

**АО «АТФБанк»**

Отдельная финансовая отчетность

за год, закончившийся

31 декабря 2015 года

## Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5-6
Отдельный отчет о финансовом положении	7
Отдельный отчет о движении денежных средств	8-9
Отдельный отчет об изменениях в капитале	10
Примечания к отдельной финансовой отчетности	11-90



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі  
шектеулі серіктестік  
050051 Алматы, Достық д-лы 180,  
Тел./факс 8 (727) 298-08-98, 298-07-08

Товарищество с ограниченной  
ответственностью «КПМГ Аудит»  
050051 Алматы, пр. Достык 180,  
E-mail: company@kpmg.kz

## Отчет независимых аудиторов

Правлению АО «АТФБанк»

Мы провели аудит прилагаемой отдельной финансовой отчетности АО «АТФБанк» (далее - «Банк»), состоящей из отдельного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и отдельных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### *Ответственность руководства за отдельную финансовую отчетность*

Руководство несет ответственность за составление и достоверное представление данной отдельной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления отдельной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### *Ответственность аудиторов*

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

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

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

*Мнение*

По нашему мнению, отдельная финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных отношениях, финансовое положение Банка 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.

  
Ким Е. В.  
Сертифицированный аудитор  
Республики Казахстан  
Квалификационное свидетельство аудитора  
№.МФ-0000042 от 8 августа 2011 года



**ТОО «КПМГ Аудит»**

*Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 6 декабря 2006 года*

  
Хаирова А. А.  
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,  
действующий на основании Устава



21 апреля 2016 года

**АО «АТФБанк»**  
*Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе  
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года*

	Приме- чание	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	70,238,206	58,213,291
Процентные расходы	4	(47,567,945)	(40,470,100)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>22,670,261</b>	<b>17,743,191</b>
Комиссионные доходы	5	10,808,021	11,678,760
Комиссионные расходы	6	(3,399,763)	(4,729,806)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>7,408,258</b>	<b>6,948,954</b>
Чистый (убыток)/доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(6,257)	1,079
Чистый доход/(убыток) от операций с производными финансовыми инструментами	7	30,070,566	(3,468,798)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой		(13,324,041)	4,205,772
Дивидендный доход		1,272,730	1,880,944
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(65,027)	65,086
Чистый доход от реализации изъятых залоговых активов	20	78,352	1,065,955
Убыток от выкупленных собственных долговых инструментов		-	(50,631)
Прочие операционные (расходы)/доходы		(817,397)	285,341
<b>Операционные доходы</b>		<b>47,287,445</b>	<b>28,676,893</b>
Убытки от обесценения	8	(22,739,763)	(10,288,356)
Общие и административные расходы	9	(15,033,993)	(15,402,610)
Прочие налоги, помимо подоходного налога	10	(872,282)	(1,042,500)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>8,641,407</b>	<b>1,943,427</b>
Расход по подоходному налогу	11	(2,607,325)	(198,598)
<b>Прибыль за год</b>		<b>6,034,082</b>	<b>1,744,829</b>

	Приме- чание	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
<b>Прочий совокупный (убыток)/доход за год, за вычетом подоходного налога</b>			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы впоследствии в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		(828,738)	121,901
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		65,027	(65,086)
<i>Итого статей, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы впоследствии в состав прибыли или убытка</i>		<u>(763,711)</u>	<u>56,815</u>
<b>Прочий совокупный (убыток)/доход за год, за вычетом подоходного налога</b>		<u>(763,711)</u>	<u>56,815</u>
<b>Итого совокупного дохода за год</b>		<u><u>5,270,371</u></u>	<u><u>1,801,644</u></u>
<b>Прибыль на акцию</b>			
Базовая прибыль на акцию, в тенге	26	<u>160</u>	<u>75</u>
Разводненная прибыль на акцию, в тенге		<u>160</u>	<u>75</u>

Отдельная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 90 утверждена руководством 21 апреля 2016 года, и от имени руководства ее подписали:

  
 \_\_\_\_\_  
 Энтони Эспина  
 Председатель Правления



  
 \_\_\_\_\_  
 Нурлан Макетаев  
 И.о. Главного бухгалтера

	Приме- чание	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	12	262,536,406	135,844,828
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- находящиеся в собственности Банка	13	26,759,782	451,143
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Банка	14	97,635	26,246,446
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения		15,471,825	-
Депозиты и кредиты, выданные банкам	15	11,366,546	9,775,782
Кредиты, выданные клиентам	16	730,380,873	607,801,108
Активы удерживаемые для продажи	16	71,385,592	-
Текущий налоговый актив		1,127,869	1,131,705
Инвестиции в дочерние компании	17	2,539,621	2,871,895
Основные средства и нематериальные активы	18	16,600,297	16,605,289
Отложенный налоговый актив	11	2,668,579	5,103,025
Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению	19	-	115,753,133
Прочие активы	20	12,941,634	9,630,264
<b>Итого активов</b>		<b>1,153,876,659</b>	<b>931,214,618</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	-	113
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	21	11,378,281	121,696,411
Текущие счета и депозиты клиентов	22	817,558,127	658,811,488
Прочие привлеченные средства	23	151,463,101	59,662,891
Субординированные заимствования	23	95,057,199	18,431,310
Прочие обязательства	24	2,673,637	2,136,462
<b>Итого обязательств</b>		<b>1,078,130,345</b>	<b>860,738,675</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	25	167,878,470	167,878,470
Дополнительно оплаченный капитал		359,002	359,002
Общий резерв		15,181,181	15,181,181
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(706,896)	56,815
Накопленные убытки		(106,965,443)	(112,999,525)
<b>Итого капитала</b>		<b>75,746,314</b>	<b>70,475,943</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>1,153,876,659</b>	<b>931,214,618</b>

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы	53,502,031	50,486,814
Процентные расходы	(45,701,973)	(39,450,901)
Комиссионные доходы	10,577,074	11,505,798
Комиссионные расходы	(1,559,411)	(3,629,056)
Чистые поступления/(выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4,733,341	(3,822,117)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	6,449,158	14,707,788
Чистые (выплаты)/поступления по прочим (расходам)/доходам	(50,446)	1,223,047
Расходы на персонал (выплаты)	(6,915,136)	(7,195,347)
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(7,236,555)	(6,434,000)
<b>Чистое изменение операционных активов</b>		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	2,420
Депозиты и кредиты, выданные банкам	2,462,500	(4,608,623)
Кредиты, выданные клиентам	6,416,473	(52,689,639)
Прочие активы	1,438,920	16,732,279
<b>Чистое изменение операционных обязательств</b>		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(21,363)
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	1,683,054	(293,225)
Текущие счета и депозиты клиентов	(74,954,243)	52,154,708
Прочие обязательства	(307,329)	(1,999,064)
<b>Чистое (использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>(49,462,542)</b>	<b>26,669,519</b>
Подоходный налог уплаченный	(170,828)	(140,722)
<b>Чистое (использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(49,633,370)</b>	<b>26,528,797</b>



