

**Акционерное Общество «Банк Kassa Nova»**

**Финансовая отчётность**

*Год, закончившийся 31 декабря 2015 года,  
с отчётом независимого аудитора*

## СОДЕРЖАНИЕ

### ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности .....	5
2. Основа подготовки финансовой отчётности .....	5
3. Основные положения учётной политики .....	6
4. Существенные учётные суждения и оценки .....	21
5. Денежные средства и средства на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан .....	21
6. Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях .....	22
7. Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» .....	22
8. Производные финансовые инструменты .....	22
9. Кредиты клиентам .....	23
10. Основные средства .....	25
11. Нематериальные активы .....	26
12. Налогообложение .....	26
13. Прочие активы .....	27
14. Средства кредитных учреждений .....	28
15. Средства клиентов .....	28
16. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	29
17. Прочие обязательства .....	29
18. Субординированный долг .....	29
19. Капитал .....	30
20. Дополнительная информация для отчёта о движении денежных средств .....	31
21. Процентные доходы и процентные расходы .....	31
22. Чистый комиссионный доход .....	32
23. Расходы на персонал и административные и прочие операционные расходы .....	32
24. Прибыль на акцию .....	33
25. Договорные и условные обязательства .....	33
26. Управление рисками .....	34
27. Оценка справедливой стоимости .....	42
28. Анализ сроков погашения активов и обязательств .....	46
29. Операции со связанными сторонами .....	47
30. Достаточность капитала .....	49

## Отчёт независимого аудитора

Акционеру и Совету Директоров Акционерного Общества «Банк Kassa Nova»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчётности Акционерного Общества «Банк Kassa Nova» (далее по тексту – «Банк»), состоящей из отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчёта о совокупном доходе, отчёта об изменениях в капитале и отчёта о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информации о существенных аспектах учётной политики и другой пояснительной информации.

### **Ответственность аудируемого лица за финансовую отчётность**

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчётности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчётности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчётности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчётность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчётности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчётности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность финансовой отчётности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учётной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчётности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

### Заключение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного Общества «Банк Kassa Nova» по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

*Ernst & Young LLP*



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

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

22 апреля 2016 года



Квалификационное свидетельство аудитора  
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

## ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2015 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2015 год	2014 год
<b>Активы</b>			
Денежные средства и средства на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	5	8.293.306	11.104.650
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	6	1.321.042	642.911
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	7	401.644	—
Производные финансовые инструменты	8	5.438.567	216.724
Кредиты клиентам	9	57.498.808	51.784.347
Основные средства	10	6.169.707	5.192.640
Нематериальные активы	11	630.674	583.457
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	12	6.311	139.238
Прочие активы	13	344.125	426.237
<b>Итого активы</b>		<b>80.104.184</b>	<b>70.090.204</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных учреждений	14	6.769.617	3.000.000
Средства клиентов	15	55.265.300	51.397.669
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	—	201.243
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	12	610.617	450.504
Субординированный долг	17	5.644.577	4.521.347
Прочие обязательства	18	160.105	155.819
<b>Итого обязательства</b>		<b>68.450.216</b>	<b>59.726.582</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	19	8.231.140	8.231.140
Фонд переоценки основных средств	19	795.380	445.934
Нераспределённая прибыль		2.627.448	1.686.548
<b>Итого капитал</b>		<b>11.653.968</b>	<b>10.363.622</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>80.104.184</b>	<b>70.090.204</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Косаков Н.А.



Председатель Правления

Аникеева В.М.

Главный бухгалтер

22 апреля 2016 года

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

	<i>Прим.</i>	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Процентные доходы	21	7.510.285	7.131.286
Процентные расходы	21	(3.698.067)	(3.237.644)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>3.812.218</b>	<b>3.893.642</b>
Отчисления на обесценение кредитов клиентам	9	(327.546)	(164.716)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов клиентам</b>		<b>3.484.672</b>	<b>3.728.926</b>
Чистый комиссионный доход	22	439.548	309.126
Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	5.956.454	(1.868)
Чистый доход/(убыток) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		323.312	222.373
- переоценка валютных статей		(5.430.826)	(146.630)
Доход от переоценки основных средств	10	2.901	118.909
Прочие доходы		40.947	20.101
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>1.332.336</b>	<b>522.011</b>
Расходы на персонал	23	(1.968.256)	(1.678.639)
Административные и прочие операционные расходы	23	(1.519.636)	(1.303.900)
Прочие операционные резервы	13	(8.130)	-
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(3.496.022)</b>	<b>(2.982.539)</b>
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>		<b>1.320.986</b>	<b>1.268.398</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	12	(386.728)	(254.651)
<b>Прибыль за год</b>		<b>934.258</b>	<b>1.013.747</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Переоценка основных средств	10	445.110	296.621
Корпоративный подоходный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	12	(89.022)	(59.324)
<b>Прочий совокупный доход за год, за вычетом корпоративного подоходного налога</b>		<b>356.088</b>	<b>237.297</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>1.290.346</b>	<b>1.251.044</b>
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)</b>	24	<b>113,50</b>	<b>130,58</b>

**ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Фонд переоценки основных средств</i>	<i>Нераспределённая прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
<b>На 31 декабря 2013 года</b>		6.408.000	213.596	667.842	7.289.438
Прибыль за год		–	–	1.013.747	1.013.747
Прочий совокупный доход за год	19	–	237.297	–	237.297
<b>Итого совокупный доход за год</b>		–	237.297	1.013.747	1.251.044
Увеличение уставного капитала	19	1.823.140	–	–	1.823.140
Амортизация фонда переоценки основных средств	19	–	(4.959)	4.959	–
<b>На 31 декабря 2014 года</b>		8.231.140	445.934	1.686.548	10.363.622
Прибыль за год		–	–	934.258	934.258
Прочий совокупный доход за год	19	–	356.088	–	356.088
<b>Итого совокупный доход за год</b>		–	356.088	934.258	1.290.346
Амортизация фонда переоценки основных средств	19	–	(6.642)	6.642	–
<b>На 31 декабря 2015 года</b>		8.231.140	795.380	2.627.448	11.653.968

**ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		7.004.823	6.928.065
Проценты выплаченные		(3.490.262)	(3.167.599)
Комиссии полученные		508.556	366.946
Комиссии выплаченные		(69.094)	(57.688)
Чистые доходы, полученные по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	734.611	–
Чистые доходы, полученные по операциям в иностранной валюте		323.312	219.080
Прочие доходы полученные		39.649	19.552
Расходы на персонал, выплаченные		(1.955.229)	(1.676.600)
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(1.218.304)	(975.926)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>1.878.062</b>	<b>1.655.830</b>
<i>Чистые изменения в операционных активах и обязательствах</i>			
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях		79.771	(175)
Производные финансовые инструменты		–	(217.612)
Кредиты клиентам		1.999.456	(7.445.670)
Прочие активы		(59.846)	(7.280)
Средства кредитных учреждений		3.750.000	2.255.000
Средства клиентов		(15.359.911)	4.955.328
Прочие обязательства		(10.404)	(2.859)
<b>Чистое (расходование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога</b>		<b>(7.722.872)</b>	<b>1.192.562</b>
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(182.710)	(259.790)
<b>Чистое (расходование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности</b>		<b>(7.905.582)</b>	<b>932.772</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств		(564.234)	(1.936.330)
Приобретение нематериальных активов		(126.647)	(79.346)
Поступления от реализации основных средств		1.299	22.575
<b>Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>		<b>(689.582)</b>	<b>(1.993.101)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Поступления от увеличения уставного капитала	19	–	1.823.140
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(201.250)	–
<b>Чистое (расходование)/поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>(201.250)</b>	<b>1.823.140</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		6.987.278	847.318
<b>Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(1.809.136)</b>	<b>1.610.129</b>
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января		11.701.546	10.091.417
<b>Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря</b>	20	<b>9.892.410</b>	<b>11.701.546</b>
<b>Не денежные транзакции</b>			
Изъятие залогового обеспечения по кредитам клиентам	13	68.319	–

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 49 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



(В тысячах тенге)

## 1. Описание деятельности

Акционерное Общество «Банк Kassa Nova» (далее по тексту – «Банк») было зарегистрировано 31 июля 2009 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковской деятельности № 1.1.260, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 10 июня 2011 года. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК»).

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Казахстана и за её пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка.

По состоянию на 31 декабря 2015 года филиальная сеть Банка включает 9 филиалов, расположенных в Республике Казахстан (на 31 декабря 2014 года: 9 филиалов).

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Астана, ул. Кунаева, 8.

Банк является членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-члена фонда. На 31 декабря 2015 года вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от его суммы, в пределах максимальной суммы в 10 миллионов тенге (31 декабря 2014 года: 5 миллионов тенге).

С ноября 2015 года Банк является членом валютного рынка Казахстанской фондовой биржи (далее по тексту – «КФБ»).

На 31 декабря 2015 и 2014 годов единственным акционером Банка, владеющим 100% находящихся в обращении акций, является Акционерное Общество «Nova Лизинг» (далее по тексту – «Родительская организация»).

Банк находится под фактическим контролем г-на Утемуратова Б.Ж., владеющего 88,58% (31 декабря 2014 года: 88,58%) долей Банка, который является конечной контролирующей стороной и правомочен направлять деятельность Банка по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах.

## 2. Основа подготовки финансовой отчётности

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

Финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учётной политики». Например, земля и здания в составе основных средств оценивались по справедливой стоимости.

Данная финансовая отчётность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее по тексту – «тенге»), если не указано иное.

