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания», г-ном Субханбердиным Н.С. и АО «Qazaq Financial Group», Банк выкупил 108,916,455 простых акций по цене 475.3667 тенге за акцию (в том числе 80,000,000 простых акций – у АО ФНБ «Самрук-Казына»), тем самым сократив количество простых акций в свободном обращении.

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 Кеңеса Хамитұлы 304,187,299,781 простую акцию БТА за 73,498 млн. тенге (по цене 0.24162 тенге за 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 АО «БТА Банк» выросла до 94.83%. Одновременно, в рамках объявленного ранее размещения простых акций Банка, г-н Ракишев Кеңес Хамитұлы 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 Нуржан Салькенович продал часть принадлежащих ему простых акций Банка, в количестве 57,544,959 штук (7.22% от общего количества размещенных простых акций) крупному акционеру банка – Ракишеву Кеңесу Хамитұлы. 29 июня 2015 г., г-н Субханбердин Нуржан Салькенович продал часть принадлежащих ему простых акций ККБ, в количестве 9,313,819 штук (1.168%) крупному акционеру банка – Ракишеву Кеңесу Хамитұлы. Эти сделки были проведены в рамках реализации модели интеграции ККБ 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 «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 ККБ и БТА, в зависимости от того, какая дата наступит раньше. В связи с завершением интеграции ККБ и БТА, доверительное управление простых акций ККБ между ЦАИК и АО «ФНБ «Самрук-Казына» было прекращено 26 июня 2015 г.

С целью поддержания доли банковского холдинга ЦАИК в капитале ККБ на уровне не менее 25%, 26 июня 2015 г. г-н Субханбердин Нуржан Салькенович 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 2014г., 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, другому крупному акционеру банка – г-ну Ракишеву К.Х.

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

Информация об основных акционерах:

АО «Центрально-Азиатская Инвестиционная Компания» (далее – «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%), и Жусупова Н.А., член Совета Директоров Банка, владеющая 12.79% акций ЦАИК (2014 г.: 12.79%). ЦАИК и г-н Субханбердин Н.С. имеют официальный статус банковского холдинга и крупного участника Банка соответственно, полученные с согласия Национального Банка РК. По состоянию на 31 декабря 2015 г., общая доля (прямого и косвенного владения) г-на Субханбердина Н.С. в капитале Банка составляла 26.29% (2014 г.: 53.70%), косвенная доля Жусуповой Н.А. составляла 2.98% (2014 г.: 4.62%).

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 РК 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 отдельная финансовая отчетность была утверждена к выпуску Правлением Банка 28 апреля 2016 г.

2. 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 Банка в обозримом будущем.

За год, закончившийся 31 декабря 2015 г., Банк понес чистый убыток после уплаты налогов в размере 100,249 миллионов тенге, что в основном связано с признанием дополнительных убытков от обесценения инвестиций в АО БТА Банк. Описание методологии расчета убытков от обесценения объясняется далее в Примечании 2 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 Банка, 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 34), по мнению руководства, Банк сможет вернуться к прибыльной деятельности в 2016 г. и продолжит непрерывную деятельность в обозримом будущем.

Заявление о соответствии

Настоящая отдельная 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

Настоящая отдельная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

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

Данная отдельная финансовая отчетность подготовлена 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.

Банк составляет финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

Настоящая отдельная финансовая отчетность была подготовлена на основании данных бухгалтерского учета Банка. Подготовка отдельной 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 вероятно, связаны с формированием резервов под обесценение и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Настоящая отдельная финансовая отчетность – отчетность материнской компании АО «Казкоммерцбанк». Дочерние компании не консолидируются в данной отдельной финансовой отчетности. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску Правлением Банка 28 апреля 2016 г.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 33.

Функциональная валюта

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

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк 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

Банк 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 Банк не передает и не сохраняет практически все риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то он продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства. Если Банк сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, он 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), Банк 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 Банком, Банк 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 отчете о прибылях и убытках.

Денежные средства и счета в НБРК

Денежные средства и счета в НБРК включают денежные средства в кассе и свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в НБРК 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 НБРК за минусом суммы обязательных резервов, депонируемых в НБРК.

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, или (3) которые при первоначальном признании классифицируются Банком в состав 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 Банка, 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 отчете о прибылях и убытках за период 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 31.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей деятельности Банк 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 отчете о финансовом положении. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включена в 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 Банк 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 Банк 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 Банком 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 отдельной 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 отдельной 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 отчете о прибылях и убытках.

Банк заключает соглашения РЕПО и обратного РЕПО, согласно которым Банк получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. Согласно стандартным условиям в соглашениях об обратном приобретении в Республике Казахстан, 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 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 Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее восстановление ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов на обесценение финансовых активов в 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, Банк отражает активы, переданные в финансовый лизинг, в составе ссуд, предоставленных клиентам, которые первоначально оцениваются в сумме, равной чистым инвестициям в лизинг. В последующем Банк отражает финансовый доход на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций Банка 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 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 отчете о прибылях и убытках. При реализации, накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в резерве переоценки инвестиций, имеющимся в наличии для продажи, переносятся в отчет о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 31.

Дивиденды, полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе дивидендного дохода в отчете о прибылях и убытках, при объявлении права Банка 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 Банк намеревается и способен 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.

Инвестиции в дочерние компании

Банк учитывает инвестиции в дочерние компании, как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости в финансовой отчетности. Изменение справедливой стоимости инвестиций в дочерние компании признается непосредственно в отчете об изменениях в капитале. В случае если справедливая стоимость дочерней компании меньше себестоимости, и существуют объективные данные обесценения инвестиций, совокупный убыток, признанный в капитале исключается из капитала и признается в отчете о прибылях и убытках. Инвестиции Банка классифицируются как финансовые активы иерархии «Уровень 3», так как методики оценки, принятые Банком, не основываются на очевидных рыночных данных.

Справедливая стоимость дочерних компаний Банка, не находящихся в листинге бирж или по которым отсутствуют публикуемые рыночные данные, определяется путем применения методов оценки. Руководство использует различные методики и делает допущения, основываясь на данные расчеты оценки. Методики оценки основываются на одном или более из следующих методик: дисконтированные денежные потоки, оценка аналогичных инвестиций, анализ с применением коэффициентов к показателю EBITDA (прибыли до вычета процентов, налогов и амортизационных отчислений) и стоимость чистых активов. В случае, если переоцененная справедливая стоимость дочерней компании превышает ее стоимость чистых активов, то Банк признает наименьшую из рассчитанных величину.

Резерв под обесценение финансовых активов

Активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Банк 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 отчете о прибылях и убытках, переводится из капитала в отчет о прибылях и убытках. Восстановление убытков от обесценения в отношении долевых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, не признается в 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 отчете о финансовом положении. Восстановление убытков от обесценения по долговым инструментам производится через 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 отчете о прибылях и убытках.

Для финансовых инструментов, 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 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 отчете о финансовом положении, уменьшаются на величину обесценения. Факторы, которые Банк 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 Банка полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату, хотя не исключено, что в определенные периоды Банка может нести убытки, большие по сравнению с отраженным обесценением.

Основные средства и нематериальные активы

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

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

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

Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, не амортизируется.

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

На каждую отчетную дату Банк 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 Банк 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 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 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 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 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

Банк 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, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Банка 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.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости, за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в 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.

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 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 Банка 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 отдельной 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.

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 налоговые активы и обязательства рассчитываются по ставке, которая, как предполагается, будет применяться или фактически применяется в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в 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.

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

- Банк 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 Республике Казахстан существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в 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 отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резервы

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

Финансовые гарантии и предоставленные аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставленные Банком, 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, признаваемой как провизии 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 отчете о финансовом положении, но раскрываются, кроме случаев, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения является маловероятным. Условные активы не признаются в 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 Республики Казахстан Банк 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. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в пенсионной системе, установленной законодательством Республики Казахстан. Кроме того, Банк 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 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.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении отдельной финансовой отчетности на конец года:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
тенге/1 доллар США	340.01	182.35
тенге/1 евро	371.46	221.59

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку 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 Банка, включают:

- «Фонд переоценки основных средств», который состоит из резерва переоценки земли и зданий;
- «Резерв/(дефицит) переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи», в который относятся изменения справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи;
- «Фонд переоценки инвестиций в дочерние компании», в который относятся изменения справедливой стоимости инвестиций в дочерние компании;
- «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.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда Банк 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, Банк не признает эту операцию как взаимозачёт переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Фидуциарная деятельность

Банк 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 отдельную финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка.

Информация по сегментам

Сегменты определяются на той же основе, что используется руководством Банка, 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.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения учетной политики Банка 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 Банка 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 Банка 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 Банка 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 Банку.

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 Банка использовало при применении учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в отдельной финансовой отчетности.

Резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности

На регулярной основе Банк проводит оценку ссуд и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение установлены для признания убытков на обесценение ссудного портфеля и дебиторской задолженности. Банк 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 Банком, которые могут оказать значительное влияние на отдельную финансовую отчетность в будущем.

Банк 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, Банк 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. Банк 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 важными 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 в справедливой стоимости вышеуказанных факторов и предположениях могут привести к значительным поправкам в уровне 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 отдельной финансовой отчетности был определен, учитывая существующую экономическую и политическую ситуацию. Банк 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.

Банк 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.

Банк 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 Банка 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.

Банк 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. Руководство считает, что размер созданных резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. являлся достаточным для покрытия убытков по ссудному портфелю Банка.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 31, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 31 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. Банк применяет данный принцип последовательно ко всем аналогичным сделкам. При приобретении организаций находящихся под общим контролем, Банк объединяет финансовую отчетность организаций с даты сделки, сравнительная информация не пересматривается. Разница между возмещением и приобретенными активами и обязательствами признается в нераспределенной прибыли.

3. 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 отдельной 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 отдельную финансовую отчетность Банка.

Банк не применил 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

Банк не применял 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»
- 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 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 прочий совокупный доход» (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 г., вводит категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для долговых инструментов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенного 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 быть осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта.