	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Дивиденды полученные	1,122,057	1,076,766
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(3,574)	(35,757,731)
Продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	9,795,785	10,000,656
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-	1,324
Выбытие инвестиции в дочернюю организацию	354,429	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1,933,593)	(1,047,871)
Продажа основных средств и нематериальных активов	269,873	894,144
<b>Чистое поступление/(использование) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>9,604,977</b>	<b>(24,832,712)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Привлечение кредитов	9,133,000	13,000,000
Погашение кредитов	(6,595,145)	(5,226,529)
Привлечение субординированных заимствований	58,143,763	-
Погашение субординированных заимствований	-	(15,319,280)
Поступление от выпущенных долговых ценных бумаг	55,005,621	30,000
Погашение долговых ценных бумаг	-	(54,324,599)
<b>Чистое поступление/(использование) денежных средств в финансовой деятельности</b>	<b>115,687,239</b>	<b>(61,840,408)</b>
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>75,658,846</b>	<b>(60,144,323)</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	51,032,732	8,307,004
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	135,844,828	187,682,147
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b> (Примечание 12)	<b>262,536,406</b>	<b>135,844,828</b>

тыс. тенге	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Общий резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленные убытки	Итого капитала
Остаток на 1 января 2015 года	167,878,470	359,002	15,181,181	56,815	(112,999,525)	70,475,943
<b>Итого совокупного дохода</b>						
Прибыль за год	-	-	-	-	6,034,082	6,034,082
<b>Прочий совокупный доход</b>						
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы впоследствии в состав прибыли или убытка:</i>						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(763,711)	-	(763,711)
<b>Итого прочего совокупного убытка</b>	-	-	-	<b>(763,711)</b>	-	<b>(763,711)</b>
<b>Итого совокупного дохода за год</b>	-	-	-	<b>(763,711)</b>	<b>6,034,082</b>	<b>5,270,371</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2015 года</b>	<b>167,878,470</b>	<b>359,002</b>	<b>15,181,181</b>	<b>(706,896)</b>	<b>(106,965,443)</b>	<b>75,746,314</b>
Остаток на 1 января 2014 года	167,878,470	359,002	15,181,181	-	(114,744,354)	68,674,299
<b>Итого совокупного дохода</b>						
Прибыль за год	-	-	-	-	1,744,829	1,744,829
<b>Прочий совокупный доход</b>						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	56,815	-	56,815
<b>Итого прочего совокупного дохода</b>	-	-	-	<b>56,815</b>	-	<b>56,815</b>
<b>Итого совокупного дохода за год</b>	-	-	-	<b>56,815</b>	<b>1,744,829</b>	<b>1,801,644</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2014 года</b>	<b>167,878,470</b>	<b>359,002</b>	<b>15,181,181</b>	<b>56,815</b>	<b>(112,999,525)</b>	<b>70,475,943</b>

Отдельный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной отдельной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

## 1 Общие положения

### (а) Организация и основная деятельность

АО «АТФБанк» (далее, «Банк») был создан 3 ноября 1995 года в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В связи с изменениями в законодательстве, внесенными в 2003 году, Банк был перерегистрирован в акционерное общество в октябре 2003 года. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на банковскую деятельность, выданную 28 декабря 2007 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Данная лицензия заменяет все ранее выданные генеральные лицензии на осуществление банковской деятельности и прочие лицензии.

АО «АТФБанк» предоставляет розничные и корпоративные банковские услуги в Казахстане, принимает вклады от населения, выдает кредиты, осуществляет переводы по Казахстану и за границу, проводит обменные операции и предоставляет иные банковские услуги корпоративным и розничным клиентам.

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, 050000 г. Алматы, ул. Фурманова, 100.

Банк является членом системы обязательного страхования вкладов. Система действует в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании вкладов в банках второго уровня» от 7 июля 2006 года, регулирование деятельности системы осуществляет Национальный Банк Республики Казахстан (далее, «НБРК»).

Банк внесен в первичный листинг Казахстанской фондовой биржи (KASE), а некоторые его долговые ценные бумаги включены в листинг на фондовой бирже Люксембурга и Лондонской фондовой бирже. По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имел 17 филиалов в Казахстане (на 31 декабря 2014 года: 17 филиалов).

Банк выпускает свою консолидированную отчетность общего назначения в соответствии с МСФО. Консолидированная финансовая отчетность имеется в наличии в Банке по адресу его юридической регистрации.

### (б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов следующие акционеры владели находящимися в обращении обыкновенными акциями:

<i>Акционеры</i>	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
	%	%
ТОО «KNG Finance»	99.78	99.78
Прочие акционеры, имеющие менее 5% каждый	0.22	0.22
	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

## **1 Общие положения, продолжение**

### **(в) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан**

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Казахстане. Кроме того, недавнее существенное обесценение Казахстанского тенге и снижение цены нефти на мировых рынках увеличили уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности. Прилагаемая отдельная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## **2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности**

### **(а) Применяемые стандарты**

Прилагаемая отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее, «МСФО»).

### **(б) Принципы оценки финансовых показателей**

Отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

### **(в) Функциональная валюта и валюта представления данных отдельной финансовой отчетности**

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой в Республике Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей отдельной финансовой отчетности.

Все данные отдельной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

### **(г) Использование оценок и суждений**

Подготовка отдельной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в отдельной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

## **2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение**

### **(г) Использование оценок и суждений, продолжение**

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- в части отложенных налогов – Примечание 11;
- в части оценки обесценения кредитов и продажи портфеля ипотечных займов - Примечание 16;
- в части оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, включая производные финансовые инструменты - Примечание 35.

## **3 Основные положения учетной политики**

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей отдельной финансовой отчетности.

### **(а) Учет инвестиций в дочерние предприятия в отдельной финансовой отчетности**

Дочерними являются компании, контролируемые Банком. Банк контролирует дочернюю компанию, когда Банк подвержен рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет права на получение такого дохода, и имеет возможность использовать свои полномочия в отношении данной компании с целью оказания влияния на величину этого дохода. Дочерние компании отражаются в настоящей отдельной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

### **(б) Иностранная валюта**

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (в) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отдельном отчете о финансовом положении.

#### (г) Финансовые инструменты

##### (i) Классификация финансовых инструментов

*Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:*

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;  
являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в отдельной финансовой отчетности как активы. Все производные инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в отдельной финансовой отчетности как обязательства.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Финансовые инструменты, продолжение

##### (i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

*Кредиты и дебиторская задолженность* представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

*Инвестиции, удерживаемые до срока погашения*, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(г) Финансовые инструменты, продолжение**

##### **(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

##### **(ii) Признание финансовых инструментов в отдельной финансовой отчетности**

Финансовые активы и обязательства отражаются в отдельном отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

##### **(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов**

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в отдельной финансовой отчетности по фактическим затратам;
- инвестиций в дочерние предприятия, которые оцениваются по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.



### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Финансовые инструменты, продолжение

##### (iv) Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной ставки вознаграждения данного инструмента.

##### (v) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному риску и которые управляются Банком на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска. Корректировки на уровне портфеля в целом распределяются между отдельными активами и обязательствами с учетом рисков каждого отдельного инструмента в портфеле.

Банк признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Финансовые инструменты, продолжение

##### (vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

##### (vii) Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отдельном отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отдельном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отдельного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Финансовые инструменты, продолжение

##### (viii) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее, «сделки «РЕПО»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отдельном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее, «сделки «обратного РЕПО»»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе кредитов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

##### (ix) Производные инструменты

Производные инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Несмотря на то, что Банк осуществляет торговые операции с производными инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

##### (x) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отдельном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (д) Основные средства

##### (i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в отдельной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

##### (ii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

- здания	25 лет;
- компьютерное оборудование	5 лет;
- транспортные средства	7 лет;
- офисная мебель и оснащение и приспособления	8 лет.

#### (е) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в отдельной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 2 до 10 лет.

#### (ж) Изъятые активы

Изъятые активы учитываются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости или чистой стоимости возможной продажи.

Чистая стоимость возможной продажи представляет собой предполагаемую (расчетную) цену продажи в ходе обычной хозяйственной деятельности предприятия, за вычетом расчетных затрат на завершение выполнения работ по этому активу и его продаже.

#### (з) Обесценение активов

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств, Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (з) Обесценение активов, продолжение

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

#### (i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки вознаграждения по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (з) Обесценение активов, продолжение

##### (i) *Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, продолжение*

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

Кредиты выданные клиентам обычно списываются либо частично, либо полностью, с просрочкой платежа более 90 дней, в счет соответствующего резерва под обесценение кредитов, когда средства от реализации имеющегося обеспечения были получены, или реальная перспектива взыскания средств отсутствует, или когда взыскание задолженности по кредитам невозможно и определена сумма убытка. Последующие взыскания ранее списанных сумм уменьшают сумму убытков от обесценения, отраженную в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. В отношении остатков как обеспеченных, так и необеспеченных кредитов выданных клиентам, списание происходит только после того, как полный комплекс мероприятий по взысканию был проведен, и когда руководство определяет, что дальнейшее взыскание задолженности по кредитам невозможно.

##### (ii) *Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам*

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

##### (iii) *Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(з) Обесценение активов, продолжение**

##### **(iv) Прочие нефинансовые активы**

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в отдельной финансовой отчетности.

##### **(и) Резервы**

Резерв отражается в отдельном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

##### **(к) Активы, удерживаемые для продажи**

Долгосрочные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Банка. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (л) Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в отдельной финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

#### (м) Акционерный капитал

##### (i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

##### (ii) Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в отдельной финансовой отчетности как уменьшение капитала.



### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (м) Акционерный капитал, продолжение

##### (iii) Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в отдельной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

#### (н) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в отдельной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в отдельной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (о) Признание доходов и расходов в отдельной финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

#### (п) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

#### (р) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2015 года и не применялись при подготовке данной отдельной финансовой отчетности. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» выпущен в несколько этапов и в конечном счете заменяет собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последние изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям». Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (р) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2016 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

### 4 Чистые процентные доходы

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	68,616,013	57,233,187
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	945,757	534,439
Денежные средства и их эквиваленты	545,503	230,324
Депозиты и кредиты, выданные банкам	125,082	212,827
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5,851	2,514
	<b>70,238,206</b>	<b>58,213,291</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(31,467,377)	(29,724,526)
Прочие привлеченные средства	(8,108,741)	(5,069,218)
Субординированные заимствования	(4,947,601)	(2,314,839)
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	(3,044,226)	(3,361,517)
	<b>(47,567,945)</b>	<b>(40,470,100)</b>
	<b>22,670,261</b>	<b>17,743,191</b>

В соответствии с требованием МСФО (IAS) 39 проценты продолжают начисляться по обесцененным финансовым активам. В состав процентных доходов по кредитам, выданным клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, входит общая сумма, равная 10,463,906 тысячам тенге (на 31 декабря 2014 года: 12,065,715 тысяч тенге), начисленная в основном по обесцененным займам, выданным корпоративным клиентам и малым и средним предприятиям.

### 5 Комиссионные доходы

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Банковские переводы	3,712,841	3,829,829
Кассовые операции	1,751,623	2,102,195
Пластиковые карты	1,615,196	2,344,439
Гарантии и аккредитивы	1,329,995	1,800,280
Торговля иностранной валютой	981,507	1,049,984
Агентские услуги по договорам страхования	645,298	-
Обслуживание клиентов	84,060	57,480
Кастодиальные услуги	71,612	67,289
Управление проектом	2,231	10,347
Прочее	613,658	416,917
	<b>10,808,021</b>	<b>11,678,760</b>

## 5 Комиссионные доходы, продолжение

В 2015 году Банк стал выступать в качестве агента страховой компании, предлагая продукты страхования заемщикам потребительских кредитов. Комиссионные доходы по договорам страхования представляют собой комиссии за агентские услуги, полученных Банком от партнеров. Банк не принимает участие в страховом риске, ответственность за которую в полном объеме несет партнер. Комиссионный доход по страхованию отражается в составе прибыли или убытка по мере того как Банк предоставляет агентские услуги страховой компании.

## 6 Комиссионные расходы

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Расходы на страхование депозитов клиентов	1,634,266	1,497,844
Гарантии (Примечание 19)	797,066	2,299,681
Пластиковые карты	659,519	640,771
Банковские переводы	240,879	215,906
Кастодиальные услуги	35,522	14,049
Операции с ценными бумагами	12,035	39,193
Торговля иностранной валютой	41	-
Прочее	20,435	22,362
	<b>3,399,763</b>	<b>4,729,806</b>

## 7 Чистый доход/(убыток) от операций с производными финансовыми инструментами

Чистый доход/(убыток) от операций с производными финансовыми инструментами за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, включает, в основном, результаты по валютным сделкам своп.