### Изменения в учётной политике

Банк применил следующие пересмотренные МСФО и интерпретации, вступившие в силу для годовых отчётных периодов, начавшихся 1 января 2015 года:

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

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

(В тысячах тенге)

### 3. Основные положения учётной политики

#### Изменения в учётной политике

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

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

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

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

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

Данные поправки не оказали влияния на учётную политику Банка.

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

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

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

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

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

Данные поправки не оказали влияния на учётную политику Банка.

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

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

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

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, в которых говорится, что актив может быть переоценен на основе наблюдаемых данных относительно его валовой либо чистой балансовой стоимости. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между валовой балансовой стоимостью актива и его балансовой стоимостью.

(В тысячах тенге)

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

#### Изменения в учётной политике (продолжение)

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

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

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

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

Данные улучшения вступили в силу 1 июля 2014 года. Банк впервые применил их в данной финансовой отчётности. Они включают следующие изменения:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(В тысячах тенге)

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

#### Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как производные финансовые инструменты, а также нефинансовые активы, как земля и здания в составе основных средств, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 27*.

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

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

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

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

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

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

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

#### Финансовые активы

##### *Первоначальное признание*

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

##### *Дата признания*

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

(В тысячах тенге)

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

#### Финансовые активы (продолжение)

##### Первоначальное признание (продолжение)

*Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка.

*Кредиты и дебиторская задолженность*

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

##### Переклассификация финансовых активов

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

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

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

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

##### Денежные средства и их эквиваленты

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

##### Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды, свопы и опционы) на валютных рынках. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчёте о совокупном доходе в составе чистого дохода/(убытка) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

(В тысячах тенге)

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

#### Производные финансовые инструменты (продолжение)

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

#### Заёмные средства

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

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

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

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчёте о финансовом положении. Ценные бумаги, привлечённые на условиях займа, отражаются в отчёте о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчёте о совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

#### Аренда

##### *Операционная аренда – Банк в качестве арендатора*

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

#### Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

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

(В тысячах тенге)

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

#### Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании (продолжение)

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

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

#### Взаимозачёт финансовых активов

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

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

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

#### Обесценение финансовых активов

На каждую отчётную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надёжно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заёмщик или группа заёмщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

#### *Средства в финансовых учреждениях и кредиты клиентам*

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

(В тысячах тенге)

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

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

##### *Средства в финансовых учреждениях и кредиты клиентам (продолжение)*

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

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

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы с учётом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платёжном статусе или других факторах, свидетельствующих о повешенных группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

##### *Реструктуризация кредитов*

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

Учёт подобной реструктуризации производится следующим образом:

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

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



(В тысячах тенге)

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

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

##### *Финансовые активы*

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

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

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

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

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### *Финансовые обязательства*

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

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

#### Договоры финансовой гарантии

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

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчёте о совокупном доходе. Полученная комиссия признаётся в отчёте о совокупном доходе на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

(В тысячах тенге)

**3. Основные положения учётной политики (продолжение)****Налогообложение**

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Отсроченные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отсроченный подоходный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчётности, кроме случаев, когда отсроченный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения актива или обязательства по операции, которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

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

Помимо этого в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе налогов, помимо корпоративного подоходного налога в составе прочих операционных расходов.

**Основные средства**

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

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

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

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

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределённой прибыли осуществляется за счёт разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределённой прибыли.

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

	<u>Годы</u>
Здания и сооружения	25-50
Мебель и офисное оборудование	5-12,5
Компьютерное оборудование	5-8
Транспортные средства	7
Улучшение арендованного имущества	1-5
Земля	-

(В тысячах тенге)

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

#### Основные средства (продолжение)

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

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

#### Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

#### Резервы

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

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

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

#### Уставный капитал

##### *Уставный капитал*

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

##### *Привилегированные акции*

МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» требует, чтобы привилегированные акции или их составные части классифицировались как финансовое обязательство или долевой инструмент в соответствии с сутью контрактного соглашения и определениями финансового обязательства и долевого инструмента.

Привилегированные акции, по которым предусмотрена выплата дивидендов в гарантированной сумме, классифицированы как обязательство в составе субординированного долга. Справедливая стоимость долга эквивалентна текущей стоимости обязательств по дивидендам в гарантированной сумме за акцию, за год, в течение срока привилегированной акции, дисконтированной по рыночной процентной ставке по аналогичному инструменту, который не сохраняет остаточную выгоду по дискреционным дивидендам.

Дивиденды по привилегированным акциям представлены в отчёте о совокупном доходе в составе процентных расходов.

##### *Дивиденды*

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

(В тысячах тенге)

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

#### Условные активы и обязательства

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

#### Признание доходов и расходов

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

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

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

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

##### *Комиссионные доходы*

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

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

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определённого периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за выдачу гарантии и аккредитивов. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

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

Комиссионные, полученные за осуществление расчётных операций, операций с наличностью и прочих услуг признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определёнными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

#### Пересчёт иностранных валют

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

(В тысячах тенге)

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

#### Пересчёт иностранных валют (продолжение)

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

20 августа 2015 года, Правительство Республики Казахстан внедрило новую денежно-кредитную политику, основанную на инфляционном таргетировании с отменой валютного коридора и перехода к свободному плавающему курсу тенге. В результате, произошло значительное снижение курса тенге по отношению к доллару США и другим ведущим мировым валютам. На 31 декабря 2015 и 2014 годов официальный курс КФБ составлял 340,01 тенге и 182,35 тенге за 1 доллар США, соответственно.

#### Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу

Ниже представлены стандарты, которые были выпущены, но не вступили в силу, на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует, при необходимости, применить эти стандарты, когда они вступят в силу.

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

Совет по МСФО в июле 2014 года опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования к классификации и оценке, обесценению и учёту хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Требуется ретроспективное применение, но представление сравнительной информации не обязательно. Допускается досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9, если дата первоначального применения – 1 февраля 2015 года или более ранняя. Применение МСФО (IFRS) 9 повлияет на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не повлияет на классификацию и оценку его финансовых обязательств.

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

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

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

Новый стандарт обязателен к применению для всех компаний и заменяет собой все текущие требования МСФО по признанию выручки. Данный стандарт применяется ретроспективно, либо в полном объеме, либо с использованием упрощений практического характера, в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящий момент Банк оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

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

МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, который позволяет компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, продолжать применение большинства текущих учётных политик для счетов отложенных тарифных корректировок при первом применении МСФО. Компании, которые применяют МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки и движение по счетам отложенных тарифных корректировок отдельными строками в отчёте о финансовом положении и отчёте о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе соответственно. Стандарт требует раскрытия сути тарифного регулирования компании и сопутствующих ему рисков, а также эффектов тарифного регулирования на её финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты. Так как Банк уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к нему не применим.

(В тысячах тенге)

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

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

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

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

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

##### *Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38: разъяснение допустимых методов амортизации*

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Банк, так как Банк не применяет методов основанных на выручке, для амортизации необоротных активов.

##### *Поправки к МСФО (IAS) 27: метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности*

Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод участия в капитале для учёта инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только той мерой, которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании. Поправки вступают в силу для операций, которые произойдут в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Не ожидается, что эти поправки окажут какое-либо влияние на финансовую отчетность Банка.

(В тысячах тенге)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Данные улучшения вступают в силу 1 января 2016 года. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Банк. Они включают следующие изменения:

##### *МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращённая деятельность» – «Изменения в способе выбытия»*

Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путём либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должно считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов продажи, которые будут произведены в годовых отчётных периодах, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

(В тысячах тенге)

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

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

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

###### *МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Договоры обслуживания»*

МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах B30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому, в котором компания впервые применила поправки.

###### *МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Применимость раскрытий информации о взаимозачёте в промежуточной финансовой отчётности»*

Руководство по взаимозачёту финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 года. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учёта» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Неясно, или соответствующая информация должна быть раскрыта в сокращённой промежуточной финансовой отчётности.

Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что эти раскрытия этой информации не требуются в сокращённой промежуточной отчётности. Поправка вступает в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

###### *МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» – «Проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка»*

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

###### *МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчётность» – «Раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчётности»*

Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчётности, либо включены путём перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчётностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчётности (например, в комментариях руководства или отчёте о рисках). Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчётности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчётностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчётность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.



(В тысячах тенге)

#### 4. Существенные учётные суждения и оценки

##### Неопределённость оценок

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

##### *Резерв под обесценение кредитов*

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

##### *Налогообложение*

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

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

#### 5. Денежные средства и средства на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан

Денежные средства и средства на счетах в НБРК включают в себя следующие позиции:

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Наличные средства	1.650.850	2.292.679
Средства на корреспондентских счетах в НБРК	6.642.456	8.811.971
<b>Денежные средства и средства на счетах в НБРК (Примечание 20)</b>	<b>8.293.306</b>	<b>11.104.650</b>

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определённые резервы, которые рассчитываются как процент от определённых обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК или наличных денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов. На 31 декабря 2015 и 2014 годов Банк соблюдал нормативы минимальных резервных требований для банков второго уровня и обязательные резервы составили 556.707 тысяч тенге и 769.889 тысяч тенге, соответственно.