Руководство Банка 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, она 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 Банка 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 Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на отдельную финансовую отчетность Банка.

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 Банка предполагает, что применение данных поправок к МСФО (IFRS) 11 может оказать влияние на финансовую отчетность Банка 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 Банка ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Банка в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

Существует также ряд других выпущенных новых и пересмотренных стандартов, но еще не вступивших в силу. Руководство Банка не ожидает, что их применение окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность Банка.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по коллективно обесцененным финансовым активам	27,242	38,064
- процентные доходы по обесцененным финансовым активам, оцененным индивидуально для целей обесценения	80,720	102,889
- процентные доходы по не обесцененным финансовым активам, включая коллективные необесцененные займы	184,800	97,812
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,822	3,451
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	3,340	480
Дисконт по средствам клиентов	58,304	-
Итого процентные доходы	359,228	242,696
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
- проценты по ссудам, предоставленным клиентам	279,935	236,341
- проценты по средствам в банках и прочих финансовых институтах	10,006	2,366
- проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	2,821	58
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	292,762	238,765
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:		
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	4,822	3,451
Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,822	3,451
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	3,340	480
Дисконт по средствам клиентов	58,304	-
Итого процентные доходы	359,228	242,696
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	154,573	114,588
Итого процентные расходы	154,573	114,588
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
- проценты по средствам клиентов	87,896	75,330
- проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	46,932	21,965
- проценты по субординированному займу	9,625	9,028
- проценты по ссудам и средствам банков и прочих финансовых институтов	7,170	6,172
- проценты по прочим привлеченным средствам	1,859	1,198
- дивиденды по привилегированным акциям *	1,091	895
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	154,573	114,588
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	204,655	128,108

*Дивиденды по привилегированным акциям относятся к обязательным дивидендам к уплате по долговому компоненту привилегированных акций (Примечание 26).

5. 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 14)	Ссуды, предоставленные клиентам (млн. тенге) (Примечание 15)	Итого (млн. тенге)
31 декабря 2013 г.	170	969,556	969,726
(Восстановление резервов)/формирование дополнительных резервов	(195)	67,393	67,198
Списание активов	-	(654,990)	(654,990)
Курсовые разницы	25	114,612	114,637
31 декабря 2014 г.	-	496,571	496,571
Формирование резервов	-	142,887	142,887
Списание активов	-	(238,046)	(238,046)
Восстановление ранее списанных активов	-	80	80
Принято резервов от АО «БТА Банк»	-	304,281	304,281
Передано резервов в АО «БТА Банк»	-	(270,939)	(270,939)
Курсовые разницы	-	169,945	169,945
31 декабря 2015 г.	-	604,779	604,779

В течение 2015 г., были списаны займы на сумму 238,046 млн. тенге (в течение 2014г.: 654,990 млн. тенге). Основная часть списаний связана с проводимыми НБРК мерами по снижению неработающих 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.

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

	Прочие активы (млн. тенге) (Примечание 19)
31 декабря 2013 г.	6,253
Восстановление резервов	(1,634)
Списание активов	(748)
Курсовые разницы	324
31 декабря 2014 г.	4,195
Формирование резервов	725
Принято от БТА	1,001
Списание активов	(1,262)
Восстановление ранее списанных активов	79
Курсовые разницы	412
31 декабря 2015 г.	5,150

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

	Гарантии и прочие внебалансовые обязательства (млн. тенге) (Примечание 28)
31 декабря 2013 г.	4,555
Восстановление резервов	(4,857)
Курсовые разницы	<u>392</u>
31 декабря 2014 г.	90
Формирование резервов	5,288
Принято от БТА	418
Курсовые разницы	<u>91</u>
31 декабря 2015 г.	<u><u>5,887</u></u>

6. 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)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает:		
Реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям	236	(170)
Нереализованный убыток, возникающий при корректировке справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для торговли	(16,922)	(2,395)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	<u>74,788</u>	<u>(26,251)</u>
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u><u>58,102</u></u>	<u><u>(28,816)</u></u>

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Доходы по услугам и комиссии:		
Операции с пластиковыми картами	16,589	12,956
Кассовые операции	11,438	7,499
Расчетные операции	7,738	5,296
Проведение документарных операций	1,655	1,358
Операции по инкассации	1,012	664
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами	69	1,743
Прочее	298	202
Итого доходы по услугам и комиссии	38,799	29,718
Расходы по услугам и комиссии:		
Взносы в фонд гарантирования депозитов	7,277	6,547
Операции с пластиковыми картами	5,431	4,434
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами	540	94
Услуги банков корреспондентов	389	244
Услуги вычислительного центра НБРК	265	193
Проведение документарных операций	178	75
Прочее	381	115
Итого расходы по услугам и комиссии	14,461	11,702

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ИНВЕСТИЦИЙ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихсся в наличии для продажи:		
Чистая реализованная прибыль от инвестиций, имеющихсся в наличии для продажи	259	-
Чистый убыток от обесценения инвестиций, имеющихсся в наличии для продажи	(185)	-
	74	-

9. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Доходы от восстановления государственных пошлин	1,240	-
Штрафы и пени полученные	953	14
Доходы от облигаций, принятых от БТА, в связи с истечением срока подачи заявок от кредиторов	361	-
Доходы от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг и досрочного погашения прочих обязательств	44	-
Чистая прибыль/(убыток) от продажи основных средств	30	(294)
Чистая прибыль от продажи товарно-материальных запасов	6	2
(Убыток)/прибыль от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(49)	1,328
Убыток от обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(910)	(219)
Прочее	714	394
	<u>2,389</u>	<u>1,225</u>

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	Год, Закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Расходы на персонал	20,616	14,720
Налоги, кроме налога на прибыль	3,843	2,525
Юридические/консультационные расходы	2,929	331
Износ и амортизация	2,863	2,523
Техническое обслуживание основных средств	2,473	1,631
Расходы по активам, принятым на баланс Банка	1,914	2,317
Текущая аренда	1,852	1,273
Обслуживание системы банковских карточек	1,229	918
Охрана	1,104	762
Расходы на рекламу	926	788
Услуги связи	795	515
Коллекторские услуги	374	261
Расходы на страхование	213	195
Расходы на благотворительные цели и спонсорскую помощь	86	100
Прочие расходы	3,286	1,879
	<u>44,503</u>	<u>30,738</u>

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, 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 Банка 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 и 2014 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 и 2014 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Отложенные налоговые активы:		
Нереализованный убыток по торговым ценным бумагам и производным инструментам	8,627	3,909
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды по ценным бумагам и производным инструментам	3,192	2,952
Резервы по убыткам по обесценению по средствам, предоставленным банкам и клиентам	13,806	2,266
Начисленные бонусы	1,198	335
	<u>26,823</u>	<u>9,462</u>
Итого отложенные налоговые активы		
Отложенные налоговые обязательства:		
Основные средства и нематериальные активы, накопленная амортизация	(2,741)	(2,439)
Нереализованная прибыль от переоценки финансовых инструментов, учитываемых как инструменты хеджирования денежных потоков	(101)	(175)
Нереализованная прибыль от переоценки торговых ценных бумаг и производных инструментов	(24,024)	-
Прочие обязательства	(615)	(1,622)
	<u>(27,481)</u>	<u>(4,236)</u>
Итого отложенные налоговые обязательства		
Чистые отложенные налоговые (обязательства)/активы	<u>(658)</u>	<u>5,226</u>

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	<u>(93,674)</u>	<u>42,838</u>
Налог по установленной ставке	(18,735)	8,568
Налоговый эффект от постоянных разниц:		
- необлагаемый налогом доход	(12,874)	(3,096)
- расходы, не относящиеся на вычеты	38,184	1,003
	<u>6,575</u>	<u>6,475</u>
Расходы по налогу на прибыль		
Расходы по текущему налогу на прибыль	327	9,952
Расходы/(экономия) по отложенному налогу на прибыль	6,248	(3,477)
	<u>6,575</u>	<u>6,475</u>
Расходы по налогу на прибыль		

В течение 2015 и 2014 гг., необлагаемый налогом доход представлял собой процентные доходы и доходы от прироста стоимости по государственным ценным бумагам Казахстана и ценным бумагам, находящимся в официальном списке фондовой биржи Республики Казахстан (далее – «КФБ»), доходы по дивидендам, процентные доходы от финансового лизинга; 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 Казахстане была установлена на уровне 20% в течение 2015 и 2014 гг.

	2015 г. (млн. тенге)	2014 г. (млн. тенге)
Чистые отложенные налоговые активы		
1 января	(5,226)	(1,642)
Расходы/(экономия) по отложенному налогу на прибыль, признанные в отчете о прибылях и убытках	6,248	(3,477)
Изменение отложенного налога по резерву хеджирования	(74)	(49)
Изменение отложенного налога по резерву переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(219)	3
Изменение обязательств по отложенному налогу по переоценке основных средств	(71)	(61)
31 декабря	<u>658</u>	<u>(5,226)</u>

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Наличные средства в кассе	92,740	55,590
Остатки на счетах в НБРК	15,342	45,463
	<u>108,082</u>	<u>101,053</u>

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

	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Денежные средства и счета в НБРК	108,082	101,053
Ссуды и средства, предоставленные банкам, с первоначальным сроком размещения менее 3 месяцев	190,260	38,016
За вычетом денежных средств, размещенных в НБРК	(65,305)	(43,265)
	<u>233,037</u>	<u>95,804</u>

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

	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Производные финансовые инструменты	210,486	17,429
Долговые ценные бумаги	70,144	82,205
Долевые ценные бумаги	<u>26,663</u>	<u>27,047</u>
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u><u>307,293</u></u>	<u><u>126,681</u></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.	
	Номинальная процентная ставка %	Сумма (млн. тенге)	Номинальная процентная ставка %	Сумма (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги:				
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.30-8.75	55,987	3.30-8.75	68,420
Облигации казахстанских банков	8.00	10,075	-	-
Облигации казахстанских компаний	-	2,190	5.00-7.00	3,479
Еврооблигации Банка Развития Казахстана	6.00	1,838	-	-
Облигации иностранных банков	13.78	54	4.64	52
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	3.88-4.88	8,546
Еврооблигации казахстанских компаний	-	-	1.93-4.88	996
Еврооблигации иностранных компаний	-	-	1.93	631
Еврооблигации казахстанских банков	-	-	-	81
		<u>70,144</u>		<u>82,205</u>

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Доля собственности %	Сумма (млн. тенге)	Доля собственности %	Сумма (млн. тенге)
Долевые ценные бумаги:				
ГДР казахстанских компаний	0.00-2.13	22,633	0.00-2.17	22,552
Акции казахстанских компаний	0.00-3.30	3,726	0.00-3.31	4,495
Акции казахстанских банков	0.00-0.80	304	-	-
		<u>26,663</u>		<u>27,047</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.: 70,694 млн. тенге) (Примечание 27).