## 8 Убытки от обесценения

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	(22,761,226)	(9,327,865)
Депозиты и кредиты, выданные банкам	(28,102)	-
Прочие активы	(7,638)	(368,860)
Условные обязательства кредитного характера	58,301	(156,940)
Инвестиции в дочерние компании	(1,098)	(434,691)
	<b>(22,739,763)</b>	<b>(10,288,356)</b>

## 9 Общие и административные расходы

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
<i>Расходы на персонал</i>		
Вознаграждение работникам	6,669,592	6,747,564
Налоги и отчисления по заработной плате	662,118	654,901
	<b>7,331,710</b>	<b>7,402,465</b>
<i>Прочие общие и административные расходы</i>		
Износ и амортизация	1,802,927	1,737,083
Ремонт и обслуживание	1,193,348	1,158,596
Аренда	1,150,158	1,087,604
Профессиональные услуги	739,126	274,467
Безопасность	540,812	602,900
Транспортные услуги и логистика	475,883	546,439
Услуги связи и информационные услуги	439,729	507,457
Коллекторские услуги	286,049	923,350
Страхование	199,214	58,267
Реклама и маркетинг	190,405	239,666
Канцелярские товары, публикации, упаковка	166,038	296,198
Аренда транспорта	113,647	87,956
Командировочные расходы	95,476	124,869
Штрафы и пени	86,407	42,121
Представительские расходы	7,055	8,403
Прочие	216,009	304,769
	<b>15,033,993</b>	<b>15,402,610</b>

## 10 Прочие налоги, помимо подоходного налога

Расходы по прочим налогам, помимо подоходного налога, за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, состояли, в основном, из расходов по налогу на добавленную стоимость в размере 550,311 тысяч тенге (за год, закончившийся 31 декабря 2014 года: 670,184 тысячи тенге) и расходов по налогу на имущество в размере 219,572 тысячи тенге (за год, закончившийся 31 декабря 2014 года: 272,469 тысяч тенге).

## 11 Расход по подоходному налогу

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
<b>Расход по текущему подоходному налогу</b>		
Отчетный год	172,879	136,887
<b>Отложенный налог</b>		
Возкновение и восстановление временных разниц	2,434,446	61,711
<b>Итого расхода по подоходному налогу</b>	<b>2,607,325</b>	<b>198,598</b>

## 11 Расход по подоходному налогу, продолжение

Банк является объектом налогообложения в Республике Казахстан.

Применимая налоговая ставка для Банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, составляет 20%, которая представляет собой ставку подоходного налога казахстанских компаний (в 2014 году: 20%).

В течение 2015 года, Банк повторно представил налоговые декларации за 2011-2013 годы. Банк потребовал дополнительный вычет на общую сумму 251,941 тысяч тенге, в основном, в отношении прочих административных расходов.

В течение 2014 года, Банк повторно представил налоговые декларации за 2011-2013 годы. Банк потребовал дополнительный вычет на общую сумму 591,858 тысяч тенге в отношении сомнительной задолженности, относящейся к процентному доходу по кредитам, просроченному на срок более 3 лет.

### Расчет эффективной ставки налога:

	2015 г.		2014 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>8,641,407</b>	<b>100</b>	<b>1,943,427</b>	<b>100</b>
Расход по подоходному налогу, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой	1,728,281	20	388,685	20
Необлагаемый доход по дивидендам	(259,364)	(3)	(376,189)	(19)
Налог, удержанный у источника по дивидендам	172,879	2	136,887	7
Невычитаемые убытки от обесценения	557,618	6	321,236	17
Невычитаемые процентные и комиссионные расходы	41,591	-	33,880	2
Прощенная задолженность	260,393	3	193,470	10
Пересчет ранее произведенных вычетов по сомнительной задолженности	197,087	2	-	-
Подоходный налог, недоплаченный в прошлые отчетные периоды	(251,941)	(2)	(591,858)	(30)
Прочие невычитаемые расходы	160,781	2	92,487	5
	<b>2,607,325</b>	<b>30</b>	<b>198,598</b>	<b>10</b>

### Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов или обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов. Отложенные налоговые активы отражены в данной отдельной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах. Отложенный налоговый актив признан в данной отчетности на основании долгосрочного бизнес плана Банка.

## 11 Расход по подоходному налогу, продолжение

### Отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение

2015 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2015 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2015 г.
Кредиты, выданные клиентам	(3,148,857)	3,148,857	-
Основные средства и нематериальные активы	(938,608)	(92,753)	(1,031,361)
Прочие активы	186,101	146,542	332,643
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(5,063,713)	(5,063,713)
Переносимые налоговые убытки	9,004,389	(573,379)	8,431,010
	<b>5,103,025</b>	<b>(2,434,446)</b>	<b>2,668,579</b>

  

2014 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2014 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2014 г.
Кредиты, выданные клиентам	943,732	(4,092,589)	(3,148,857)
Основные средства и нематериальные активы	(1,010,722)	72,114	(938,608)
Прочие активы	331,926	(145,825)	186,101
Переносимые налоговые убытки	4,899,800	4,104,589	9,004,389
	<b>5,164,736</b>	<b>(61,711)</b>	<b>5,103,025</b>

Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2020-2024 годах.

## 12 Денежные средства и их эквиваленты

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	24,470,648	36,061,480
Счета типа «ностро» в Национальном банке Республики Казахстан	148,999,655	55,749,253
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	15,743,239	11,497,979
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	7,823,034	18,335,860
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	24,086,381	3,978,701
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	280,898	5,479
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	13,415,318	36,056
- без присвоенного кредитного рейтинга	19,700,520	10,180,020
Соглашения «обратное РЕПО» до 90 дней	8,016,713	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>262,536,406</b>	<b>135,844,828</b>

Никакие эквиваленты денежных средств не являются обесцененными или просроченными.

Вышеприведенная таблица составлена на основе кредитных рейтингов, присвоенных агентством «Standard & Poor's» или другими агентствами, сконвертированными в соответствии со шкалой агентства «Standard & Poor's».

## 12 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав денежных эквивалентов включены требования по соглашениям «обратное РЕПО» сроком погашения до 90 дней, заключенным на Казахстанской фондовой бирже. Обеспечением по данным соглашениям являются Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2015 года составила 8,526,008 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет два банка (на 31 декабря 2014 года: три банка), на долю которых приходится более 10% регуляторного капитала. Совокупный объем остатков у указанных банков по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 165,998,559 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 76,359,001 тысяча тенге).

### Минимальные резервные требования

Минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, и должны поддерживаться равными средней сумме денежных средств в кассе и остатка на текущем счете в НБРК за две недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. По состоянию на 31 декабря 2014 года минимальный резерв составляет 15,491,101 тысяча тенге.

В мае 2015 года в соответствии с Постановлением Правления НБРК №38 от 20 марта 2015 года в расчет минимальных резервных требований были внесены изменения. По состоянию на 31 декабря 2015 года для выполнения минимальных резервных требований резервные активы рассчитывались Банком как сумма наличных денег в кассе в национальной валюте в объеме, не превышающем 70% от среднего размера минимальных резервных требований за 28 календарных дней и сумма остатков на корреспондентских счетах Банка в НБРК в национальной валюте. По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк выполняет минимальные резервные требования, минимальный резерв составляет 11,342,834 тысячи тенге.