(В тысячах тенге)

**6. Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях**

Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях включают:

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
<b>Текущие счета в других банках и прочих финансовых учреждениях</b>		
- Республики Казахстан	880.077	375.407
- Российской Федерации	229.430	176.098
- Стран Европейского Союза	81.104	33.813
<b>Вклады с контрактным сроком погашения 90 дней или менее в других банках</b>		
- Республики Казахстан	6.849	11.578
<b>Итого текущие счета и вклады в других банках и прочих финансовых учреждениях (Примечание 20)</b>	<b>1.197.460</b>	596.896
Средства, предоставленные в качестве обеспечения	123.582	46.015
<b>Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях</b>	<b>1.321.042</b>	642.911

По состоянию на 31 декабря 2015 года средства, предоставленные в качестве обеспечения, включают страховой депозит участника системы MasterCard в сумме 85.624 тысячи тенге (на 31 декабря 2014 года: 45.806 тысяч тенге) и страховой депозит участника системы Visa International в сумме 37.741 тысяча тенге (на 31 декабря 2014 года: ноль).

**7. Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»**

По состоянию на 31 декабря 2015 года, Банком были заключены договора «обратное репо» на КФБ балансовой стоимостью 401.644 тысячи тенге. Предметом указанных договоров являются казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 417.440 тысяч тенге.

**8. Производные финансовые инструменты**

Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчётности как активы, а также их условные суммы.

	<i>2015 год</i>			<i>2014 год</i>		
	<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>		<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
		<i>Актив</i>	<i>Обяза- тельство</i>		<i>Актив</i>	<i>Обяза- тельство</i>
Валютные свопционы	5.445.000	5.438.567	-	7.253.700	216.724	-
		5.438.567	-		216.724	-

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

В октябре 2014 года Банк заключил два договора с НБРК на совершение сделок с валютными свопционами со сроком исполнения в 2015-2016 годах.

Согласно условиям договоров, НБРК имеет право исполнить сделку в любое время в течение договорных сроков исполнения. В 2015 году одна из сделок была закрыта в связи с окончанием договорного срока без использования права досрочного исполнения со стороны НБРК.

За 2015 год реализованный и нереализованный доход от изменения справедливой стоимости валютных свопционов составлял 734.611 тысяч тенге и 5.221.843 тысяч тенге, соответственно (2014 год: нереализованный убыток в размере 1.868 тысяч тенге) и был признан в составе чистого дохода/(убытка) от операций с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(В тысячах тенге)

**9. Кредиты клиентам**

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>	<b>23.844.301</b>	<b>21.425.311</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Потребительские кредиты	25.977.534	23.258.248
Ипотечные кредиты	8.567.796	7.549.017
	<b>34.545.330</b>	<b>30.807.265</b>
<b>Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обеспечение кредитного портфеля</b>	<b>58.389.631</b>	<b>52.232.576</b>
Резерв под обеспечение кредитов клиентам	(890.823)	(448.229)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>57.498.808</b>	<b>51.784.347</b>

**Резерв под обеспечение кредитного портфеля**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обеспечение кредитов клиентам:

	<i>Корпоративное кредитование</i>	<i>Розничное кредитование</i>	<i>Итого</i>
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	127.586	320.643	448.229
Отчисление на обеспечение	70.858	256.688	327.546
Курсовая разница	3.890	111.158	115.048
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>202.334</b>	<b>688.489</b>	<b>890.823</b>
Обесценение на совокупной основе	25.572	560.803	586.375
Обесценение на индивидуальной основе	176.762	127.686	304.448
<b>Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обеспеченные, до вычета резерва под обеспечение, оцененного на индивидуальной основе</b>	<b>2.562.364</b>	<b>382.592</b>	<b>2.944.956</b>

	<i>Корпоративное кредитование</i>	<i>Розничное кредитование</i>	<i>Итого</i>
<b>На 31 декабря 2013 года</b>	18.768	254.034	272.802
Отчисление на обеспечение	108.510	56.206	164.716
Списание	-	(157)	(157)
Курсовая разница	308	10.560	10.868
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	<b>127.586</b>	<b>320.643</b>	<b>448.229</b>
Обесценение на совокупной основе	10.724	320.643	331.367
Обесценение на индивидуальной основе	116.862	-	116.862
<b>Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обеспеченные, до вычета резерва под обеспечение, оцененного на индивидуальной основе</b>	<b>1.492.443</b>	<b>-</b>	<b>1.492.443</b>

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обеспеченные, по состоянию на 31 декабря 2015 года, составили 321.121 тысячи тенге (в 2014 году: 76.414 тысячи тенге).

(В тысячах тенге)

**9. Кредиты клиентам (продолжение)****Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

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

Основными видами полученного залогового обеспечения являются:

- При кредитовании корпоративных клиентов – залог недвижимости, производственного оборудования, товарно-материальных запасов и торговой дебиторской задолженности;
- При кредитовании розничных клиентов – залог жилой недвижимости, транспортных средств, денежных средств и их эквивалентов, а также гарантии третьих сторон.

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

На 31 декабря 2015 года общая сумма кредитов до обесценения, выданных розничным клиентам на потребительские цели под залог недвижимости, составляет 21.935.641 тысячу тенге (на 31 декабря 2014 года: 19.635.357 тысяч тенге). Отношение исторической стоимости недвижимости, принятой в обеспечение кредитов, выданных розничным клиентам на потребительские цели под залог недвижимости, к сумме соответствующих кредитов до обесценения на 31 декабря 2015 года составляет 365% (на 31 декабря 2014 года: 408%). При этом, такое отношение по каждому кредиту в отдельности может не соответствовать указанному.

**Концентрация кредитов клиентам**

На 31 декабря 2015 года на долю десяти самых крупных заемщиков Банка приходилось 12% (на 31 декабря 2014 года: 14%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение. Совокупная сумма данных кредитов составила 7.220.352 тысячи тенге (на 31 декабря 2014 года: 7.197.762 тысячи тенге).

Ниже представлена структура портфеля кредитов в разрезе отраслей:

	2015 год		2014 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	34.545.330	59,2%	30.807.265	59,0%
Торговая	7.287.009	12,5%	5.005.777	9,6%
Производство	3.018.099	5,2%	3.155.677	6,0%
Недвижимость	2.725.595	4,7%	3.077.665	5,9%
Отели и рестораны	2.594.061	4,4%	2.044.976	3,9%
Транспорт	1.874.773	3,2%	2.165.031	4,1%
Искусство, развлечения и отдых	1.729.940	3,0%	2.221.928	4,3%
Строительство	802.392	1,4%	418.123	0,8%
Финансовая и страховая деятельность	691.072	1,2%	846.112	1,6%
Медицинские услуги	568.135	1,0%	140.912	0,3%
Сельское хозяйство	360.874	0,6%	751.576	1,4%
Образование	347.542	0,6%	307.553	0,6%
Информация и связь	292.754	0,5%	396.903	0,8%
Профессиональная, научная и техническая деятельность	181.587	0,3%	75.817	0,1%
Прочее	1.370.468	2,3%	817.261	1,6%
<b>Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>58.389.631</b>	<b>100,0%</b>	<b>52.232.576</b>	<b>100,0%</b>

(В тысячах тенге)

**10. Основные средства**

Движение основных средств представлено следующим образом:

	<i>Земля</i>	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Мебель и офисное оборудование</i>	<i>Компьютерное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Улучшения арендованного имущества</i>	<i>Итого</i>
<b>Переоцененная/ первоначальная стоимость</b>							
На 31 декабря 2013 года	245.836	2.584.128	275.205	275.067	37.705	32.849	3.450.790
Поступления	10.463	1.417.340	239.292	44.292	18.183	15.054	1.744.624
Выбытия	–	–	(1.391)	(976)	(33.804)	(2.039)	(38.210)
Влияние переоценки	172.403	209.124	–	–	–	–	381.527
На 31 декабря 2014 года	428.702	4.210.592	513.106	318.383	22.084	45.864	5.538.731
Поступления	–	347.808	327.503	92.235	–	2.776	770.322
Выбытия	–	–	(2.646)	(213)	(2.500)	–	(5.359)
Списания	–	–	–	–	–	(40.345)	(40.345)
Влияние переоценки	32.828	324.306	–	–	–	–	357.134
На 31 декабря 2015 года	461.530	4.882.706	837.963	410.405	19.584	8.295	6.620.483
<b>Накопленный износ</b>							
На 31 декабря 2013 года	–	(16.969)	(59.240)	(139.110)	(7.292)	(17.818)	(240.429)
Начисление	–	(41.625)	(35.468)	(57.601)	(4.326)	(12.677)	(151.697)
Выбытия	–	–	866	866	8.261	2.039	12.032
Влияние переоценки	–	34.003	–	–	–	–	34.003
На 31 декабря 2014 года	–	(24.591)	(93.842)	(195.845)	(3.357)	(28.456)	(346.091)
Начисление	–	(71.357)	(82.964)	(67.258)	(2.947)	(9.044)	(233.570)
Выбытия	–	–	1.144	213	1.191	–	2.548
Списания	–	–	–	–	–	35.460	35.460
Влияние переоценки	–	90.877	–	–	–	–	90.877
На 31 декабря 2015 года	–	(5.071)	(175.662)	(262.890)	(5.113)	(2.040)	(450.776)
<b>Чистая остаточная стоимость</b>							
На 31 декабря 2014 года	428.702	4.186.001	419.264	122.538	18.727	17.408	5.192.640
На 31 декабря 2015 года	461.530	4.877.635	662.301	147.515	14.471	6.255	6.169.707

Банк воспользовался услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости земли, зданий и сооружений, находящихся в собственности Банка. Справедливая стоимость была определена исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Дата переоценки – 1 декабря 2015 года. Более подробная информация о справедливой стоимости земли, зданий и сооружений раскрывается в *Примечании 27*.