	Номи- нальная стоимость	31 декабря 2015 г. Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)		Номи- нальная стоимость	31 декабря 2014 г. Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)	
		Активы	Обязатель- ства		Активы	Обязатель- ства
Производные финансовые инструменты						
<i>Валютные контракты:</i>						
Своп	600,415	210,464	(61,591)	487,385	15,488	(11,971)
Спот	9,596	21	(173)	5,981	2	(56)
Форвард	105	1	-	17,323	1,160	-
<i>Прочие</i>						
Спот на покупку ценных бумаг	-	-	-	-	779	(779)
		<u>210,486</u>	<u>(61,764)</u>		<u>17,429</u>	<u>(12,806)</u>

По состоянию на 31 декабря 2015 г. совокупная сумма нерезализованных доходов, отложенная в резерве хеджирования, относящаяся к кросс-валютным свопам, составила 507 млн. тенге (2014 г.: 878 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.

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

	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Учетные как ссуды и дебиторская задолженность:		
Корреспондентские счета в других банках	64,514	34,434
Ссуды и средства, предоставленные банкам	<u>211,809</u>	<u>171,217</u>
	<u>276,323</u>	<u>205,651</u>
	<u>276,323</u>	<u>205,651</u>

В ноябре 2014 г. Банк заменил в качестве эмитента АО «БТА Банк» по еврооблигациям. По состоянию на 31 декабря 2014 г., ссуды, выданные банкам и прочим финансовым институтам, включали в себя задолженность АО «БТА Банк» в размере 118,601 млн. тенге, образовавшуюся в связи с указанной операцией.

В течение 2015 г. основная часть указанной задолженности была БТА погашена, и на сумму в размере 34,402 млн. тенге Банк выдал БТА кредит. В связи с добровольной сдачей БТА банковской лицензии, данная задолженность была отражена Банком в статье «Займы, предоставленные клиентам».

По состоянию на 31 декабря 2015 г., ссуды, выданные банкам и прочим финансовым институтам, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Банка, составляли ноль тенге (2014: 118,608 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2015 г. депозиты, включенные в состав ссуд и средств, предоставленных банкам, которые представляют собой страховое покрытие по карточным операциям, составляли 2,576 млн. тенге (2014 г.: ноль тенге).

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. соглашения обратного РЕПО отсутствовали.

15. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Ученные как ссуды и дебиторская задолженность:		
Ссуды, предоставленные клиентам	4,429,876	2,663,940
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	3,537	5,831
	<u>4,433,413</u>	<u>2,669,771</u>
За вычетом резервов под обесценение	(604,779)	(496,571)
	<u><u>3,828,634</u></u>	<u><u>2,173,200</u></u>

Движение резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 гг., отражены в Примечании 5.

В следующей таблице представлены суммы ссуд, по видам залога, нежели суммы справедливой стоимости залога.

	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Анализ по видам залога:		
Ссуды, обеспеченные будущими денежными потоками	2,277,911	-
Ссуды, обеспеченные счетами к получению	60,178	50,435
Ссуды, обеспеченные недвижимостью и землей	632,278	1,070,855
Ссуды, обеспеченные товарными запасами	192,450	125,157
Ссуды, обеспеченные оборудованием	177,013	137,027
Ссуды с залогами на стадии оформления (недвижимость, земельные участки, акции, гарантии, прочее)	126,208	51,957
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний и финансовых учреждений	77,667	7,186
Ссуды, обеспеченные акциями банков и других компаний	33,985	87,712
Ссуды, обеспеченные деньгами или гарантиями Правительства Республики Казахстан	30,002	13,792
Ссуды, обеспеченные смешанными видами залога	23,522	7,517
Необеспеченные ссуды	197,420	621,562
	<u><u>3,828,634</u></u>	<u><u>2,173,200</u></u>

Смешанные виды залога состоят из различных видов залогов, включая недвижимость, гарантии и товарные запасы. Ссуды попадают в категорию ссуд, обеспеченных смешанными видами залога, в случае, когда разделение по категориям, указанным выше, практически не осуществимо.

По состоянию на 31 декабря 2015 г., Банк также принял выпущенные долговые ценные бумаги в качестве обеспечения по определенным ссудам, предоставленным клиентам, со справедливой стоимостью 1 млн. тенге (2 тыс. долларов США) (2014 г.: 1 млн. тенге (6 тыс. долларов США)).

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

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)
Анализ по секторам экономики:		
Инвестиции и финансы	2,388,118	51,722
Физические лица	303,062	209,329
Жилищное строительство	243,264	516,189
Недвижимость	218,975	651,296
Оптовая и розничная торговля	139,331	103,291
Гостиничный бизнес	84,714	153,881
Промышленное и прочее строительство	85,588	37,228
Энергетика	58,273	75,665
Строительство коммерческой недвижимости	58,451	54,838
Добывающая промышленность и металлургия	44,055	8,140
Транспорт и связь	41,033	38,554
Пищевая промышленность	31,090	12,515
Машиностроение	22,415	6,467
Сельское хозяйство	17,346	6,877
Производство строительных материалов	8,457	6,928
Медицинская промышленность	5,836	6,178
Производство прочих неметаллических изделий	2,052	130,151
Прочее	76,574	103,951
	<u>3,828,634</u>	<u>2,173,200</u>

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2015 и 2014 гг., Банк получил право владения нефинансовыми активами, удерживаемыми в качестве обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2015 г. такие активы в сумме 40,243 млн. тенге (2014 г.: 19,888 млн. тенге) отражены в составе прочих активов 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 и 2014 гг., Банк получил право владения активами, удерживаемыми в качестве обеспечения, представляющими собой незавершенное строительство. По состоянию на 31 декабря 2015 г., такие активы в сумме 8,066 млн. тенге (2014 г.: 8,880 млн. тенге) также отражены в составе прочих активов в отчете о финансовом положении.

Ссуды, предоставленные физическим лицам, представляют следующие продукты:

	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Потребительские ссуды	183,639	142,332
Ипотечные ссуды	115,831	62,988
Автокредиты	1,535	646
Коммерческие цели	787	1,863
Прочие	1,270	1,500
	<u>303,062</u>	<u>209,329</u>

По состоянию на 31 декабря 2015 г., Банком были предоставлены ссуды заемщикам, задолженность каждого из которых (включая предоставленные гарантии и аккредитивы) превышала 10% от суммы регуляторного капитала Банка, на общую сумму 2,336,720 млн. тенге (2014 г.: 1,135,468 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2015 г., значительная часть ссуд 94.77% (2014 г.: 93.21%) всего портфеля была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

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

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

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

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

	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
В течение одного года	2,326	2,146
От одного до пяти лет	1,491	4,342
Свыше пяти лет	-	10
Итого стоимость будущих минимальных лизинговых платежей	3,817	6,498
За вычетом незаработанного финансового дохода	(280)	(667)
Текущая стоимость минимальных лизинговых платежей к получению	3,537	5,831

16. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги	5,036	41,145
Долевые ценные бумаги	1,056	947
	6,092	42,092

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги:				
Облигации казахстанских компаний	8.00	5,036	5.00	4,889
Облигации международных финансовых учреждений, иностранных банков и иностранных финансовых организаций	-	-	7.40-12.54	36,256
		5,036		41,145

	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Долевые ценные бумаги:		
АДР казахстанских компаний	632	767
Акции казахстанских компаний	392	178
Акции казахстанских банков	29	2
ГДР казахстанских банков	3	-
	1,056	947

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, отсутствовали.

17. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Номинальная процентная ставка %	Стоимость (млн. тенге)	Номинальная процентная ставка %	Стоимость (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги:				
Облигации АО "ФНБ "Самрук-Казына"	6.00	182,268	-	-
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	5.00-7.22	9,487	5.00-5.50	6,339
Облигации казахстанских банков	-	-	7.40	163
		191,755		6,502

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) (Примечание 27).

18. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ

Казкоммерцбанк является материнской компанией банковской группы, в которую входят следующие компании:

Наименование	Страна ведения деятельности	Соотношение либо доля участия/право голоса		Вид деятельности
		2015 г.	2014 г.	
АО «Казкоммерц Секьюритиз»	Республика Казахстан	100%	100%	Операции на рынке ценных бумаг Осуществление процессинговых операций по платежным карточкам и другие связанные операции
ТОО «Процессинговая компания»	Республика Казахстан	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
Kazkommerts International B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
Kazkommerts Finance II B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	Банковская деятельность
ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан»	Республика Таджикистан	100%	100%	Банковская деятельность
АО Коммерческий Банк «Москоммерцбанк»	Российская Федерация	100%	100%	Управление стрессовыми активами
ТОО «КУСА ККБ-1»	Республика Казахстан	100%	100%	Управление стрессовыми активами
ТОО «КУСА ККБ-2»	Республика Казахстан	100%	100%	Управление стрессовыми активами
ТОО «КУСА ККБ-3»	Республика Казахстан	100%	100%	Операции на рынке ценных бумаг и управление активами
АО «БТА Секьюритиз»	Республика Казахстан	100%	-	Процессинговый центр
ТОО «АлемКард»	Республика Казахстан	100%	-	Инкассация
ТОО «Титан-Инкассация»	Республика Казахстан	100%	-	Инкассация
АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц-Life»	Республика Казахстан	100%	100%	Страхование жизни
АО Страховая Компания «Казкоммерц-Полис»	Республика Казахстан	99.97%	100%	Страхование
АО НПФ «ГРАНТУМ»	Республика Казахстан	82.52%	82.52%	Пенсионный фонд
Kazkommerts Capital II B.V.	Королевство Нидерланды	-	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
АО «Grantum Asset Management»	Республика Казахстан	-	100%	Управление пенсионными активами
ТОО «Kazkom Realty»	Республика Казахстан	-	100%	Управление стрессовыми активами
ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан»	Кыргызская Республика	-	95.75%	Банковская деятельность
АО «БТА Банк» и связанные с ним дочерние компании	Республика Казахстан	-	47.42%/51.68%	Банковская деятельность

Банк учитывает инвестиции в дочерние компании как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости в финансовой отчетности. Изменение справедливой стоимости инвестиций в дочерние компании признается непосредственно в отчете об изменениях в капитале.