## 13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
<b>АКТИВЫ</b>		
<b>Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированным доходом</b>		
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	91,990	97,996
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	26,667,792	353,147
	<b>26,759,782</b>	<b>451,143</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	113
	-	<b>113</b>

Никакие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.



### 13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, продолжение

#### Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы договоров купли-продажи иностранной валюты форвард и своп по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов с указанием договорных ставок обмена валюты и срока до погашения. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Полученные в результате нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по договорам, дата исполнения которых уже наступила, но договоры еще не исполнены, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в зависимости от обстоятельств.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2015 г.	2014 г.	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге		
<b>Покупка долларов США за тенге</b>				
На срок от 3 до 12 месяцев	27,312,000	-	182.08	-
На срок более 12 месяцев	-	27,312,000	-	182.08
<b>Продажа долларов США за тенге</b>				
На срок менее 1 месяца	41,245,150	-	343.71	-
<b>Покупка евро за доллары США</b>				
На срок менее 1 месяца	-	221,590	-	1.22

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав производных финансовых инструментов включен договор валютного свопа, заключенный в августе 2014 года с Национальным Банком Республики Казахстан, по которому Банк должен предоставить в августе 2016 года тенге в сумме 27,312,000 тысяч в обмен на 150,000,000 долларов США. Данный договор имеет опцион досрочного погашения. По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость данного свопа составила 26,223,842 тысячи тенге (31 декабря 2014 года: 353,147 тысяч тенге).

### 14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
Долевые инвестиции, учитываемые по себестоимости	97,635	94,061
<b>Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью:</b>		
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	-	16,362,475
Ноты Национального банка Республики Казахстан	-	9,569,077
Облигации Акимата г.Алматы	-	220,833
<b>Итого долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью</b>	-	<b>26,152,385</b>
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>97,635</b>	<b>26,246,446</b>
<b>Инвестиции, удерживаемые до срока погашения</b>		
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	15,471,825	-
<b>Инвестиции, удерживаемые до срока погашения</b>	<b>15,471,825</b>	-

## 14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и инвестиции, удерживаемые до срока погашения, продолжение

### Инвестиции, для которых справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности

Отраженные по фактическим затратам инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из некотируемых долевых ценных бумаг компаний финансовой отрасли. Для данных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время не проводилось операций, которые позволили бы определить справедливую стоимость данных инвестиций с достаточной степенью надежности. Кроме того, использование метода дисконтирования потоков денежных средств дает широкий диапазон возможных значений справедливой стоимости в связи с неопределенностью относительно будущих потоков денежных средств в данной отрасли.

31 декабря 2015 года Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан в размере 15,471,825 тысяч тенге были реклассифицированы из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в категорию инвестиций, удерживаемых до срока погашения, в результате изменения намерения руководства Банка удерживать указанные ценные бумаги до конца срока их обращения. Данные ценные бумаги были оценены и реклассифицированы по справедливой стоимости на дату реклассификации. Процентный доход по указанным ценным бумагам на дату реклассификации составил 945,757 тысяч тенге и был включен в состав процентного дохода по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Официально опубликованные котировки цен на похожие долговые ценные бумаги с идентичными условиями доступны на местной фондовой бирже.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов никакие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и инвестиции, удерживаемые до срока погашения, не являются просроченными или обесцененными.

## 15 Депозиты и кредиты, выданные банкам

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
<b>Депозиты и кредиты</b>		
Счет в Национальном Банке Республики Казахстан	5,707,766	4,394,176
Другие банки:		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	5,168,683	3,313,964
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	429,759	150,180
- без присвоенного кредитного рейтинга	91,564	1,917,462
	<b>11,397,772</b>	<b>9,775,782</b>
Резерв под обесценение	(31,226)	-
<b>Депозиты и кредиты, выданные банкам</b>	<b>11,366,546</b>	<b>9,775,782</b>

Никакие депозиты и кредиты, выданные банкам, не являются просроченными.

Вышеприведенная таблица составлена на основе кредитных рейтингов, присвоенных агентством «Standard & Poor's» или другими агентствами, сконвертированными в соответствии со шкалой агентства «Standard & Poor's».

Денежные средства на текущем счете в Национальном банке Республики Казахстан представляет собой средства, предоставленные АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее, «Даму») и АО «Банк Развития Казахстана» (далее, «БРК») в соответствии с условиями кредитного соглашения с Даму и БРК. Средства должны быть выданы в качестве кредитов малым и средним предприятиям на специальных льготных условиях. В соответствии с соглашением с Даму и БРК, средства могут быть сняты со счета в Национальном банке Республики Казахстан только после одобрения Даму и БРК, таким образом, остатки на данном текущем счете являются ограниченными в использовании.

**15 Депозиты и кредиты, выданные банкам, продолжение****Анализ изменения резерва под обесценение**

	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	-
Чистое создание резерва под обесценение за год	28,102	-
Влияние пересчета иностранных валют	3,124	-
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>31,226</b>	<b>-</b>

**16 Кредиты, выданные клиентам**

	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	634,596,832	517,600,215
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	109,250,668	145,067,894
<b>Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>743,847,500</b>	<b>662,668,109</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Ипотечные кредиты	50,232,723	51,789,591
Потребительские кредиты	82,535,499	81,475,975
Кредиты на покупку автомобилей	2,276,439	1,529,974
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>135,044,661</b>	<b>134,795,540</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>878,892,161</b>	<b>797,463,649</b>
Резерв под обесценение	(148,511,288)	(189,662,541)
<b>Кредиты, выданные клиентам за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>730,380,873</b>	<b>607,801,108</b>

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

	<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге</b>	<b>Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге</b>	<b>Итого тыс. тенге</b>
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	185,968,320	3,694,221	189,662,541
Чистое создание резерва под обесценение за год	17,729,605	5,031,621	22,761,226
Списания	(142,229,735)	(7,836,806)	(150,066,541)
Восстановления	14,001,385	2,887,781	16,889,166
Влияние пересчета иностранных валют	67,344,918	1,919,978	69,264,896
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>142,814,493</b>	<b>5,696,795</b>	<b>148,511,288</b>

## 16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

	<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге</b>	<b>Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге</b>	<b>Итого тыс. тенге</b>
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	264,274,403	18,830,290	283,104,693
Чистое создание резерва под обесценение за год	8,512,002	815,863	9,327,865
Списания	(122,651,397)	(18,998,358)	(141,649,755)
Восстановления	765,409	568,864	1,334,273
Влияние пересчета иностранных валют	35,067,903	2,477,562	37,545,465
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>185,968,320</b>	<b>3,694,221</b>	<b>189,662,541</b>

В 2014-2015 годах, по решению руководства Банка, было осуществлено списание значительного объема обесцененной ссудной задолженности с просрочкой платежа более 90 дней в размере созданных провизий и, что не привело к изменению балансовой стоимости займов, а также к их классификации по степени качества и представления по срокам просроченной задолженности. Кредиты, выданные клиентам списываются, или частично или полностью, когда взыскание задолженности по кредитам невозможно.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банком было произведено восстановление ранее списанных кредитов в общей сумме 16,889,166 тысяч тенге. Восстановление связано с тем, что Банк работает с проблемными заемщиками и по данным кредитам ожидает погашение задолженности за счет погашения денежными средствами, а также принятия на баланс Банка залогового обеспечения и последующей его реализации. В течение 2015 года была погашена ранее списанная задолженность в сумме 3,511,508 тысяч тенге, а также на баланс Банка было принято имущество на сумму 1,810,288 тысяч тенге по ранее списанным кредитам.