Доход от увеличения стоимости земли, зданий и сооружений в 2015 году в результате переоценки составил 448.011 тысяч тенге (в 2014 году: 415.530 тысяч тенге), из которых сумма в размере 445.110 тысяч тенге (в 2014 году: 296.621 тысяч тенге) была включена в состав прочего совокупного дохода, и сумма в размере 2.901 тысяча тенге (в 2014 году: 118.909 тысяч тенге) признано в составе прибыли или убытка.

Если земля, здания и сооружения были бы учтены по первоначальной стоимости, то чистая остаточная стоимость составила бы на 31 декабря:

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Первоначальная стоимость	4.512.289	4.164.481
Накопленный износ	(179.771)	(105.919)
<b>Чистая остаточная стоимость</b>	<b>4.332.518</b>	<b>4.058.562</b>

Первоначальная стоимость полностью амортизированных активов, находящихся в использовании Банком на 31 декабря 2015 года составляет 160.017 тысяч тенге (на 31 декабря 2014 года: 28.872 тысячи тенге).

(В тысячах тенге)

**11. Нематериальные активы**

Движение по статьям нематериальных активов представлено следующим образом:

	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Лицензии</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>			
На 31 декабря 2013 года	710.486	596	711.082
Поступления	74.802	–	74.802
Выбытия	–	(388)	(388)
На 31 декабря 2014 года	785.288	208	785.496
Поступления	<b>131.865</b>	–	<b>131.865</b>
На 31 декабря 2015 года	<b>917.153</b>	<b>208</b>	<b>917.361</b>
<b>Накопленная амортизация</b>			
На 31 декабря 2013 года	(128.873)	(295)	(129.168)
Начисление	(73.017)	(67)	(73.084)
Выбытия	–	213	213
На 31 декабря 2014 года	(201.890)	(149)	(202.039)
Начисление	<b>(84.619)</b>	<b>(29)</b>	<b>(84.648)</b>
На 31 декабря 2015 года	<b>(286.509)</b>	<b>(178)</b>	<b>(286.687)</b>
<b>Чистая остаточная стоимость</b>			
На 31 декабря 2013 года	581.613	301	581.914
На 31 декабря 2014 года	583.398	59	583.457
На 31 декабря 2015 года	<b>630.644</b>	<b>30</b>	<b>630.674</b>

**12. Налогообложение**

Расходы по корпоративному подоходному налогу включает следующие позиции:

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Расход по текущему корпоративному подоходному налогу	<b>302.491</b>	141.552
Корректировка текущего корпоративного подоходного налога прошлых лет	<b>13.146</b>	–
Расход по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	<b>160.113</b>	172.423
Минус: отсроченный корпоративный подоходный налог, отраженный в прочем совокупном доходе	<b>(89.022)</b>	(59.324)
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>386.728</b>	254.651

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

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

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>1.320.986</b>	1.268.398
Нормативная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу, рассчитанные по нормативной ставке</b>	<b>264.197</b>	253.680
Процентные расходы по привилегированным акциям, не относимые на вычет	<b>16.000</b>	16.000
Административные расходы, не относимые на вычет	<b>66.372</b>	10.980
Корректировка корпоративного подоходного налога прошлых лет	<b>13.146</b>	–
Прочие постоянные разницы	<b>27.013</b>	(26.009)
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>386.728</b>	254.651

(В тысячах тенге)

**12. Налогообложение (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2015 года активы по текущему корпоративному подоходному налогу составляют 6.311 тысяч тенге (на 31 декабря 2014 года: 139.238 тысяч тенге).

Активы и обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующее:

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>			<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>			<i>2015 год</i>
	<i>2013 год</i>	<i>В составе</i>	<i>В составе</i>	<i>2014 год</i>	<i>В составе</i>	<i>В составе</i>	
		<i>прибыли или убытка</i>	<i>прочего совокуп- ного дохода</i>		<i>прибыли или убытка</i>	<i>прочего совокуп- ного дохода</i>	
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>							
Налоговые убытки к переносу	5.414	(5.414)	—	—	—	—	—
Средства кредитных учреждений	86.923	(86.923)	—	—	5.589	—	5.589
Прочие обязательства	93	10.267	—	10.360	3.595	—	13.955
<b>Отсроченные налоговые активы</b>	<b>92.430</b>	<b>(82.070)</b>	<b>—</b>	<b>10.360</b>	<b>9.184</b>	<b>—</b>	<b>19.544</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>							
Кредиты клиентам	(273.022)	—	—	(273.022)	(1.627)	—	(274.649)
Основные средства и нематериальные активы	(97.489)	(22.969)	(59.324)	(179.782)	(86.708)	(89.022)	(355.512)
Производные финансовые инструменты	—	(8.060)	—	(8.060)	8.060	—	—
<b>Отсроченные налоговые обязательства</b>	<b>(370.511)</b>	<b>(31.029)</b>	<b>(59.324)</b>	<b>(460.864)</b>	<b>(80.275)</b>	<b>(89.022)</b>	<b>(630.161)</b>
<b>Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(278.081)</b>	<b>(113.099)</b>	<b>(59.324)</b>	<b>(450.504)</b>	<b>(71.091)</b>	<b>(89.022)</b>	<b>(610.617)</b>

**13. Прочие активы**

На 31 декабря прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Прочая дебиторская задолженность	125	9
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>125</b>	<b>9</b>
Предоплаченные расходы	102.666	69.183
Запасы	94.078	28.786
Предоплата по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	80.700	53.464
Предоплата за основные средства и нематериальные активы	75.197	278.000
Прочее	2.764	70
За вычетом: резерв под обесценение прочих активов	(11.405)	(3.275)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>344.000</b>	<b>426.228</b>
<b>Прочие активы</b>	<b>344.125</b>	<b>426.237</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года, запасы включают в себя залоговое имущество, полученное Банком в погашение кредитов, выданных клиентам, на общую сумму 68.319 тысяч тенге (на 31 декабря 2014 года: ноль).

(В тысячах тенге)

**13. Прочие активы (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

	<i>Прочие активы</i>
На 31 декабря 2013 года	3.275
Отчисление на обесценение	-
На 31 декабря 2014 года	3.275
Отчисление на обесценение	8.130
На 31 декабря 2015 года	<b>11.405</b>

Резерв под обесценение прочих активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

**14. Средства кредитных учреждений**

На 31 декабря средства кредитных учреждений включают следующее:

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Депозиты других банков	5.000.000	3.000.000
Кредиты от государственных организаций	1.769.617	-
	<b>6.769.617</b>	3.000.000

По состоянию на 31 декабря 2015 года кредиты от государственных организаций представлены кредитами, полученными от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» на сумму 1.769.617 тысяч тенге в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором. Кредиты выражены в тенге, имеют ставку вознаграждения 3,0%-8,5% годовых и сроки погашения в 2022 году.

**15. Средства клиентов**

На 31 декабря средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
<b>Текущие счета</b>		
Юридические лица	9.128.656	4.146.624
Физические лица	649.537	643.703
<b>Срочные депозиты</b>		
Юридические лица	37.813.145	42.766.462
Физические лица	7.673.962	3.840.880
<b>Средства клиентов</b>	<b>55.265.300</b>	<b>51.397.669</b>
Удерживаемые в качестве обеспечения по кредитам клиентам	2.362.096	447.566
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	168.751	194.716

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	<i>2015 год</i>		<i>2014 год</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Финансовые услуги	19.622.912	35,5%	8.625.109	16,8%
Физические лица	8.323.499	15,1%	4.484.583	8,7%
Управление активами	7.067.141	12,8%	19.968.152	38,9%
Страхование	4.827.888	8,7%	5.611.391	10,9%
Профессиональные услуги	3.106.016	5,6%	2.774.018	5,4%
Связь и информация	2.634.831	4,8%	3.182.705	6,2%
Образование	2.271.563	4,1%	2.950.467	5,7%
Торговля	2.130.245	3,9%	1.124.229	2,2%
Производство	1.203.637	2,2%	188.067	0,4%
Некоммерческие организации	765.386	1,4%	64.361	0,1%
Строительство	639.653	1,2%	831.316	1,6%
Транспортировка	305.383	0,6%	50.409	0,1%
Сельское хозяйство	149.929	0,3%	195.989	0,4%
Аренда	60.457	0,1%	23.496	0,0%
Недвижимость	34.459	0,1%	7.715	0,0%
Горнодобывающая промышленность	27.501	0,0%	389.430	0,8%
Медицинские услуги	18.921	0,0%	229.695	0,4%
Прочее	2.075.879	3,8%	696.537	1,4%
<b>Средства клиентов</b>	<b>55.265.300</b>	<b>100,00%</b>	<b>51.397.669</b>	<b>100,0%</b>



(В тысячах тенге)

**15. Средства клиентов (продолжение)**

На 31 декабря 2015 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходилось 56% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах клиентов (на 31 декабря 2014 года: 67%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 декабря 2015 года составил 30.993.494 тысячи тенге (на 31 декабря 2014 года: 34.431.409 тысячи тенге).

В состав срочных депозитов включены депозиты физических лиц в размере 7.673.962 тысячи тенге (на 31 декабря 2014 года: 3.840.880 тысяч тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается, или выплачивается по значительно меньшей ставке вознаграждения, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении.

**16. Выпущенные долговые ценные бумаги**

6 декабря 2015 года Банк погасил долговые ценные бумаги номинальной стоимостью 200.000 тысяч тенге, выпущенные 13 ноября 2012 года на КФБ.