Изменения в объемах инвестиций в дочерние компании отражены в отдельной финансовой отчетности:

	2015 г. (млн. тенге)	2014 г. (млн. тенге)
1 января	94,411	56,099
Переоценка инвестиций в дочерние компании	89,472	(30,928)
Приобретение акций дочерних компаний	73,513	63,876
Приобретение/продажа инвестиций по Договору об одновременной передаче активов и обязательств	28,701	-
Эффект дисконтирования займов, выданных дочерним организациям	1,791	5,364
Ликвидация дочерних компаний	(4,846)	-
Сделки с акциями дочерних компаний, осуществленные под общим контролем	(9,768)	-
Продажа инвестиций в дочерние компании	(11,951)	-
Обесценение инвестиций в дочерние компании	(137,830)	-
	<u>123,493</u>	<u>94,411</u>
31 декабря	<u>123,493</u>	<u>94,411</u>

АО «БТА Банк»

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

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

3 марта 2015 г. Банк выкупил у г-на Ракишева Кеңеса Хамитұлы в количестве 304,187,299,781 простую акцию БТА за 73,498 млн. тенге (по цене 0.24162 тенге за 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 АО «БТА Банк» выросла до 94.83%.

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

Согласно Договору, из БТА в ККБ 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 участия) 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 ККБ 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 2015г. 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 АО «БТА Банк».

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 ККБ, переданных по Договору;
- корректировки баланса встречных требований с учетом стоимости, определенной независимым оценщиком, и вынесения скорректированного баланса на утверждение советов директоров ККБ и БТА. Скорректированный баланс встречных требований должен отражать: рыночную стоимость активов БТА, переданных ККБ, определенную независимым оценщиком; сумму денег, переданных БТА в пользу ККБ; рыночную стоимость активов ККБ, переданных БТА, определенную независимым оценщиком; общую балансовую сумму обязательств БТА, переданных ККБ, 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 2015г.) выглядит следующим образом:

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

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 ККБ передал контроль над БТА своим крупным акционерам и исключил БТА из своей консолидированной финансовой отчетности, начиная с 30 июня 2015 г. Банк признал обесценение по инвестициям в БТА в размере 137,830 млн. тенге и реклассифицировал их в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, в связи с утратой контроля и отсутствием значительного влияния.

25 сентября 2015г. 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 ККБ, как доверительным управляющим, и АО «ФНБ «Самрук-Казына», как учредителем доверительного управления, 31 января 2014 г. в рамках модели интеграции ККБ и БТА.

9 декабря 2015г. 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 2015г. между Банком и крупными акционерами Банка г-ном Ракишевым Кеңесом Хамитұлы и г-ном Субханбердиным Нуржаном Салькеновичем были заключены договоры на продажу акций БТА в количестве 294,246,757,376 каждый.

Прочие изменения

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).

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	9,302	5,017
Начисленные комиссионные доходы	3,664	805
Оплата за приобретаемое имущество	2,474	46
	<hr/>	<hr/>
	15,440	5,868
За вычетом резервов под обесценение	(5,150)	(4,195)
	<hr/>	<hr/>
Итого прочие финансовые активы	10,290	1,673
	<hr/>	<hr/>
Прочие нефинансовые активы:		
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	40,243	19,888
Требования по текущему налогу на прибыль	11,204	-
Незавершенное строительство*	8,066	8,880
Предоплаты по налогам, кроме налога на прибыль	2,471	6,236
Расходы будущих периодов	107	180
	<hr/>	<hr/>
Итого прочие нефинансовые активы	62,091	35,184
	<hr/>	<hr/>
	72,381	36,857
	<hr/>	<hr/>

*Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости.

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 гг., представлена в Примечании 5.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 гг., Банк принял 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. Астане. Планировалось, что справедливая стоимость этих активов будет возмещена преимущественно путем продажи активов в течение одного года с даты признания.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Объекты недвижимости	21,337	15,568
Земельные участки	15,610	2,513
Прочие активы	<u>3,296</u>	<u>1,807</u>
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	<u>40,243</u>	<u>19,888</u>

Влияние долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на отчет о прибылях и убытках представлено в Примечании 9. Долгосрочные активы включены в сегменты «Обслуживание частных клиентов» и «Обслуживание корпоративных клиентов» Примечания 30.

20. ССУДЫ И СРЕДСТВА БАНКОВ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Учитываемые по амортизированной стоимости:		
Корреспондентские счета других банков	21,651	10,818
Корреспондентские счета организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	829	549
Ссуды банков и прочих финансовых институтов	50,409	29,814
Вклады банков	1	-
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	<u>26,680</u>	<u>71,989</u>
	<u>99,570</u>	<u>113,170</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.: 71,989 млн. тенге) (Примечание 27).

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 (2014г.: 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 и 2014 гг., балансовая стоимость соглашений РЕПО и справедливая стоимость активов, переданных в обеспечение по указанным договорам, составляли:

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Справедли- вая стоимость обеспечения (млн. тенге)	Балансовая стоимость ссуд	Справедли- вая стоимость обеспечения (млн. тенге)	Балансовая стоимость ссуд
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	28,561	26,680	72,577	67,975
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,278</u>	<u>4,014</u>
	<u>28,561</u>	<u>26,680</u>	<u>76,855</u>	<u>71,989</u>

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

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

21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Учитываемые по амортизированной стоимости:		
Срочные вклады	2,577,931	1,271,042
Вклады до востребования	723,882	452,942
Металлические счета клиентов	<u>3,880</u>	<u>2,835</u>
	<u><u>3,305,693</u></u>	<u><u>1,726,819</u></u>

11 июня 2015г. 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, удерживаемые в качестве гарантии по выпущенным аккредитивам и иным операциям, связанным с условными обязательствами, составили 90,465 млн. тенге (2014 г.: 15,573 млн. тенге), как раскрыто в Примечании 28.

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), в том числе:

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

По состоянию на 31 декабря 2015 г., средства клиентов на сумму 1,422,092 млн. тенге или 43.02% (2014 г.: 790,819 млн. тенге или 45.80%) относились к 10 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию. Руководство Банка считает, что при изъятии средств, Банк 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)
Анализ по секторам:		
Частный сектор	1,433,827	702,156
Государственные компании	428,195	65,782
Общественные организации и объединения	402,602	212,291
Химическая и нефтехимическая промышленность	215,144	285,590
Инвестиции и финансы	210,064	111,805
Строительство	120,373	41,277
Транспорт и связь	92,107	47,783
Образование	90,223	52,684
Оптовая и розничная торговля	80,333	41,655
Предоставление услуг	73,162	53,120
Добывающая промышленность и металлургия	55,799	17,964
Производство и передача электроэнергии, газа и воды	17,407	19,624
Сельское хозяйство	11,969	6,285
Прочее	74,488	68,803
	<u>3,305,693</u>	<u>1,726,819</u>

22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, годовых %	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Учитываемые по амортизационной стоимости:					
Еврооблигации:					
Выпущенные в ноябре 2005 г. по цене 98.32%	Доллар США	Ноябрь 2015 г.	8.00	-	50,480
Выпущенные в ноябре 2006 г. по цене 98.282%	Доллар США	Ноябрь 2016 г.	7.50	100,013	53,638
Выпущенные в феврале 2007 г. по цене 99.277%	Евро	Февраль 2017 г.	6.88	138,402	82,562
Выпущенные в мае 2011 г. по цене 99.353%	Доллар США	Май 2018 г.	8.50	102,003	54,705
				<u>340,418</u>	<u>241,385</u>
(За вычетом)/с учетом:					
Дисконта по еврооблигациям				(1,128)	(1,172)
Суммы начисленного вознаграждения по еврооблигациям				<u>10,194</u>	<u>6,611</u>
Итого выпущенные еврооблигации				349,484	246,824
Еврооблигации, переданные от АО «БТА Банк»					
Выпущенные облигации по цене 99.88%-99.95%	Доллар США	Декабрь 2022 г.	5.50	163,432	83,651
Выпущенные облигации по цене 99.97%	Тенге	Январь 2022 г.	8.75	101,383	-
Выпущенные облигации по цене 102.21%-104.48%	Тенге	Ноябрь 2019 г.	8.40	60,519	60,524
	Тенге	Апрель 2016 г.	9.00	2,391	2,412
				<u>677,209</u>	<u>393,411</u>

В течение 2015 г. Банк выкупил выпущенные долговые ценные бумаги с номинальной стоимостью 545 млн. тенге со сроком погашения в январе 2022 г. (2014 г.: ноль тенге).

В течение 2015 и 2014 гг. Банк не продавал выпущенные долговые ценные бумаги.