**16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение****(а) Качество кредитов, выданных клиентам**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	<u>2015 год</u> тыс. тенге	<u>2014 год</u> тыс. тенге
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:		
- Стандартные кредиты	407,448,159	253,503,763
Обесцененные кредиты:		
- непросроченные	74,653,722	78,257,013
- просроченные на срок менее 90 дней	27,607,670	3,954,898
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	421,032	16,042,209
- просроченные на срок более 1 года	124,466,249	165,842,332
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>634,596,832</b>	<b>517,600,215</b>
Резерв под обесценение кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	(136,546,028)	(179,815,067)
<b>Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>498,050,804</b>	<b>337,785,148</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	57,740,979	80,385,159
Обесцененные кредиты:		
- непросроченные	8,664,798	4,073,399
- просроченные на срок менее 90 дней	1,027,108	1,349,809
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	3,090,880	5,014,047
- просроченные на срок более 1 года	38,726,903	54,245,480
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>109,250,668</b>	<b>145,067,894</b>
Резерв под обесценение кредитов, выданных малым и средним предприятиям	(6,268,465)	(6,153,253)
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>102,982,203</b>	<b>138,914,641</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>743,847,500</b>	<b>662,668,109</b>
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(142,814,493)	(185,968,320)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>601,033,007</b>	<b>476,699,789</b>

**16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение****(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение**

	<b>2015 год</b>	<b>2014 год</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
<b>Ипотечные кредиты</b>		
- непросроченные	31,237,249	33,434,667
- просроченные на срок менее 30 дней	1,628,221	1,144,100
- просроченные на срок 30-89 дней	939,044	691,099
- просроченные на срок 90-179 дней	1,124,528	891,806
- просроченные на срок 180 - 360 дней	922,296	1,686,804
- просроченные на срок более 360 дней	14,381,385	13,941,115
<b>Итого ипотечных кредитов</b>	<b>50,232,723</b>	<b>51,789,591</b>
Резерв под обесценение ипотечных кредитов	(2,923,380)	(1,187,487)
<b>Ипотечные кредиты за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>47,309,343</b>	<b>50,602,104</b>
<b>Потребительские кредиты</b>		
- непросроченные	63,710,144	62,190,094
- просроченные на срок менее 30 дней	3,272,687	3,401,006
- просроченные на срок 30-89 дней	1,255,401	1,024,758
- просроченные на срок 90-179 дней	1,640,695	1,346,822
- просроченные на срок 180 - 360 дней	1,000,741	1,361,271
- просроченные на срок более 360 дней	11,655,831	12,152,024
<b>Итого потребительских кредитов</b>	<b>82,535,499</b>	<b>81,475,975</b>
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(2,679,845)	(2,478,388)
<b>Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>79,855,654</b>	<b>78,997,587</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>		
- непросроченные	1,904,500	1,209,371
- просроченные на срок менее 30 дней	21,533	35,674
- просроченные на срок 30-89 дней	11,803	14,524
- просроченные на срок 90-179 дней	11,140	11,892
- просроченные на срок 180 - 360 дней	29,509	32,675
- просроченные на срок более 360 дней	297,954	225,838
<b>Итого кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>2,276,439</b>	<b>1,529,974</b>
Резерв под обесценение кредитов на покупку автомобилей	(93,570)	(28,346)
<b>Кредиты на покупку автомобилей за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>2,182,869</b>	<b>1,501,628</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>135,044,661</b>	<b>134,795,540</b>
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(5,696,795)	(3,694,221)
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>129,347,866</b>	<b>131,101,319</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>878,892,161</b>	<b>797,463,649</b>
Резерв под обесценение	(148,511,288)	(189,662,541)
<b>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>730,380,873</b>	<b>607,801,108</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные корпоративным и розничным клиентам, условия которых были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на сумму 1,003,684 тысячи тенге и 879,857 тысяч тенге соответственно (31 декабря 2014 года: 4,489,974 тысячи тенге и 1,606,042 тысячи тенге соответственно). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности. Кредиты, условия договоров по которым были изменены, включены в таблицы, представленных ранее, в категорию активов без индивидуальных признаков обесценения за исключением случаев, когда заемщик не выполняет новые условия договоров.

## 16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Исторически реализация обеспечения как в судебном, так и в несудебном порядке составляла более 24 месяцев, что фактически дольше, чем периоды экспозиции, использованные для расчета приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по кредитам клиентам на 31 декабря 2015 года. Указанный срок обусловлен активной работой с проблемными заемщиками и залоговым имуществом, как со стороны Банка, так и со стороны судебных исполнителей. По значительной части проблемных кредитов такого рода процедуры по взысканию просроченной задолженности находятся в завершающей стадии. По состоянию на 31 декабря 2015 года по большей части проблемной задолженности судебные решения в пользу Банка уже были получены от высших судебных инстанций, вследствие этого, руководство ожидает значительного сокращения сроков реализации обеспечения. В будущем, в случае неисполнения плана взыскания проблемной задолженности, а также залогового имущества в ожидаемые сроки, руководство Банка готово пересмотреть сроки экспозиции.

Ввиду недавнего существенного обесценения тенге, и основываясь на результатах анализа рынка недвижимости и прочего имущества, Банк учел эффект инфляции в стоимости залогового обеспечения обесцененных или просроченных кредитов.

### (i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 1%
- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 50%- 70%
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 - 24 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 6,010,330 тысяч тенге ниже/выше (на 31 декабря 2014 года: 4,766,998 тысяч тенге).

### (ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев
- в отношении ипотечных кредитов задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 месяца, в течение которых Банк не получает процентный доход, и дисконт в отношении стоимости заложенного имущества, в случае если заложенное имущество реализуется по решению суда.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 3,880,436 тысяч тенге ниже/выше (на 31 декабря 2014 года: 3,933,040 тысяч тенге).