**17. Прочие обязательства**

На 31 декабря прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Кредиторская задолженность перед поставщиками	28.969	11.760
Прочие финансовые обязательства	35.878	18.363
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>64.847</b>	<b>30.123</b>
Кредиторская задолженность по прочим налогам, помимо корпоративного подоходного налога	43.085	86.191
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	51.511	38.484
Комиссионные доходы по выпущенным гарантиям будущих периодов	662	54
Прочие нефинансовые обязательства	-	967
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>95.258</b>	<b>125.696</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>160.105</b>	<b>155.819</b>

**18. Субординированный долг**

На 31 декабря субординированный долг включает:

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Долгосрочные займы	4.604.577	3.481.347
Долговой компонент по привилегированным акциям	1.000.000	1.000.000
Дивиденды, начисленные по привилегированным акциям	40.000	40.000
<b>Субординированный долг</b>	<b>5.644.577</b>	<b>4.521.347</b>

Ниже представлена детальная информация по полученным долгосрочным субординированным займам:

<i>Кредитор</i>	<i>Валюта займа</i>	<i>Ставка вознаграждения</i>	<i>Дата выдачи</i>	<i>Дата погашения</i>	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
ТОО «Global Development»	KZT	8,0%	20 июня 2011 года	20 июня 2020 года	1.423.424	1.423.424
АО «Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова»	USD	8,0%	15 апреля 2011 года	15 апреля 2018 года	1.728.741	927.137
ТОО «Global Development»	KZT	8,0%	20 июня 2011 года	20 июня 2019 года	708.704	708.704
MAGLINK LIMITED	USD	8,0%	28 июня 2011 года	28 июня 2017 года	693.620	371.994
ТОО «Global Development»	KZT	8,0%	23 июня 2011 года	20 июня 2019 года	50.088	50.088
					<b>4.604.577</b>	<b>3.481.347</b>

(В тысячах тенге)

**18. Субординированный долг (продолжение)**

В декабре 2010 года Банк разместил 1.000.000 привилегированных акций по стоимости размещения 1.000 тенге за акцию, выкупленные ТОО «Дос-групп Лимитед». Данные привилегированные акции не дают права голоса, и на них начисляются кумулятивные дивиденды в минимальном размере 8% в год, но не менее, чем по простым акциям, и не дают права голоса, если только выплата дивидендов по привилегированным акциям не была задержана на три или более месяцев.

В соответствии с МСФО (IAS) 32, если непогашаемая привилегированная акция создает договорное право на получение дивидендов, то она содержит финансовое обязательство в отношении дивидендов, в результате чего чистая приведенная стоимость права на получение дивидендов отражается как обязательство, а saldo поступлений от выпуска – как капитал. Поступления от выпуска ценных бумаг в размере 1.000.000 тысяч тенге были отражены Банком в составе обязательств. В 2015 году, расходы по дивидендам, начисленным по привилегированным акциям, составили 80.000 тысяч тенге (в 2014 году: 80.000 тысяч тенге) и были классифицированы как процентные расходы в соответствии с МСФО (IAS) 32.

**19. Капитал**

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Банк имеет 13.500.000 объявленных простых акций, деноминированных в тенге, из которых 8.231.140 простых акций были выпущены и полностью оплачены по стоимости размещения 1.000 тенге за акцию. Каждая простая акция даёт право на один голос и равномерное распределение объявленных дивидендов. В 2015 и 2014 годах дивиденды по простым акциям не объявлялись и не выплачивались.

	<i>Количество выпущенных простых акций</i>	<i>Стоимость размещения за акцию, тенге</i>	<i>Итого уставный капитал</i>
На 31 декабря 2013 года	6.408.000	1.000	6.408.000
Увеличение уставного капитала	1.823.140	1.000	1.823.140
На 31 декабря 2014 года	8.231.140	1.000	8.231.140
Увеличение уставного капитала	-	-	-
На 31 декабря 2015 года	8.231.140	1.000	8.231.140

В 2014 году, в соответствии с решением Совета Директоров от 25 февраля 2014 года, Банк выпустил 1.823.140 простых акций с правом преимущественной покупки, которые были полностью оплачены единственным акционером Банка.

Балансовая стоимость одной простой акции, рассчитанная в соответствии с методологией, указанной в Листинговых правилах КФБ, по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов представлена ниже:

<i>Вид акций</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>			<i>31 декабря 2014 года</i>		
	<i>Количество акций в обращении</i>	<i>Чистые активы (в тыс. тенге)</i>	<i>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</i>	<i>Количество акций в обращении</i>	<i>Чистые активы (в тыс. тенге)</i>	<i>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</i>
Простые	8.231.140	11.023.294	1.339,22	7.763.569	9.780.165	1.259,75

**Фонд переоценки основных средств**

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

(В тысячах тенге)

**19. Капитал (продолжение)****Фонд переоценки основных средств (продолжение)**

Ниже представлено движение в фонде переоценки основных средств:

	<b>Фонд переоценки основных средств</b>
<b>На 31 декабря 2013 года</b>	213.596
Переоценка земли и зданий (Примечание 10)	296.621
Налоговый эффект от переоценки земли и зданий (Примечание 12)	(59.324)
Амортизация фонда переоценки	(4.959)
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	445.934
Переоценка земли и зданий (Примечание 10)	445.110
Налоговый эффект от переоценки земли и зданий (Примечание 12)	(89.022)
Амортизация фонда переоценки	(6.642)
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>795.380</b>

В соответствии с Постановлением НБРК № 137 от 27 мая 2013 года (далее по тексту – «Постановление»), с 1 апреля 2013 года Банком производится расчёт динамического резерва. По состоянию на 31 декабря 2015 года сумма данного резерва, рассчитанного в соответствии с Постановлением, составляет 1.373.246 тысяч тенге (на 31 декабря 2014 года: 1.373.246 тысяч тенге).

**20. Дополнительная информация для отчёта о движении денежных средств**

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<b>2015 год</b>	<b>2014 год</b>
Денежные средства и средства на счетах в НБРК (Примечание 5)	8.293.306	11.104.650
Текущие счета в других банках и прочих финансовых учреждениях (Примечание 6)	1.197.460	596.896
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» (Примечание 7)	401.644	–
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>9.892.410</b>	<b>11.701.546</b>

**21. Процентные доходы и процентные расходы**

Процентные доходы и процентные расходы включают:

	<b>2015 год</b>	<b>2014 год</b>
Кредиты клиентам	7.466.576	7.127.982
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	1.672	3.304
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	42.037	–
<b>Процентные доходы</b>	<b>7.510.285</b>	<b>7.131.286</b>
Средства клиентов	(3.018.915)	(2.806.176)
Субординированный долг	(378.585)	(354.069)
Средства кредитных учреждений	(283.810)	(59.392)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(16.757)	(18.007)
<b>Процентные расходы</b>	<b>(3.698.067)</b>	<b>(3.237.644)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>3.812.218</b>	<b>3.893.642</b>

(В тысячах тенге)

**22. Чистый комиссионный доход**

Чистый комиссионный доход включает:

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Кассовые операции	251.477	227.479
Расчётные операции	115.345	63.994
Платежные карты	40.027	14.439
Операции с иностранной валютой	30.418	25.395
Гарантии выданные	16.075	4.470
Открытие и ведение клиентских счетов	15.433	6.636
Прочее	39.740	24.439
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>508.515</b>	<b>366.852</b>
Операции по карт-счетам клиентов	(41.887)	(36.506)
Расчётные операции	(19.723)	(12.446)
Операции с иностранной валютой	(4.099)	(4.510)
Операции с ценными бумагами	(2.956)	(3.978)
Прочее	(302)	(286)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(68.967)</b>	<b>(57.726)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>439.548</b>	<b>309.126</b>

**23. Расходы на персонал и административные и прочие операционные расходы**

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают:

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Заработная плата и бонусы	1.823.059	1.541.692
Отчисления на социальное обеспечение	145.197	136.947
<b>Расходы на персонал</b>	<b>1.968.256</b>	<b>1.678.639</b>
Износ и амортизация	318.218	224.781
Расходы по аренде	182.539	189.782
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога	146.308	134.307
Охрана	119.430	80.654
Рекламные и маркетинговые услуги	101.292	152.894
Техническая поддержка и программное обеспечение	85.342	80.308
Профессиональные услуги	73.842	76.391
Текущий ремонт и обслуживание	66.606	37.204
Услуги связи и информационные услуги	64.850	62.995
Членские взносы	46.913	28.410
Служебные командировки	41.204	45.834
Коммунальные услуги	40.886	24.507
Возмещение ущерба	37.333	-
Представительские расходы	32.499	26.450
Благотворительность	23.125	19.000
Выпуск пластиковых карт	18.469	5.181
Канцелярские расходы	14.153	12.348
Транспорт	11.034	14.470
Штрафы и пени	5.455	12.989
Убыток от выбытия основных средств	2.248	5.349
Прочие	87.890	70.046
<b>Административные и прочие операционные расходы</b>	<b>1.519.636</b>	<b>1.303.900</b>

(В тысячах тенге)

**24. Прибыль на акцию**

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за период, причитающейся держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода.