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 2005г. с первоначальной суммой размещения 500 млн. долларов США. Погашение выпущенных еврооблигаций произведено полностью за счет собственных средств Банка

23. ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА

	Валюта	Срок погашения	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Ссуды от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	Февраль 2016 г. – Март 2035 г.	65,798	37,853
Ссуды от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	Тенге	Июль 2017 г.	35,881	32,892
Ссуды от Kazkommerts Finance II B.V.	Доллар США	Июль 2016 г.	947	508
			<u>102,626</u>	<u>71,253</u>

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.

На 31 декабря 2015 г. ссуды 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. с возможностью досрочного погашения (из них на 31 декабря 2014 г. 26,000 млн. тенге по ставке 2.0% годовых со сроком погашения в 2034 г.). Заем был получен в соответствии с Государственной программой (далее – «Программа») финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – «МСБ») определенных отраслей. Согласно договору займа между Даму и Банком, Банк несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6.0% со сроком погашения не более 10 лет.

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

24. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Прочие финансовые обязательства:		
Расчеты по прочим операциям	7,061	1,060
Обязательства перед работниками	6,433	1,983
Начисленные расходы	2,070	428
Начисленные комиссионные расходы	60	15
	<u>15,624</u>	<u>3,486</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате	4,810	2,997
Авансы полученные	1,507	1,039
	<u>21,941</u>	<u>7,522</u>

25. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

	Валюта	Срок погашени я	Проценти ая ставка %	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Субординированные облигации	Тенге	2017 г. – 2025 г.	4.80 – 9.50	123,857	35,965
Субординированный заем	Доллар США	2017 г.	5.95	71,952	38,566
Субординированный заем	Доллар США	2016 г.	6.77	52,344	28,061
Бессрочный заем	США	-	6.53	24,932	13,402
Долговой компонент привилегированных акций	Доллар США	-	-	<u>15,452</u>	<u>8,287</u>
				<u>288,537</u>	<u>124,281</u>

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

26 марта 2015 г. Банк погасил субординированные облигации, выпущенные в марте 2005 г. с первоначальной суммой размещения 7,000 млн. тенге. Погашение субординированных облигаций произведено полностью за счет собственных средств Банка.

8 сентября 2015 г. Банк погасил субординированные облигации, выпущенные в сентябре 2005г. 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.

26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 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 Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Разрешенный к выпуску, но не выпущенный уставный капитал	Выкупленные акции в уставном капитале	Выпущенный уставный капитал
	(количество акций)	(количество акций)	(количество акций)	(количество акций)
Простые акции	1,100,000,000	(192,863,203)	(109,629,570)	797,507,227
Привилегированные акции	175,000,000	(50,000,000)	(397,125)	124,602,875
	<u>1,275,000,000</u>	<u>(242,863,203)</u>	<u>(110,026,695)</u>	<u>922,110,102</u>

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

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Разрешенный к выпуску, но не выпущенный уставный капитал	Выкупленные акции в уставном капитале	Выпущенный уставный капитал
	(количество акций)	(количество акций)	(количество акций)	(количество акций)
Простые акции	1,100,000,000	(320,661,823)	(109,629,570)	669,708,607
Привилегированные акции	175,000,000	(50,000,000)	(397,125)	124,602,875
	<u>1,275,000,000</u>	<u>(370,661,823)</u>	<u>(110,026,695)</u>	<u>794,311,482</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 за 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 1,091 млн. тенге (2014 г.: 895 млн. тенге). В 2015 и 2014 гг. дивиденды по простым акциям Банка не объявлялись.

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

	Простые акции		Привилегированные акции	
	Количество акций	Сумма (млн. тенге)	Количество акций	Сумма (млн. тенге)
31 декабря 2013 г.	778,625,062	200,248	124,602,875	12,779
Выкуп собственных акций	<u>(108,916,455)</u>	<u>(51,775)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
31 декабря 2014 г.	669,708,607	148,473	124,602,875	12,779
Выпуск акций	<u>127,798,620</u>	<u>73,510</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
31 декабря 2015 г.	<u><u>797,507,227</u></u>	<u><u>221,983</u></u>	<u><u>124,602,875</u></u>	<u><u>12,779</u></u>

Прибыль Банка, 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.

27. ПЕРЕДАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

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

Сделки по соглашениям прямого и обратного РЕПО

У Банка 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 Банк получает взамен денежные средства либо другие финансовые активы.

Банк пришел к выводу, что он 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, Банк признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в качестве обеспечения.

Аналогичным образом, Банк 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 Банком, вместо этого Банк учитывает отдельно активы по любым возможным денежным средствам, полученным в качестве залога.

	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (млн. тенге) (Примечание 13)	Инвестиции, удерживаемые до погашения (млн. тенге) (Примечание 17)
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	70,694	6,118
Балансовая стоимость соответствующих обязательств (ссуды, полученные по соглашениям РЕПО)	66,279	5,710

28. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Максимальный размер кредитного риска Банка 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.

Банк 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 5,887 млн. тенге (2014 г.: 90 млн. тенге).

Кредитный риск по условным обязательствам и обязательствам по выдаче ссуд по состоянию на 31 декабря 2015 г. покрыт обеспечением на сумму 138,166 млн. тенге (2014 г.: 39,330 млн. тенге). Обеспечение включает недвижимость, депозиты и прочие финансовые и нефинансовые активы.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., номинальные суммы или суммы согласно договорам, составляли:

	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Условные финансовые обязательства и обязательства по выдаче ссуд:		
Выданные гарантии и аналогичные условные финансовые обязательства	121,647	54,066
Аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным финансовым обязательствам	53,863	4,469
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	15,608	11,535
Обязательства по займам, проданным АО «Казахстанская Ипотечная Компания» с правом регресса	<u>18</u>	<u>21</u>
Итого условные финансовые обязательства	<u>191,136</u>	<u>70,091</u>
За вычетом денежного обеспечения	(90,465)	(15,573)
За вычетом резервов по финансовым и условным обязательствам (Примечание 5)	<u>(5,887)</u>	<u>(90)</u>
Итого условные финансовые обязательства, нетто	<u>94,784</u>	<u>54,428</u>

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком 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 на 31 декабря 2015 г. составляет 331,594 млн. тенге (2014 г.: 270,321 млн. тенге). Решение о выдаче ссуды не является обязательным, так как Банк 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 Банком; 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) Банк 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 1,462 млн. тенге (2014 г.: 58 млн. тенге).

Обязательства по договорам операционной аренды

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

Фидуциарная деятельность

В ходе своей деятельности Банк заключает соглашения с клиентами, где указаны ограничения по принятию решения в целях управления фондами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Банк 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 Банка на 31 декабря 2015 и 2014 гг., включая активы, находящиеся на ответственном хранении, в сумме 44,245 млн. тенге (2014 г.: 45,108 млн. тенге).

Судебные иски

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

Налогообложение

Коммерческое законодательство Республики Казахстан Банка 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 Банка. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании Руководством законодательства в отношении деятельности Банка, 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 Банка 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., в 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 Национальный Банк Республики Казахстан объявили о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор. В 2015 году, а также в первом квартале 2016 г. тенге существенно обесценился относительно основных иностранных валют.

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

29. 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.

Детали операций между Банком и другими связанными сторонами представлены ниже:

	31 декабря 2015 г. (млн. тенге)		31 декабря 2014 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
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,783	307,293	-	126,681
- дочерние компании	10,783		-	
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	29,396	276,323	137,401	205,651
- дочерние компании	29,396		137,401	
Ссуды, предоставленные клиентам	2,479,147	4,433,413	594,450	2,669,771
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	5		9	
- дочерние компании	102,992		594,441	
- прочие связанные стороны	2,376,150		-	
Резерв под обесценение	(43,909)	(604,779)	(8)	(496,571)
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	-		(2)	
- дочерние компании	(1,982)		(6)	
- прочие связанные стороны	(41,927)		-	
Инвестиции в дочерние компании	123,493	123,493	94,411	94,411
- дочерние компании	123,493		94,411	
Прочие активы	22	72,381	2	36,857
- дочерние компании	22		2	
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	2,175	99,570	19,654	113,170
- дочерние компании	2,174		19,654	
- прочие связанные стороны	1		-	
Средства клиентов	79,642	3,305,693	10,888	1,726,819
- стороны, имеющие значительное влияние	127		1,896	
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	3,353		4,060	
- дочерние компании	30,557		4,821	
- прочие связанные стороны	45,605		111	
Прочие привлеченные средства	947	102,626	508	71,253
- дочерние компании	947		508	
Прочие обязательства	2,923	21,941	67	7,522
- дочерние компании	2,923		67	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	112	15,608	215	11,535
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	112		215	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	6,991	121,647	130	54,066
- дочерние компании	180		130	
- прочие связанные стороны	6,811		-	
Аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным финансовым обязательствам	187	53,863	251	4,469
- дочерние компании	170		251	
- прочие связанные стороны	17		-	

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г. (млн. тенге)		Год, закончившийся 31 декабря 2014 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
Процентные доходы	108,989	359,228	25,894	242,696
- стороны, имеющие значительное влияние	12		-	
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	1		111	
- дочерние компании	27,899		25,783	
- прочие связанные стороны	81,077		-	
Процентные расходы	(269)	(154,573)	(696)	(114,588)
- стороны, имеющие значительное влияние	(3)		(175)	
- стороны, являющиеся объектом совместного контроля	(19)		-	
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	(127)		(169)	
- дочерние компании	(115)		(351)	
- прочие связанные стороны	(5)		(1)	
Доходы по услугам и комиссии	104	38,799	154	29,718
- дочерние компании	104		154	
Расходы по услугам и комиссии	(44)	(14,461)	(34)	(11,702)
- дочерние компании	(44)		(34)	
Дивидендный доход	9,565	10,560	5,888	7,122
- дочерние компании	9,565		5,888	
Убыток от обесценения инвестиций в АО «БТА Банк»	(137,830)	(137,830)	-	-
- дочерние компании	(137,830)		-	
Прочие доходы	173	2,389	134	1,225
- дочерние компании	173		134	
Операционные расходы	(641)	(44,503)	(1,434)	(30,738)
- краткосрочные вознаграждения сотрудникам	(333)		(1,301)	
- дочерние компании	(308)		(133)	
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, прочим операциям, гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	(52,738)	(148,900)	2,719	(60,707)
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	5		86	
- дочерние компании	(21,099)		2,633	
- прочие связанные стороны	(31,644)		-	

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

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

По состоянию на 31 декабря 2015 г. сделки со связанными сторонами ТОО «Kazkom Realty» и АО «БТА Банк» отражены в категории «прочие связанные стороны», при этом доходы и расходы от сделок с данными сторонами, полученные до момента утраты контроля над данными компаниями, отражены в категории «дочерние компании».

30. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Операционные сегменты

Банк осуществляет свою деятельность и отчитывается по четырем основным операционным сегментам. Сегменты Банка 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, услуги 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 и инвестиции в дочерние компании, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

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 Банка, 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 Банка. 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, Банк представляет операционные сегменты на основе трех основных сегментов.

Информация по операционным сегментам приведена ниже.

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Нераспреде- ленные суммы	Элиминации	По состоянию и за год, закон- чившийся 31 декабря 2015 г. Итого (млн. тенге)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Внешние процентные доходы	51,214	287,025	20,989	-	-	359,228
Внутренние процентные доходы	50,103	48,231	202,692	-	(301,026)	-
Внешние процентные расходы	(33,952)	(37,390)	(83,231)	-	-	(154,573)
Внутренние процентные расходы	(28,464)	(159,884)	(112,678)	-	301,026	-
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	38,901	137,982	27,772	-	-	204,655
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(3,426)	(139,461)	-	-	-	(142,887)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)	35,475	(1,479)	27,772	-	-	61,768
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	58,102	-	-	58,102
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	1,737	-	(68,051)	-	-	(66,314)
Доходы по услугам и комиссии	26,340	12,270	189	-	-	38,799
Расходы по услугам и комиссии	(12,058)	(1,489)	(914)	-	-	(14,461)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	74	-	-	74
Дивидендный доход	-	-	10,560	-	-	10,560
Обесценение инвестиций	-	-	(137,830)	-	-	(137,830)
Прочие доходы	4	1,015	1,370	-	-	2,389
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)	16,023	11,796	(136,500)	-	-	(108,681)
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(25,734)	(18,256)	(513)	-	-	(44,503)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ	25,764	(7,939)	(109,241)	-	-	(91,416)
Формирование резервов по прочим операциям	-	(725)	-	-	-	(725)
Формирование резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	(5,288)	-	-	-	(5,288)
Доходы от реализованной переоценки и продажи зависимых компаний	-	-	3,755	-	-	3,755
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	25,764	(13,952)	(105,486)	-	-	(93,674)
Сегментные активы	244,456	3,705,579	1,018,296	13,675	-	4,982,006
Сегментные обязательства	1,438,037	1,912,157	1,235,704	4,810	-	4,590,708

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Нераспределен- ные суммы	Элиминации	По состоянию и за год, закон- чившийся 31 декабря 2014 г. Итого
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Внешние процентные доходы	43,403	193,180	6,113	-	-	242,696
Внутренние процентные доходы	45,974	43,204	202,290	-	(291,468)	-
Внешние процентные расходы	(33,215)	(33,959)	(47,414)	-	-	(114,588)
Внутренние процентные расходы	(23,065)	(140,743)	(127,660)	-	291,468	-
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	33,097	61,682	33,329	-	-	128,108
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(9,262)	(57,936)	-	-	-	(67,198)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	23,835	3,746	33,329	-	-	60,910
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(28,816)	-	-	(28,816)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	1,398	-	7,230	-	-	8,628
Доходы по услугам и комиссии	20,008	9,589	121	-	-	29,718
Расходы по услугам и комиссии	(10,475)	(861)	(366)	-	-	(11,702)
Дивидендный доход	-	-	7,122	-	-	7,122
Прочие доходы	4	1,160	61	-	-	1,225
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)	10,935	9,888	(14,648)	-	-	6,175
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(19,150)	(11,190)	(398)	-	-	(30,738)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ	15,620	2,444	18,283	-	-	36,347
Восстановление резервов по прочим операциям	-	1,634	-	-	-	1,634
Восстановление резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	4,857	-	-	-	4,857
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГО- ОБЛОЖЕНИЯ	15,620	8,935	18,283	-	-	42,838
Сегментные активы	234,189	1,998,791	585,043	6,236	-	2,824,259
Сегментные обязательства	703,662	1,027,746	714,947	2,997	-	2,449,352

В состав операционных расходов за год, закончившийся 31 декабря 2015 г. включены расходы на износ и амортизацию: в сегмент «Обслуживание частных клиентов» – на сумму 1,141 млн. тенге (2014 г.: 940 млн. тенге), в сегмент «Обслуживание корпоративных клиентов» – на сумму 1,718 млн. тенге (2014 г.: 1,579 млн. тенге), в сегмент «Инвестиционная деятельность» – на сумму 4 млн. тенге (2014 г.: 4 млн. тенге).

31. 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 Банка, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе.

Банк 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 Банка учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемые методики оценки и исходные данные).

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)				
1) Производные финансовые активы (Примечание 13)	14,720	10,790	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. 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.	Не применимо	Не применимо
2) Производные финансовые активы (Примечание 13)	195,766	6,639	Уровень 3	Котировочные цены покупателя на активном рынке	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 13) Долговые ценные бумаги	70,144	82,105	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Долговые ценные бумаги	-	100	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	26,663	27,047	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
4) Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 16)	6,064	42,092	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо

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)				
	28	-	Уровень 3	Балансовая стоимость акций исходя из прогнозного капитала Объединённого Банка (Материалы плана реструктуризации и объединения Банков) 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.	Корректировка справедливой стоимости, основанная на индивидуальном подходе ввиду сложной структуры объединения и реструктуризации Банков	Увеличение собственного капитала объединённого банка увеличивает стоимость акций
5) Производные финансовые обязательства (Примечание 13)	56,311	12,806	Уровень 2	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.	Не применимо	Не применимо
6) Производные финансовые обязательства (Примечание 13)	5,453	-	Уровень 3	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

Нижеследующая таблица указывает стоимость финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости по методологии оценки по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 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	70,144	-	-	70,144
	Долевые ценные бумаги	26,663	-	-	26,663
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	14,720	195,766	210,486
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые ценные бумаги	5,036	-	-	5,036
	Долевые ценные бумаги	1,028	-	28	1,056
Итого		102,871	14,720	195,794	313,385
Финансовые обязательства:					
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	56,311	5,453	61,764
Итого		-	56,311	5,453	61,764
		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	82,105	-	100	82,205
	Долевые ценные бумаги	27,047	-	-	27,047
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	10,790	6,639	17,429
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые ценные бумаги	41,145	-	-	41,145
	Долевые ценные бумаги	947	-	-	947
Итого		151,244	10,790	6,739	168,773
Финансовые обязательства:					
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	12,806	-	12,806
Итого		-	12,806	-	12,806

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение лет, закончившихся 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 и 2014 гг. представлена ниже:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
	Долговые ценные бумаги, предназначен ные для торговли	Производные финансовые инструменты		
31 декабря 2013 г.	87	-	-	87
Приобретение	-	9,852	-	9,852
<i>Итого доходы (расходы), отраженные:</i>				
- в прибылях или убытках	21	(3,213)	-	(3,192)
Погашение	(8)	-	-	(8)
31 декабря 2014 г.	<u>100</u>	<u>6,639</u>	<u>-</u>	<u>6,739</u>
Приобретение	-	827	81	908
<i>Итого доходы (расходы), отраженные:</i>				
- в прибылях или убытках	8	188,300	-	188,301
- в прочем совокупном доходе	-	-	(53)	(53)
Погашение	(81)	-	-	(81)
Продажа	(27)	-	-	(27)
31 декабря 2015 г.	<u>-</u>	<u>195,766</u>	<u>28</u>	<u>195,794</u>

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., Банк использовал 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 Банком 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 Банка 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 отчете о финансовом положении представлена ниже:

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Балансовая стоимость (млн. тенге)	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость (млн. тенге)	Справедливая стоимость
Финансовые активы:				
Ссуды, предоставленные клиентам	3,828,634	3,851,312	2,173,200	2,242,003
Инвестиции, удерживаемые до погашения	191,755	191,186	6,502	6,544
Финансовые обязательства:				
Средства клиентов	3,305,693	3,316,287	1,726,819	1,747,472
Выпущенные долговые ценные бумаги	677,209	690,218	393,411	367,057
Прочие привлеченные средства	102,626	71,788	71,253	48,909
Субординированный заем	288,537	275,115	124,281	109,048

	31 декабря 2015 г.			
	Уровень 1 (млн. тенге)	Уровень 2 (млн. тенге)	Уровень 3 (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
Финансовые активы:				
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	3,851,312	3,851,312
Инвестиции, удерживаемые до погашения	191,186	-	-	191,186
Финансовые обязательства:				
Средства клиентов	-	3,316,287	-	3,316,287
Выпущенные долговые ценные бумаги	690,218	-	-	690,218
Прочие привлеченные средства	-	71,788	-	71,788
Субординированный заем	275,115	-	-	275,115

	31 декабря 2014 г.			Итого (млн. тенге)
	Уровень 1 (млн. тенге)	Уровень 2 (млн. тенге)	Уровень 3 (млн. тенге)	
Финансовые активы:				
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	2,242,003	2,242,003
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,544	-	-	6,544
Финансовые обязательства:				
Средства клиентов	-	1,747,472	-	1,747,472
Выпущенные долговые ценные бумаги	367,057	-	-	367,057
Прочие привлеченные средства	-	48,909	-	48,909
Субординированный заем	109,048	-	-	109,048

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

32. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

НБРК устанавливает нормативные требования к уровню капитализации банков второго уровня и контролирует их исполнение.

Банк включает в расчет регуляторного собственного капитала статьи, которые согласно действующему законодательству РК определены в качестве статей, составляющих собственный капитал для банков второго уровня. В соответствии с методикой, утвержденной нормативно-правовым актом НБРК, собственный капитал банков состоит из капитала первого, второго и третьего уровней.