**16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение****(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения:

31 декабря 2015 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
<b>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</b>				
Денежные средства и депозиты	24,850,669	24,850,669	-	-
Недвижимость	155,642,193	115,865,705	39,776,488	-
Транспортные средства	35,158,772	35,139,249	19,523	-
Оборудование	4,260,833	4,260,833	-	-
Прочее обеспечение	91,951,697	33,600,060	58,351,637	-
Корпоративные гарантии (Государственные компании)	29,933,684	-	-	29,933,684
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	40,011,519	-	-	40,011,519
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости)	78,797,566	-	-	78,797,566
<b>Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>460,606,933</b>	<b>213,716,516</b>	<b>98,147,648</b>	<b>148,742,769</b>
<b>Просроченные или обесцененные кредиты</b>				
Денежные средства и депозиты	516,066	516,066	-	-
Недвижимость	135,787,760	131,160,642	4,627,118	-
Транспортные средства	414,241	414,241	-	-
Оборудование	1,422,069	1,029,682	392,387	-
Прочее обеспечение	1,603,387	1,603,387	-	-
Корпоративные гарантии, (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	368,517	-	-	368,517
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости)	314,034	-	-	314,034
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>140,426,074</b>	<b>134,724,018</b>	<b>5,019,505</b>	<b>682,551</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>601,033,007</b>	<b>348,440,534</b>	<b>103,167,153</b>	<b>149,425,320</b>



**16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение****(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение**

31 декабря 2014 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
<b>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</b>				
Денежные средства и депозиты	7,885,902	7,885,902	-	-
Недвижимость	161,343,578	118,199,439	43,144,139	-
Транспортные средства	43,232,944	37,813,655	5,419,289	-
Оборудование	7,816,680	3,312,891	4,503,789	-
Прочее обеспечение	44,134,291	22,939,547	21,194,744	-
Корпоративные гарантии (Государственные компании)	8,354,492	-	-	8,354,492
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	22,030,467	-	-	22,030,467
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости)	36,135,694	-	-	36,135,694
<b>Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>330,934,048</b>	<b>190,151,434</b>	<b>74,261,961</b>	<b>66,520,653</b>
<b>Просроченные или обесцененные кредиты</b>				
Денежные средства и депозиты	111,165	111,165	-	-
Недвижимость	139,510,049	138,308,618	1,201,431	-
Транспортные средства	888,685	888,685	-	-
Оборудование	2,010,449	1,993,938	16,511	-
Прочее обеспечение	2,923,358	2,874,606	48,752	-
Корпоративные гарантии, (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	147,187	-	-	147,187
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости)	174,848	-	-	174,848
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>145,765,741</b>	<b>144,177,012</b>	<b>1,266,694</b>	<b>322,035</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>476,699,789</b>	<b>334,328,446</b>	<b>75,528,655</b>	<b>66,842,688</b>

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Банк не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

У Банка есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

**16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение****(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение**

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности».

**(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам**

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Банка соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога должно составлять максимум 80%.

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения ипотечных кредитов, за вычетом резерва под обесценение:

31 декабря 2015 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Непросроченные кредиты	30,854,961	14,494,282	7,494,767	8,865,912
Просроченные кредиты	16,454,382	15,707,095	251,505	495,782
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>47,309,343</b>	<b>30,201,377</b>	<b>7,746,272</b>	<b>9,361,694</b>

31 декабря 2014 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Непросроченные кредиты	33,370,441	22,593,256	5,903,692	4,873,493
Просроченные кредиты	17,231,663	16,401,247	658,447	171,969
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>50,602,104</b>	<b>38,994,503</b>	<b>6,562,139</b>	<b>5,045,462</b>

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

По отдельным ипотечным кредитам Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения. Для оставшейся части ипотечных кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

По оценкам руководства, справедливая стоимость обеспечения обесцененных или просроченных ипотечных кредитов составляет не менее 98.69% от балансовой стоимости кредитов по состоянию на отчетную дату (31 декабря 2014 года: 99%).

Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Банка соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять максимум 80%.

**16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение****(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение****(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение**

По оценкам руководства, справедливая стоимость обеспечения обесцененных или просроченных кредитов на покупку автомобилей составляет не менее 94.35% от балансовой стоимости кредитов по состоянию на отчетную дату (31 декабря 2014 года: 98%).

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения потребительских кредитов, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения:

31 декабря 2015 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
<b>Непросроченные кредиты</b>				
Недвижимость	27,276,321	13,513,761	13,762,560	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства, движимое имущество)	7,647,727	16,835	7,630,892	-
Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности (по балансовой стоимости)	28,149,017	-	-	28,149,017
<b>Всего непросроченных кредитов</b>	<b>63,073,065</b>	<b>13,530,596</b>	<b>21,393,452</b>	<b>28,149,017</b>
<b>Просроченные или обесцененные кредиты</b>				
Недвижимость	13,418,900	13,263,445	155,455	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства)	46,828	14,095	32,733	-
Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности (по балансовой стоимости)	3,316,861	-	-	3,316,861
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>16,782,589</b>	<b>13,277,540</b>	<b>188,188</b>	3,316,861
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>79,855,654</b>	<b>26,808,136</b>	<b>21,581,640</b>	<b>31,465,878</b>

**16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение****(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение****(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение**

31 декабря 2014 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
<b>Непросроченные кредиты</b>				-
Недвижимость	19,421,404	15,855,794	3,565,610	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства, движимое имущество)	6,981,716	74,602	6,907,114	-
Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности (по балансовой стоимости)	35,340,431	-	-	35,340,431
<b>Всего непросроченных кредитов</b>	<b>61,743,551</b>	<b>15,930,396</b>	<b>10,472,724</b>	<b>35,340,431</b>
<b>Просроченные или обесцененные кредиты</b>				
Недвижимость	14,490,969	13,849,725	641,244	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства)	29,537	12,774	16,763	-
Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности (по балансовой стоимости)	2,733,530	-	-	2,733,530
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>17,254,036</b>	<b>13,862,499</b>	<b>658,007</b>	<b>2,733,530</b>
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>78,997,587</b>	<b>29,792,895</b>	<b>11,130,731</b>	<b>38,073,961</b>

**(iii) Изъятное обеспечение**

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Банк изъял ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 3,628,652 тысячи тенге (на 31 декабря 2014 года: 2,390,414 тысяч тенге). По состоянию на 31 декабря 2015 года размер изъятого обеспечения составляет:

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Недвижимость	9,108,752	5,785,505
Прочие активы	16,514	17,490
<b>Всего изъятого обеспечения</b>	<b>9,125,266</b>	<b>5,802,995</b>

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

**16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение****(г) Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики и географическим регионам**

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Казахстана в следующих отраслях экономики:

	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Оптовая торговля	194,009,175	126,199,724
Физические лица	135,044,661	134,795,540
Строительство	102,110,025	94,991,635
Транспорт	88,841,463	75,432,941
Пищевая промышленность	76,480,431	82,143,441
Недвижимость	65,392,978	37,176,540
Розничная торговля	14,696,689	19,801,249
Сельское хозяйство	8,740,008	11,665,501
Химическая промышленность	8,488,333	11,731,729
Горнодобывающая промышленность	8,262,730	6,424,266
Индустрия развлечений	4,151,220	6,282,913
Гостиничные услуги	3,379,751	28,821,517
Металлургия	3,639,162	4,171,778
Нефтегазовая промышленность	2,985,787	2,384,392
Текстильная промышленность	2,087,633	2,489,335
Связь	677,502	2,022,009
Прочее	159,904,613	150,929,139
	<b>878,892,161</b>	<b>797,463,649</b>
Резерв под обесценение	(148,511,288)	(189,662,541)
	<b>730,380,873</b>	<b>607,801,108</b>

**(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2015 года, Банк имеет 6 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (на 31 декабря 2014 года: 12), остатки по кредитам которых составляют более 10% регуляторного капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 165,283,805 тысяч тенге (на 31 декабря 2014 года: 153,179,041 тысяча тенге).