Ниже приводятся данные о прибыли и акциях, использованных при расчёте базовой и разводнённой прибыли на акцию:

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Чистая прибыль за год, приходящаяся на акционера Банка	934.258	1.013.747
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводнённой прибыли на акцию	8.231.140	7.763.569
Базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге)	113,50	130,58

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

**25. Договорные и условные обязательства****Политические и экономические условия**

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

В 2015 году негативное влияние на казахстанскую экономику оказали значительное снижение цен на сырую нефть и значительная девальвация тенге. Указанные факторы привели к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределённости дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

**Судебные иски и требования**

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

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

**Финансовые и условные обязательства**

По состоянию на 31 декабря финансовые и условные обязательства Банка включают в себя следующие позиции:

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Гарантии выданные	304.070	225.932
Неиспользованные кредитные линии	1.950.070	2.116.641
	<u>2.254.140</u>	<u>2.342.573</u>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
Менее 1 года	19.176	85.300
От 1 года до 5 лет	—	42.167
	<u>19.176</u>	<u>127.467</u>
Обязательства по капитальным затратам	59.326	152.675
<b>Финансовые и условные обязательства (до вычета обеспечения)</b>	<u>2.332.642</u>	<u>2.622.715</u>
За вычетом средств клиентов, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 15)	(168.751)	(194.716)
<b>Финансовые и условные обязательства</b>	<u>2.163.891</u>	<u>2.427.999</u>

Общая сумма обязательств по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств.

(В тысячах тенге)

## 26. Управление рисками

### Введение

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

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

Процесс управления рисками включает идентификацию, измерение, контроль и лимитирование рисков, которые осуществляются Банком на постоянной основе.

### *Структура управления рисками*

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

### *Совет директоров*

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

### *Правление*

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

### *Управление рисками*

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Основной целью деятельности подразделения является создание и функционирование эффективной системы управления рисками Банка, предусматривающей применение методов выявления и контроля рисков, обеспечивающих эффективное определение, оценку и ограничение рисков Банка с учётом вида и объёма проводимых им операций.

### *Казначейство Банка*

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск финансирования, рыночный риск и риск ликвидности Банка.

### *Внутренний аудит*

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

### *Система оценки рисков и передача информации о рисках*

Совет Директоров и Правление Банка в пределах своей компетенции определяют ответственных лиц и/или комитеты, ответственные за управление рисками, а также обеспечивают разделение должностных обязанностей по ключевым моментам управления рисками с целью избежание потенциальных конфликтов интересов.

Служба внутреннего аудита Банка проводит проверки руководящих работников на предмет выявления концентрации у них полномочий и функций по управлению деятельностью Банка. Периодичность и порядок проверок определяются внутренними документами, регулирующими деятельность Службы внутреннего аудита.

(В тысячах тенге)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### *Система оценки рисков и передача информации о рисках (продолжение)*

Управленческая отчётность, предоставляемая Совету Директоров и Правлению Банка, удовлетворяет требованиям, установленным законодательством, в части периодичности и необходимого содержания, а также содержит иные сведения аналитического характера, необходимые высшему руководству для обеспечения мониторинга непрерывного контроля и управления размером принимаемого на Банк риска.

Степень участия каждого из перечисленных подразделений в процессе оценки и анализа рисков определяется соответствующими внутренними нормативными документами Банка.

#### *Снижение риска*

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

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

#### *Чрезмерные концентрации риска*

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

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

### Кредитный риск

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

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

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

#### *Производные финансовые инструменты*

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчёте о финансовом положении.

#### *Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

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

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

(В тысячах тенге)

**26. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Риски, связанные с обязательствами кредитного характера (продолжение)*

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в *Примечании 9 «Кредиты клиентам»* и *Примечании 25 «Договорные и условные обязательства»*.

*Кредитное качество по классам финансовых активов*

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по статьям отчёта о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка. Суммы представлены до вычета резервов под обесценение.

	2015 год			Итого
	Не просроченные и не обесцененные	Просроченные, но не обесцененные	Индивидуально обесцененные	
Средства на счетах в НБРК	6.642.456	–	–	6.642.456
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	1.321.042	–	–	1.321.042
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	401.644	–	–	401.644
Производные финансовые инструменты	5.438.567	–	–	5.438.567
Кредиты клиентам	52.807.066	2.637.609	2.944.956	58.389.631
Прочие финансовые активы	125	–	–	125
<b>Итого</b>	<b>66.610.900</b>	<b>2.637.609</b>	<b>2.944.956</b>	<b>72.193.465</b>

  

	2014 год			Итого
	Не просроченные и не обесцененные	Просроченные, но не обесцененные	Индивидуально обесцененные	
Средства на счетах в НБРК	8.811.971	–	–	8.811.971
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	642.911	–	–	642.911
Производные финансовые инструменты	216.724	–	–	216.724
Кредиты клиентам	48.626.121	2.114.012	1.492.443	52.232.576
Прочие финансовые активы	9	–	–	9
<b>Итого</b>	<b>58.297.736</b>	<b>2.114.012</b>	<b>1.492.443</b>	<b>61.904.191</b>

Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее.

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

	2015 год					Итого
	Менее 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Более 180 дней	
<b>Кредиты клиентам</b>						
Корпоративное кредитование	4.113	–	–	26.916	46.459	77.488
Розничное кредитование	502.783	198.187	58.382	154.540	1.646.229	2.560.121
<b>Итого</b>	<b>506.896</b>	<b>198.187</b>	<b>58.382</b>	<b>181.456</b>	<b>1.692.688</b>	<b>2.637.609</b>

  

	2014 год					Итого
	Менее 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Более 180 дней	
<b>Кредиты клиентам</b>						
Корпоративное кредитование	131.248	–	–	1.276	56.367	188.891
Розничное кредитование	284.766	350.292	73.430	419.209	797.424	1.925.121
<b>Итого</b>	<b>416.014</b>	<b>350.292</b>	<b>73.430</b>	<b>420.485</b>	<b>853.791</b>	<b>2.114.012</b>

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в *Примечании 9 «Кредиты клиентам»*.



(В тысячах тенге)

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

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

*Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе*

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

*Резервы, оцениваемые на совокупной основе*

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми, а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

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

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

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

	<i>Казахстан</i>	<i>Страны, входящие в ОЭСР</i>	<i>Страны, не входящие в ОЭСР</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и средства на счетах в НБРК	8.293.306	–	–	8.293.306
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	887.124	204.488	229.430	1.321.042
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	401.644	–	–	401.644
Производные финансовые инструменты	5.438.567	–	–	5.438.567
Кредиты клиентам	57.498.808	–	–	57.498.808
Прочие монетарные активы	125	–	–	125
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>72.519.574</b>	<b>204.488</b>	<b>229.430</b>	<b>72.953.492</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных учреждений	6.769.617	–	–	6.769.617
Средства клиентов	55.192.273	–	73.027	55.265.300
Субординированный долг	4.950.957	693.620	–	5.644.577
Прочие монетарные обязательства	62.446	123	–	62.569
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>66.975.293</b>	<b>693.743</b>	<b>73.027</b>	<b>67.742.063</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>5.544.281</b>	<b>(489.255)</b>	<b>156.403</b>	<b>5.211.429</b>

(В тысячах тенге)

**26. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Резервы, оцениваемые на совокупной основе (продолжение)*

Географическая концентрация монетарных активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года представлена ниже:

	<i>Казахстан</i>	<i>Страны, входящие в ОЭСР</i>	<i>Страны, не входящие в ОЭСР</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и средства на счетах в НБРК	11.104.650	–	–	11.104.650
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	386.985	79.828	176.098	642.911
Производные финансовые инструменты	216.724	–	–	216.724
Кредиты клиентам	51.784.347	–	–	51.784.347
Прочие монетарные активы	86.200	–	–	86.200
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>63.578.906</b>	<b>79.828</b>	<b>176.098</b>	<b>63.834.832</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных учреждений	3.000.000	–	–	3.000.000
Средства клиентов	50.994.977	7.941	394.751	51.397.669
Субординированный долг	4.149.353	371.994	–	4.521.347
Выпущенные долговые ценные бумаги	201.243	–	–	201.243
Прочие монетарные обязательства	30.123	–	–	30.123
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>58.375.696</b>	<b>379.935</b>	<b>394.751</b>	<b>59.150.382</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>5.203.210</b>	<b>(300.107)</b>	<b>(218.653)</b>	<b>4.684.450</b>

Активы и обязательства и обязательства кредитного характера были учтены согласно стране, в которой находится контрагент. Наличные денежные средства были распределены согласно стране, в которой они физически находились.

**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности.

Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Для оценки и снижения риска ликвидности, а также управления этим риском Банк использует следующие способы:

- Анализ договорных сроков погашения и прогнозирование денежных потоков (анализ разрывов), а также анализ концентрации депозитной базы;
- Установление лимитов, ограничивающих расхождения в сроках погашения (лимитов на величину разрывов), а также установление и регулярную актуализацию лимитов по общему объему финансирования с учетом текущих и прогнозных уровней ликвидности;
- Распределение и использование портфеля ценных бумаг казначейства для управления краткосрочной ликвидностью;
- Разработка планов действий в экстренных ситуациях (планов финансирования чрезвычайных мероприятий).

Банк осуществляет мониторинг ряда внутренних показателей ликвидности на ежедневной основе. Казначейство Банка управляет краткосрочной ликвидностью на постоянной основе с использованием денежной позиции и портфеля высоколиквидных ценных бумаг.

Банк также обязан выполнять требования к ликвидности, установленные регулируемыми органами, в том числе требования НБРК в виде обязательных нормативов.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств.