Структура капитала Банка представлена капиталом, который включает выпущенный уставный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, представленные в отчете об изменениях в капитале, а также заемными средствами, включающими субординированный и бессрочный долг, в пределах, разрешенных НБРК.

При расчете показателей достаточности капитала активы и условные и возможные обязательства оцениваются с помощью набора весовых коэффициентов, отражающих оценку конкретного риска (кредитного, процентного, фондового и других рисков) в зависимости от характера операции, вида контрагента и других параметров.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2015 и 2014 гг., Банк соблюдал установленные нормативные коэффициенты достаточности капитала.

Банк осуществляет управление капиталом с целью обеспечения непрерывности деятельности, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка ежеквартально на консолидированной основе. Полное раскрытие управления капиталом раскрыто в консолидированной финансовой отчетности. На основе рекомендаций Правления путем принятия решений на Совете Директоров или собрании акционеров, Банк производит коррекцию структуры капитала путем дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств и выплаты дивидендов.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2014 г.

33. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

- Определение риска: Система риск-менеджмента идентифицирует риски, которые Банк несет в ходе своей деятельности.
- Измерение рисков: Банк 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 Банка определяют процедуры по уменьшению и предотвращению рисков и устанавливают лимиты на различные операции. Такие процедуры и лимиты пересматриваются с периодичностью, определяемой внутренними документами Банка.
- Отчетность по рискам: Отчеты по рискам составляются в разрезе конкретного бизнеса и на консолидированной основе. Такая информация периодически предоставляется Руководству.

Банк управляет следующими видами рисков:

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

Кредитный риск

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

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

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

Банк определяет уровень кредитного риска путем установления максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, 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 Банк, равен общей сумме неиспользованных кредитных линий, гарантий и аккредитивов. Вероятная сумма убытка предположительно значительно ниже общей суммы неиспользованных обязательств, учитывая требования Банка, выставляемые к кредитоспособности потенциальных заемщиков. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов.

Структура кредитных комитетов

Банк разработал 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.

Банк 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 Банк 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 Банка, а также сделки со связанными сторонами, должны рассматриваться на Совете директоров.
- *Комитеты филиалов.* Каждый филиал Банка 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 Банка 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 Банка, а также разрабатывает процедуры и руководства по кредитованию.
- Департамент залогового обеспечения. Банк 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. Банк 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. Банк создал два управления в Департаменте риск-менеджмента №2, Центры принятия решений (далее - «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 Банком.

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

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

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка 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 Банку 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 28.

	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	15,342	-	15,342	-	15,342
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ²	280,630	-	280,630	-	280,630
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	276,323	-	276,323	(598)	275,725
Ссуды, предоставленные клиентам	3,828,634	(12,039)	3,816,595	(1,415,518)	2,401,077
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи ³	5,036	-	5,036	-	5,036
Инвестиции, удерживаемые до погашения	191,755	-	191,755	-	191,755
Прочие финансовые активы	10,290	-	10,290	-	10,290
Условные обязательства и обязательства по выдаче ссуд	191,136	(90,465)	100,671	(47,701)	52,970

	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	45,463	-	45,463	-	45,463
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ²	99,634	-	99,634	-	99,634
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	205,651	-	205,651	(366)	205,285
Ссуды, предоставленные клиентам	2,173,200	(4,161)	2,169,039	(472,267)	1,696,772
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи ³	41,145	-	41,145	-	41,145
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,502	-	6,502	-	6,502
Прочие финансовые активы	1,673	-	1,673	-	1,673
Условные обязательства и обязательства по выдаче ссуд	70,091	(15,573)	54,518	(23,757)	30,761

¹ Описание обеспечения, полученного по ссудам, предоставленным клиентам, включено в Примечание 14.

² Сумма представляет собой свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в НБРК, которые считаются денежными эквивалентами.

³ Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены за исключением долевых ценных бумаг.

⁴ 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. Справедливая стоимость пересматривается на полугодовой основе.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 г., в статье ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам, ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО, отсутствовали.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 г., 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 Банка по кредитным рейтингам:

	AAA	AA	A	BVV	<BVV	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2015 г. Итого (млн. тенге)
Денежные эквиваленты ¹	-	-	-	15,342	-	-	15,342
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ²	-	103	-	255,780	10,082	14,665	280,630
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	-	47,004	4,748	10,173	169,445	44,953	276,323
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	998	3,827,636	3,828,634
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи ³	-	-	-	-	-	5,036	5,036
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	191,755	-	-	191,755
Прочие финансовые активы	-	2	-	10	1	10,277	10,290
	AAA	AA	A	BVV	<BVV	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2014 г. Итого (млн. тенге)
Денежные эквиваленты ¹	-	-	-	45,463	-	-	45,463
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ²	-	269	1,001	88,071	733	9,560	99,634
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	-	17,236	7,907	14,222	156,906	9,380	205,651
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	1,894	2,171,306	2,173,200
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи ³	-	15,920	20,335	-	-	4,890	41,145
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	6,339	163	-	6,502
Прочие финансовые активы	-	3	-	-	2	1,668	1,673

¹ Сумма представляет собой свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в НБРК, 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.

В связи с отсутствием у определенных контрагентов, с которыми работает Банк, кредитных рейтингов международных рейтинговых агентств, Банком 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. 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.

Банк при классификации необесцененных займов корпоративным заемщикам использует рейтинговую модель, а также в 2014 г. Банк внес 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 несут незначительные и по индивидуально существенным займам, по которым отсутствуют убытки от обесценения при индивидуальной оценке.

В 2015 и 2014 гг. Банк классифицировал необесцененные займы по следующим группам:

Рейтинги ВВВ и ВВВ-: 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 ВВ+, ВВ и ВВ-: 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 В+, В и В-: 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 С: 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)	31 декабря 2014 г. (млн. тенге)
Коллективные необесцененные займы	2,756,927	214,582
BBB-, BBB	72,186	24,738
BB+, BB, BB-	149,545	163,070
B+, B, B-	120,140	90,121
C	5,328	16,939
Необесцененные ссуды, предоставленные клиентам	<u>3,104,126</u>	<u>509,450</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)	Обесцененные 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	276,323	-	-	276,323
Ссуды, предоставленные клиентам	3,104,126	653,714	70,794	3,828,634
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6,092	-	-	6,092
Инвестиции, удерживаемые до погашения	191,755	-	-	191,755
Прочие финансовые активы	10,290	-	-	10,290

	Не обесцененные финансовые активы, включая коллективные необесцененные займы (млн. тенге)	Обесцененные 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	205,651	-	-	205,651
Ссуды, предоставленные клиентам	509,450	1,629,718	34,032	2,173,200
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	42,092	-	-	42,092
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,502	-	-	6,502
Прочие финансовые активы	1,673	-	-	1,673

Географическая концентрация

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

Руководство Банка 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 НБРК	108,082	-	-	-	108,082
Драгоценные металлы	-	-	3,908	-	3,908
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	292,518	28	14,747	-	307,293
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	180,647	40,957	54,570	149	276,323
Ссуды, предоставленные клиентам	3,628,372	134,808	65,266	188	3,828,634
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6,092	-	-	-	6,092
Инвестиции, удерживаемые до погашения	191,755	-	-	-	191,755
Прочие финансовые активы	6,166	3,409	714	1	10,290
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	4,413,632	179,202	139,205	338	4,732,377
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	92,279	5,367	91	1,833	99,570
Средства клиентов	3,239,725	12,066	35,691	18,211	3,305,693
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13,353	191	48,220	-	61,764
Выпущенные долговые ценные бумаги	164,293	-	512,916	-	677,209
Прочие привлеченные средства	101,679	-	947	-	102,626
Прочие финансовые обязательства	15,223	9	392	-	15,624
Субординированный заем	139,309	-	149,228	-	288,537
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,765,861	17,633	747,485	20,044	4,551,023
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	647,771	161,569	(608,280)	(19,706)	

	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 НБРК	101,053	-	-	-	101,053
Драгоценные металлы	-	-	2,826	-	2,826
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	115,208	30	11,439	4	126,681
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	156,275	23,572	25,697	107	205,651
Ссуды, предоставленные клиентам	2,025,611	76,936	35,237	35,416	2,173,200
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5,836	-	36,256	-	42,092
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,502	-	-	-	6,502
Прочие финансовые активы	1,351	2	296	24	1,673
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	2,411,836	100,540	111,751	35,551	2,659,678
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	103,478	3,185	1,938	4,569	113,170
Средства клиентов	1,676,650	9,590	28,974	11,605	1,726,819
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47	53	12,706	-	12,806
Выпущенные долговые ценные бумаги	62,936	-	330,475	-	393,411
Прочие привлеченные средства	70,745	-	508	-	71,253
Прочие финансовые обязательства	3,408	20	58	-	3,486
Субординированный заем	44,253	-	80,028	-	124,281
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,961,517	12,848	454,687	16,174	2,445,226
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	450,319	87,692	(342,936)	19,377	

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

Риски при управлении активами и обязательствами

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

Банком в процессе управления активами и обязательствами выделяются следующие направления:

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

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

В полномочия КУАП входит принятие 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 Банка.

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

Структурный процентный риск

Банк 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 Банка. Данные виды риска измеряются и управляются по отдельности. Данный раздел раскрывает информацию по структурному процентному риску. Процентный риск в торговом портфеле рассматривается Банком как один из видов рыночного риска.

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

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

На текущий момент большинство кредитов Банка имеют фиксированную процентную ставку. В то же самое время, кредитные соглашения содержат пункты, позволяющие Банку 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 Банком.