(В тысячах тенге)

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

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

	2015 год					Итого
	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных учреждений	–	182.116	5.504.805	1.326.542	909.973	7.923.436
Средства клиентов	9.778.194	6.100.600	27.467.551	12.812.820	–	56.159.165
Субординированный долг	–	67.200	350.965	5.336.975	1.000.000	6.755.140
Прочие финансовые обязательства	49.318	15.529	–	–	–	64.847
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>9.827.512</b>	<b>6.365.445</b>	<b>33.323.321</b>	<b>19.476.337</b>	<b>1.909.973</b>	<b>70.902.588</b>
	2014 год					
	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных учреждений	–	–	3.098.700	–	–	3.098.700
Средства клиентов	4.797.677	5.144.420	38.235.500	4.993.120	11.885	53.182.602
Субординированный долг	–	40.040	174.680	2.701.444	2.476.955	5.393.119
Выпущенные ценные бумаги	–	–	202.493	–	–	202.493
Прочие финансовые обязательства	29.980	–	145	–	–	30.125
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>4.827.657</b>	<b>5.184.460</b>	<b>41.711.518</b>	<b>7.694.564</b>	<b>2.488.840</b>	<b>61.907.039</b>

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (Примечание 15 «Средства клиентов»). В вышеуказанной таблице депозиты физических лиц представлены в соответствии с договорными сроками, в соответствии с ожиданиями Банка по погашению таких депозитов.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «До востребования».

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

	До востребования и менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
	2015 год	2.014.004	214.583	25.553	
2014 год	2.332.705	1.804	8.064	–	2.342.573

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

(В тысячах тенге)

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

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

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

*Риск изменения процентной ставки*

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. У Банка отсутствуют финансовые активы и финансовые обязательства с плавающей процентной ставкой на 31 декабря 2015 и 2014 годов.

*Валютный риск*

Валютный риск – риск возникновения убытков, связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Банком своей деятельности. Риск убытков возникает из-за переоценки позиций Банка по валютам в стоимостном выражении; Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В следующей таблице представлен уровень валютного риска, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря по некоторым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчёте влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчёт о совокупном доходе (вследствие наличия некоторых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна и изменениям валютного курса). Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчёте о совокупном доходе, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение:

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Доллар США	50,00%	23.558	17,37%	88.010
Евро	50,00%	17.860	18,36%	18.579
Российский рубль	60,00%	132.981	33,54%	25.845

  

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Доллар США	(20,00%)	(9.423)	(17,37%)	(88.010)
Евро	(20,00%)	(7.072)	(18,36%)	(18.579)
Российский рубль	(29,00%)	(64.274)	(33,54%)	(25.845)

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

(В тысячах тенге)

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

Валютный риск (продолжение)

Валютная позиция Банка по состоянию 31 декабря 2015 года представлена далее:

	Тенге	Доллар США	Российский рубль	Евро	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и средства на счетах в НБРК	1.145.046	6.780.000	245.225	123.035	8.293.306
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	7.273	1.141.116	80.765	91.888	1.321.042
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	401.644	–	–	–	401.644
Кредиты клиентам	43.117.915	14.380.893	–	–	57.498.808
Прочие монетарные активы	–	125	–	–	125
<b>Итого активы</b>	<b>44.671.878</b>	<b>22.302.134</b>	<b>325.990</b>	<b>214.923</b>	<b>67.514.925</b>
Средства кредитных учреждений	6.769.617	–	–	–	6.769.617
Средства клиентов	24.948.358	30.031.566	103.356	182.020	55.265.300
Субординированный долг	3.222.216	2.422.361	–	–	5.644.577
Прочие монетарные обязательства	62.446	–	–	123	62.569
<b>Итого обязательства</b>	<b>35.002.637</b>	<b>32.453.927</b>	<b>103.356</b>	<b>182.143</b>	<b>67.742.063</b>
<b>Валютный свопцион</b>	<b>(5.445.000)</b>	<b>10.200.300</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>4.755.300</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>4.224.241</b>	<b>48.507</b>	<b>222.634</b>	<b>32.780</b>	<b>4.528.162</b>

Валютная позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Тенге	Доллар США	Российский рубль	Евро	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и средства на счетах в НБРК	2.014.099	8.981.325	47.315	61.911	11.104.650
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	7.576	563.061	30.803	41.471	642.911
Кредиты клиентам	40.696.332	11.088.015	–	–	51.784.347
Прочие монетарные активы	86.200	–	–	–	86.200
<b>Итого активы</b>	<b>42.804.207</b>	<b>20.632.401</b>	<b>78.118</b>	<b>103.382</b>	<b>63.618.108</b>
Средства кредитных учреждений	3.000.000	–	–	–	3.000.000
Средства клиентов	24.955.955	26.438.526	998	2.190	51.397.669
Субординированный долг	3.222.216	1.299.131	–	–	4.521.347
Выпущенные долговые ценные бумаги	201.243	–	–	–	201.243
Прочие монетарные обязательства	30.123	–	–	–	30.123
<b>Итого обязательства</b>	<b>31.409.537</b>	<b>27.737.657</b>	<b>998</b>	<b>2.190</b>	<b>59.150.382</b>
<b>Валютный свопцион</b>	<b>(7.253.700)</b>	<b>7.294.000</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>40.300</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>4.140.970</b>	<b>188.744</b>	<b>77.120</b>	<b>101.192</b>	<b>4.508.026</b>

**Операционный риск**

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

(В тысячах тенге)

**27. Оценка справедливой стоимости**

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков решается Правлением Банка. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Как правило, оценщики меняются каждые три года. На каждую отчетную дату Банк анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Банк проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками Банка Банк также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически Банк и сторонние оценщики Банка представляют результаты оценки Комитету по аудиту. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	
<b>2015 год</b>					
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Производные финансовые инструменты	31 декабря 2015 года	–	–	5.438.567	5.438.567
Основные средства – земля и здания	1 декабря 2015 года	–	5.339.165	–	5.339.165
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и средства на счетах в НБРК	31 декабря 2015 года	8.293.306	–	–	8.293.306
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	31 декабря 2015 года	–	1.321.042	–	1.321.042
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	31 декабря 2015 года	–	401.644	–	401.644
Кредиты клиентам	31 декабря 2015 года	–	–	57.498.808	57.498.808
Прочие финансовые активы	31 декабря 2015 года	–	–	125	125
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства кредитных учреждений	31 декабря 2015 года	–	6.769.617	–	6.769.617
Средства клиентов	31 декабря 2015 года	–	55.265.300	–	55.265.300
Субординированный долг	31 декабря 2015 года	–	5.644.577	–	5.644.577
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2015 года	–	–	64.847	64.847

(В тысячах тенге)

**27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	
<b>2014 год</b>					
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	31 декабря 2014 года				
Производные финансовые инструменты	31 декабря 2014 года	–	–	216.724	216.724
Основные средства – земля и здания	31 декабря 2014 года	–	4.614.703	–	4.614.703
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и средства на счетах в НБРК	31 декабря 2014 года	11.104.650	–	–	11.104.650
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	31 декабря 2014 года	–	642.911	–	642.911
Кредиты клиентам	31 декабря 2014 года	–	–	51.784.347	51.784.347
Прочие финансовые активы	31 декабря 2014 года	–	–	9	9
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2014 года	201.243	–	–	201.243
Средства кредитных учреждений	31 декабря 2014 года	–	3.000.000	–	3.000.000
Средства клиентов	31 декабря 2014 года	–	51.397.669	–	51.397.669
Субординированный долг	31 декабря 2014 года	–	4.521.347	–	4.521.347
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2014 года	–	–	30.123	30.123

Движения между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, в течение 2015 и 2014 годов не осуществлялись.

**Основные средства – земля и здания**

Справедливая стоимость объектов недвижимости, находящихся в собственности Банка, основывается на оценках, произведенных аккредитованным независимым оценщиком. Справедливая стоимость земли и зданий Банка была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости.

(В тысячах тенге)

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

В следующей таблице представлена сверка за 2015 год, в отношении оценок справедливой стоимости, отнесённых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

	<i>Производные финансовые инструменты</i>
<b>На 1 января 2015 года</b>	<b>216.724</b>
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.956.454
Чистый реализованный доход по операциям с производными финансовыми инструментами	(734.611)
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>5.438.567</b>

В следующей таблице представлена сверка начального сальдо с конечным сальдо в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за 2014 год:

	<i>Производные финансовые инструменты</i>
<b>На 1 января 2014 года</b>	-
Чистый расход по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1.868)
Приобретения	218.592
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	<b>216.724</b>

Общие доходы и убытки по финансовым инструментам уровня 3, включённые в состав совокупного дохода за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 года, приведённые в вышеуказанных таблицах, представлены в отчёте о совокупном доходе следующим образом:

	<i>2015 год</i>		<i>2014 год</i>	
	<i>Реализован ные доходы</i>	<i>Нереали- зованные доходы</i>	<i>Реализован ные доходы</i>	<i>Нереали- зованные убытки</i>
Доходы или убытки, признанные в составе прибыли или убытка	734.611	5.221.843	-	(1.868)

Доходы от операций с производными финансовыми инструментами признаны в составе прибыли или убытка по строке «Чистый доход/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток».

Влияние изменений в существенных ненаблюдаемых исходных данных на оценку финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости.

В таблице ниже представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для оценки финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости:

<i>31 декабря 2015 года</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методики оценки</i>	<i>Ненаблю- даемые исходные данные</i>	<i>Диапазон (средне- взвешенное значение)</i>
<b>Производные финансовые инструменты</b>				
Валютные свопционы	5.438.567	Дисконтированные потоки денежных средств	Корректировка кредитного спреда	1,76%-1,86% (1,81%)

По состоянию на 31 декабря 2015 года Уровень 3 включает некотируемые производные финансовые активы, состоящие из валютных свопционов по соглашениям с НБРК, справедливая стоимость которых была определена путём дисконтирования будущих денежных потоков с учётом форвардных обменных курсов по офшорным ставкам в тенге и поправки на кредитный риск Республики Казахстан. Кривая офшорных ставок в тенге была построена на основе своп-кривой в долларах США и форвардных курсов тенге по отношению к доллару США. Руководством Банка было сделано предположение о том, что опцион на досрочное исполнение сделки не будет использован НБРК. По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк применил допущение, что НБРК может использовать данный опцион до окончания срока соглашения.