	31 декабря 2015 г.			31 декабря 2014 г.		
	% 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	0.45	-	5.13	1.21	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	8.02	3.10	0.79	4.31	4.04	-
Ссуды, предоставленные клиентам	11.39	8.99	11.23	8.91	9.00	9.39
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения	6.01	-	-	10.04	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	45.15	1.07	-	15.34	0.81	0.29
Средства клиентов	5.51	2.66	1.55	4.98	4.41	3.73
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.62	6.83	6.88	8.42	7.09	6.88
Прочие привлеченные средства	3.25	9.12	-	1.87	9.12	-
Субординированный заем	8.83	6.77	-	8.28	7.18	-

Использование производных финансовых инструментов Банком позволяет снизить последствия от изменения процентных ставок и контролировать процентную маржу по разным видам продуктов. Руководство осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк 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 Банка к изменениям рыночных процентных ставок и их влияние на доходность Банка, и, при необходимости, представляет предложения по снижению риска КУАП.

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

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

На отчетную дату, при расчете EaR, Банк 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 отчет о прибылях и убытках Банка, 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	(2,698)
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вниз на 200 bp за 1 год	2,698
	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	(11,529)
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вниз на 200 bp за 1 год	11,529

На отчетную дату, за исключением вышеуказанного эффекта, капитал Банка 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 отчете о прибылях и убытках.

Риск ликвидности

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

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

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

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)		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63,337	129,241	9,126	49,347	12,626	-	263,677
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	68,279	139,791	39,923	-	26,108	-	274,101
Ссуды, предоставленные клиентам	64,611	90,364	399,629	626,416	2,203,339	-	3,384,359
Долговые ценные бумаги, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	4,739	-	-	4,739
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	180,907	7,252	-	188,159
Итого активы, по которым начисляются проценты	196,227	359,396	448,678	861,409	2,249,325	-	4,115,035
Денежные средства и счета в НБРК	108,082	-	-	-	-	-	108,082
Драгоценные металлы	3,908	-	-	-	-	-	3,908
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	26,423	26,423
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1,056	1,056
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	25,842	144,678	46,552	250,511	-	-	467,583
Прочие финансовые активы	3,293	2,049	3,560	1,388	-	-	10,290
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	337,352	506,123	498,790	1,113,308	2,249,325	27,479	4,732,377

	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	81,664	-	-	1,777	16,000	-	99,441
Средства клиентов	198,955	370,706	360,148	1,043,051	513,181	-	2,486,041
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	102,039	299,444	256,940	-	658,423
Прочие привлеченные средства	-	2,923	7,997	58,548	32,343	-	101,811
Субординированный заем	-	-	50,881	93,803	99,807	40,156	284,647
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	280,619	373,629	521,065	1,496,623	918,271	40,156	3,630,363
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,272	12	7,901	50,579	-	-	61,764
Средства клиентов	789,817	-	-	-	-	-	789,817
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	11,101	11,437	16,842	14,075	-	-	53,455
Прочие финансовые обязательства	6,404	3,483	5,614	123	-	-	15,624
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,091,213	388,561	551,422	1,561,400	918,271	40,156	4,551,023
Разница между активами и обязательствами	(753,861)	117,562	(52,632)	(448,092)	1,331,054		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(84,392)	(14,233)	(72,387)	(635,214)	1,331,054		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	(84,392)	(98,625)	(171,012)	(806,226)	524,828		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов и драгоценных металлов, нарастающим итогом	(1.8%)	(2.1%)	(3.6%)	(17.0%)	11.1%		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	2,119	5,577	36,242	102,959	28,631	-	

	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 2014 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	1,785	17,905	6,992	42,641	28,506	-	97,829
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	35,456	9,186	136,727	-	23,867	-	205,236
Ссуды, предоставленные клиентам	41,177	13,436	161,547	1,310,551	252,827	-	1,779,538
Долговые ценные бумаги, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	35,680	-	4,704	-	-	40,384
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	161	-	6,190	-	6,351
Итого активы, по которым начисляются проценты	78,418	76,207	305,427	1,357,896	311,390	-	2,129,338
Денежные средства и счета в НБРК	101,053	-	-	-	-	-	101,053
Драгоценные металлы	2,826	-	-	-	-	-	2,826
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	27,047	27,047
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	947	947
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	59,113	12,799	85,770	237,591	1,521	-	396,794
Прочие финансовые активы	804	448	345	76	-	-	1,673
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	242,214	89,454	391,542	1,595,563	312,911	27,994	2,659,678

	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:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	97,820	-	4,896	2,000	8,000	-	112,716
Средства клиентов	118,566	253,702	677,554	62,189	133,297	-	1,245,308
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	50,310	252,121	83,651	-	386,082
Прочие привлеченные средства	-	-	564	44,294	26,000	-	70,858
Субординированный заем	-	7,013	18,768	75,421	-	21,505	122,707
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	216,386	260,715	752,092	436,025	250,948	21,505	1,937,671
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	885	1,652	-	10,269	-	-	12,806
Средства клиентов	466,958	-	-	-	-	-	466,958
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	1,938	8,663	9,273	1,586	2,845	-	24,305
Прочие финансовые обязательства	1,609	179	1,681	17	-	-	3,486
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	687,776	271,209	763,046	447,897	253,793	21,505	2,445,226
Разница между активами и обязательствами	(445,562)	(181,755)	(371,504)	1,147,666	59,118		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(137,968)	(184,508)	(446,665)	921,871	60,442		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	(137,968)	(322,476)	(769,141)	152,730	213,172		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов и драгоценных металлов, нарастающим итогом	(5.2%)	(12.1%)	(28.9%)	5.7%	8.0%		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	4,468	2,588	24,298	24,615	2,587	-	

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

Дальнейший анализ риска ликвидности представлен в таблицах ниже в соответствии с МСФО (IFRS) 7. Суммы, представленные в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в 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 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 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 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	81,664	-	-	1,777	16,000	-	99,441
Средства клиентов	198,955	370,706	360,148	1,043,051	513,181	-	2,486,041
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	102,039	299,444	256,940	-	658,423
Прочие привлеченные средства	-	2,923	7,997	58,548	32,343	-	101,811
Субординированный заем	-	-	50,881	93,803	99,807	40,156	284,647
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	280,619	373,629	521,065	1,496,623	918,271	40,156	3,630,363
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,272	12	7,901	50,579	-	-	61,764
Средства клиентов	789,817	-	-	-	-	-	789,817
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	30,027	27,088	116,433	340,392	260,209	-	774,149
Прочие финансовые обязательства	6,404	3,483	5,614	123	-	-	15,624
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,110,139	404,212	651,013	1,887,717	1,178,480	40,156	5,271,717
Внебалансовые обязательства и прочие обязательства по выдаче займов	2,119	5,577	36,242	102,959	28,631	-	175,528
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:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	97,820	-	4,896	2,000	8,000	-	112,716
Средства клиентов	118,566	253,702	677,554	62,189	133,297	-	1,245,308
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	50,310	252,121	83,651	-	386,082
Прочие привлеченные средства	-	-	564	44,294	26,000	-	70,858
Субординированный заем	-	7,013	18,768	75,421	-	21,505	122,707
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	216,386	260,715	752,092	436,025	250,948	21,505	1,937,671
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	885	1,652	-	10,269	-	-	12,806
Средства клиентов	466,958	-	-	-	-	-	466,958
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	9,014	24,434	64,326	123,468	80,662	-	301,904
Прочие финансовые обязательства	1,609	179	1,681	17	-	-	3,486
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	694,852	286,980	818,099	569,779	331,610	21,505	2,722,825
Внебалансовые обязательства и прочие обязательства по выдаче займов	4,468	2,588	24,298	24,615	2,587	11,535	70,091
Активы по производным финансовым инструментам	-	-	-	362,854	-	-	362,854
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	-	-	372,886	-	-	372,886

Рыночный риск

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

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

Валютный риск

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

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

Банк 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 возможных изменений прибыли и стоимости капитала.

Приведенный анализ включает расчет влияния возможного изменения валютных курсов доллара США, евро и российского рубля на отчет о прибылях и убытках и капитал. На 31 декабря 2015 г. Банк имел 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 отчет о прибылях и убытках или на капитал.

	31 декабря 2015 г.					
	Доллар США/Тенге		(млн. тенге) Евро/Тенге		Российский рубль/ Тенге	
	+20%	-20%	+20%	-20%	+20%	-20%
Влияние на отчет о прибылях и убытках до налогообложения	1,120	(1,120)	3,099	(3,099)	(96)	96
Влияние на капитал	(145)	145	-	-	-	-

	31 декабря 2014 г.					
	Доллар США/Тенге		(млн. тенге) Евро/Тенге		Российский рубль/ Тенге	
	+20%	-20%	+20%	-20%	+20%	-20%
Влияние на отчет о прибылях и убытках до налогообложения	746	(746)	3,325	(3,325)	(16)	16
Влияние на капитал	(70)	70	-	-	-	-

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 Банк активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено влиянию изменений, происходящих на рынке, так как стратегия Банка 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 Банка 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

Банк подвержен 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 Банка 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 Банку выявлять виды деятельности, наиболее подверженные операционному риску, оценивать и проводить мониторинг убытков Банка, вызванных операционными рисками, а также устанавливать соответствующие контроли и разрабатывать превентивные меры для минимизации такого риска.

34. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

2 февраля 2016 г. Банк сообщил о завершении 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 ККБ: 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 1 простую акцию.

1 апреля 2016 г. акционеры и совет директоров Банка в целях реализации новой бизнес-стратегии банка и обеспечения преемственности в его деятельности сообщили 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 Кеңес Хамитұлы достиг предварительного соглашения с г-ном Субханбердиным Нуржаном Салькеновичем и АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания» о выкупе принадлежащих им простых акций Банка.

В рамках данного соглашения, г-н Ракишев Кеңес Хамитұлы приобрел у ЦАИК 115,486,789 простых акций Банка, в результате чего прямая доля г-на Ракишева Кеңеса Хамитұлы 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 Кеңеса Хамитұлы составила 71.23%.

Ожидается, что до конца 3-го квартала 2016 г. г-н Ракишев Кеңес Хамитұлы выкупит у г-на Субханбердина Нуржана Салькеновича и ЦАИК оставшиеся у них акции банка при условии получения необходимых разрешений, а также выполнения прочих условий, общепринятых для подобного рода сделок.