(В тысячах тенге)

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

Эффект изменения допущения в отношении исполнения опциона на отчёт о совокупном доходе за 2015 год составил 137.020 тысяч тенге, в виде дохода от операций с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	2015 год	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
<b>Финансовые активы</b>		
Производные финансовые инструменты	5.438.567	5.436.401- 5.440.749

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Банк скорректировал ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей, следующим образом:

- в отношении валютных свопционов Банк скорректировал допущения о вероятности дефолта и понесения убытка, использованные для расчёта корректировки кредитной составляющей.

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении.

В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2015 год			2014 год		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и средства на счетах в НБРК	8.293.306	8.293.306	—	11.104.650	11.104.650	—
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	1.321.042	1.321.042	—	642.911	642.911	—
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	401.644	401.644	—	—	—	—
Кредиты клиентам	57.498.808	57.678.815	180.007	51.784.347	53.043.423	1.259.076
Прочие финансовые активы	125	125	—	9	9	—
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных учреждений	6.769.617	6.769.617	—	3.000.000	3.000.000	—
Средства клиентов	55.265.300	55.385.465	(120.165)	51.397.669	51.086.962	310.707
Субординированный долг	5.644.577	5.256.394	388.183	4.521.347	4.524.271	(2.924)
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	—	201.243	200.893	350
Прочие финансовые обязательства	64.847	64.847	—	30.123	30.123	—
<b>Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости</b>			<b>448.025</b>			<b>1.567.209</b>

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

(В тысячах тенге)

**27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости**

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

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

Справедливая стоимость котированных облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотированных инструментов, кредитов клиентам, средств клиентов, средств в кредитных учреждениях, средств кредитных учреждений, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

**28. Анализ сроков погашения активов и обязательств**

В таблице ниже представлены активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в *Примечании 26 «Управление рисками»*.

	2015 год			2014 год		
	Менее 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого	Менее 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и средства на счетах в НБРК	8.293.306	–	8.293.306	11.104.650	–	11.104.650
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	1.321.042	–	1.321.042	642.911	–	642.911
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	401.644	–	401.644	–	–	–
Производные финансовые инструменты	5.438.567	–	5.438.567	216.724	–	216.724
Кредиты клиентам	13.603.195	43.895.613	57.498.808	11.578.411	40.205.936	51.784.347
Основные средства	–	6.169.707	6.169.707	–	5.192.640	5.192.640
Нематериальные активы	–	630.674	630.674	–	583.457	583.457
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	6.311	–	6.311	139.238	–	139.238
Прочие активы	344.125	–	344.125	426.237	–	426.237
<b>Итого активы</b>	<b>29.408.190</b>	<b>50.695.994</b>	<b>80.104.184</b>	<b>24.108.171</b>	<b>45.982.033</b>	<b>70.090.204</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных учреждений	5.019.617	1.750.000	6.769.617	3.000.000	–	3.000.000
Средства клиентов	43.327.746	11.937.554	55.265.300	46.858.929	4.538.740	51.397.669
Субординированный долг	87.507	5.557.070	5.644.577	67.897	4.453.450	4.521.347
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	–	610.617	610.617	–	450.504	450.504
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	201.243	–	201.243
Прочие обязательства	160.105	–	160.105	155.819	–	155.819
<b>Итого обязательства</b>	<b>48.594.975</b>	<b>19.855.241</b>	<b>68.450.216</b>	<b>50.283.888</b>	<b>9.442.694</b>	<b>59.726.582</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(19.186.785)</b>	<b>30.840.753</b>	<b>11.653.968</b>	<b>(26.175.717)</b>	<b>36.539.339</b>	<b>10.363.622</b>

(В тысячах тенге)

**29. Операции со связанными сторонами**

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны Банка включают контрагентов, которые являются акционерами Банка, а также членов Совета Директоров и Правления. Прочие связанные стороны включают в себя: компании, с которыми Банк имеет общих значительных акционеров; компании, в которых значительная доля голосующих акций принадлежит, косвенно или непосредственно, акционерам Банка или физическим лицам, имеющим существенное влияние на Банк и любое лицо, которое, как ожидается, будет оказывать влияние или на которое будет оказывать влияние указанное физическое лицо в их сделках с Банком.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между не связанными сторонами.

Сальдо операций со связанными сторонами на 31 декабря 2015 и 2014 годов представлено ниже:

	2015 год		
	Родительская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Активы</b>			
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	-	-	533.183
<b>Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов клиентам</b>	<b>162.946</b>	<b>254.282</b>	<b>356.902</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(1)	(89)	(128)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>162.945</b>	<b>254.193</b>	<b>356.774</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных учреждений	-	-	5.000.000
Средства клиентов	3.552	95.223	7.849.487
Субординированный долг	-	-	1.728.741
	2014 год		
	Родительская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Активы</b>			
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	-	-	146.548
<b>Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>210.377</b>	<b>148.634</b>	<b>518.422</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	-	(52)	(174)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>210.377</b>	<b>148.582</b>	<b>664.796</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных учреждений	-	-	3.000.000
Средства клиентов	6.672	89.288	18.499.568
Субординированный долг	-	-	927.137

(В тысячах тенге)

**29. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за годы, закончившиеся на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

	2015 год			2014 год		
	Родительская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Родительская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентный доход по кредитам клиентам	22.900	34.684	59.613	30.977	20.406	67.165
Отчисление на резерв под обесценение кредитов клиентам	(1)	(37)	46	227	69	185
Процентные расходы по средствам кредитных учреждений	-	-	134.167	-	-	(42.300)
Процентные расходы по средствам клиентов	-	(1.177)	(353.324)	-	(1.347)	(454.390)
Процентные расходы по субординированному долгу	-	-	(88.914)	-	-	(71.646)
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	2.279	452	(3.813)	694	542	4.223
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	48	294	7.215	1.438	372	(1.957)
Прочие операционные расходы	(9.129)	-	(7.789)	(12.114)	(15.128)	(19.266)

Ставки вознаграждения и сроки погашения по сделкам со связанными сторонами на 31 декабря представлены следующим образом:

	2015 год			2014 год		
	Родительская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Родительская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Кредиты клиентам</b>						
Срок погашения	2023	2018-2025	2016-2028	2023	2022-2024	2021-2023
Ставка вознаграждения в тенге	12,0%	13,0%-20,0%	13,0%-25,0%	12,0%	-	-
Ставка вознаграждения в долларах США/евро	-	-	-	-	13,0%	13,0%
<b>Средства других банков</b>						
Срок погашения	-	-	2016	-	-	2015
Ставка вознаграждения в тенге	-	-	14,0%	-	-	9,4%
<b>Средства клиентов</b>						
Срок погашения	-	2016	2016-2017	-	2015-2017	2015-2017
Ставка вознаграждения в тенге	-	10,0%	7,5%-14,0%	-	10,0%	6,5%-10,0%
Ставка вознаграждения в долларах США/евро	-	2,0%-4,0%	1,0%-4,5%	-	4,0%	2,0%-5,5%
<b>Субординированный долг</b>						
Срок погашения	-	-	2018	-	-	2018
Ставка вознаграждения в тенге	-	-	8%	-	-	8,0%

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения 6 членам (в 2014 году: 7 членам) ключевого управленческого персонала:

	2015 год	2014 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	202.357	279.354
Отчисления на социальное обеспечение	19.981	29.905
<b>Итого</b>	<b>222.338</b>	<b>309.259</b>

(В тысячах тенге)

**30. Достаточность капитала**

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных НБРК при осуществлении надзора за деятельностью Банка.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

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

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, банки должны поддерживать:

- Отношение основного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1.1);
- Отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1.2);
- Отношение собственного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

Инвестиции для целей расчёта вышеуказанных коэффициентов представляют собой вложения в акционерный капитал (доли участия в уставном капитале) юридического лица, а также субординированный долг юридического лица, совокупный размер которых превышает 10% от общего размера капитала 1 уровня и капитала 2 уровня Банка.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов коэффициент достаточности капитала Банка превышал нормативный минимум.

На 31 декабря 2015 и 2014 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями НБРК, составил:

	<b>2015 год</b>
Капитал 1 уровня	<b>12.179.206</b>
Капитал 2 уровня	<b>3.317.638</b>
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>15.496.844</b>
Всего нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	<b>72.105.493</b>
Коэффициент достаточности капитала k1-1 (минимум 5%)	<b>15,50%</b>
Коэффициент достаточности капитала k1-2 (минимум 6%)	<b>16,89%</b>
Коэффициент достаточности капитала k2 (минимум 7,5%)	<b>21,49%</b>
	<b>2014 год</b>
Капитал 1 уровня	9.857.706
Капитал 2 уровня	4.611.111
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>14.468.817</b>
Итого активов согласно требованиям НБРК	70.297.539
Активы и условные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	59.307.802
Коэффициент достаточности капитала k1-1 (Минимум 6%)	14,00%
Коэффициент достаточности капитала k1-2 (Минимум 6%)	16,60%
Коэффициент достаточности капитала k2 (Минимум 12%)	24,40%