**(е) Сроки погашения кредитов**

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 29, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы при наступлении срока погашения. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

**(ж) Переводы финансовых активов**

В июле 2013 года Банк осуществил продажу портфеля ипотечных кредитов балансовой стоимостью 35,524,925 тысяч тенге за 38,781,330 тысяч тенге, при этом предоставил гарантию на обратную покупку или обмен отдельных кредитов, если кредит является просроченным в течение как минимум двух месяцев. Сумма обратной покупки или обмена ограничивается 20% переданных финансовых активов на дату продажи. Чистая прибыль, признанная на дату передачи в составе прочего дохода, составила 440,475 тысяч тенге.

## 16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (ж) Переводы финансовых активов, продолжение

Банк определил, что часть рисков и выгод были переданы приобретателю активов. Банк не сохранил и не передал практически все риски и выгоды. Банк сохраняет контроль над переданными активами и продолжает признание указанных активов в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активах. Продолжающееся участие Банка в указанных переданных портфелях отражается в отчете о финансовом положении как актив от продолжающегося участия в кредитах, выданных клиентам, в размере 7,104,985 тысяч тенге, при этом соответствующее обязательство от продолжающегося участия включается в состав депозитов и счетов банков и прочих финансовых институтов в размере 7,104,985 тысяч тенге (Примечание 21), а справедливая стоимость гарантии в размере 167,000 тысяч тенге признана в составе прочих обязательств.

### (з) Активы, удерживаемые для продажи

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав активов, удерживаемых для продажи, включена часть проблемного кредитного портфеля чистой балансовой стоимостью 71,385,592 тысячи тенге. В соответствии с утвержденными планами Банка ожидается, что реализация проблемного портфеля должна завершиться в срок до конца 2016 года.

В состав процентных доходов по займам, выданным клиентам, за 2015 год включен процентный доход по займам, которые по состоянию на 31 декабря 2015 года классифицируются Банком как активы, предназначенные для продажи, в размере 1,001,648 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2015 года руководство считает, что балансовая стоимость активов, удерживаемых для продажи, не отличается существенным образом от их справедливой стоимости.

## 17 Инвестиции в дочерние компании

Банк имеет инвестиции в следующих дочерних компаниях:

Название компании	Страна регистрации	Основная деятельность	Право собственности, %		тыс. тенге	
			2015 г.	2014 г.	2015 г.	2014 г.
ОАО «Оптима Банк» (бывшее ОАО «UniCreditBank»)	Кыргызстан	Банковская деятельность	97.1	97.1	2,218,349	2,218,349
ТОО «Төбет Group» (бывшее ТОО «АТФ Инкассация»)	Казахстан	Инкассация	100.0	100.0	321,272	295,251
АО «АТФ Финанс»	Казахстан	Инвестиции	-	100.0	-	355,527
ATF Capital B.V.	Нидерланды	Организация специального назначения	-	100.0	-	2,768
					<b>2,539,621</b>	<b>2,871,895</b>

В декабре 2014 года Совет директоров Банка принял решение о ликвидации ATF Capital B.V. вследствие отсутствия объема основной деятельности компании. 26 июня 2015 года ATF Capital B.V. было ликвидировано.

В ноябре 2013 года Совет директоров Банка принял решение о ликвидации АО «АТФ Финанс» вследствие отсутствия объема основной деятельности компании. 20 ноября 2015 года акции АО «АТФ Финанс» были аннулированы.

## 18 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Транспортные средства	Компьютерное оборудование и оснащение и приспособления	Незавершенное строительство	Программное обеспечение	Всего
<b>Фактическая стоимость</b>						
Остаток на 1 января 2015 года	17,473,207	268,349	7,818,926	234,827	3,095,745	28,891,054
Поступления	120,181	7	1,579,320	4,326	308,995	2,012,829
Выбытия	(222,387)	(148,073)	(458,460)	-	-	(828,920)
Перемещения	142,344	-	-	(149,264)	6,920	-
Перевод в прочие активы	-	-	-	(2,927)	-	(2,927)
<b>Остаток на 31 декабря 2015 года</b>	<b>17,513,345</b>	<b>120,283</b>	<b>8,939,786</b>	<b>86,962</b>	<b>3,411,660</b>	<b>30,072,036</b>
<b>Износ и амортизация</b>						
Остаток на 1 января 2015 года	(4,535,419)	(239,805)	(5,472,700)	-	(2,037,841)	(12,285,765)
Износ и амортизация за год	(617,780)	(4,773)	(747,515)	-	(432,859)	(1,802,927)
Выбытия	70,840	147,543	398,570	-	-	616,953
<b>Остаток на 31 декабря 2015 года</b>	<b>(5,082,359)</b>	<b>(97,035)</b>	<b>(5,821,645)</b>	<b>-</b>	<b>(2,470,700)</b>	<b>(13,471,739)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>						
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>12,430,986</b>	<b>23,248</b>	<b>3,118,141</b>	<b>86,962</b>	<b>940,960</b>	<b>16,600,297</b>
<b>Фактическая стоимость</b>						
Остаток на 1 января 2014 года	18,383,958	347,565	7,547,132	232,233	2,919,001	29,429,889
Поступления	380,683	25,942	460,932	2,594	177,719	1,047,870
Выбытия	(1,291,434)	(105,158)	(189,138)	-	(975)	(1,586,705)
<b>Остаток на 31 декабря 2014 года</b>	<b>17,473,207</b>	<b>268,349</b>	<b>7,818,926</b>	<b>234,827</b>	<b>3,095,745</b>	<b>28,891,054</b>
<b>Износ и амортизация</b>						
Остаток на 1 января 2014 года	(4,211,003)	(331,454)	(4,949,139)	-	(1,662,972)	(11,154,568)
Износ и амортизация за год	(653,553)	(10,753)	(696,933)	-	(375,844)	(1,737,083)
Выбытия	329,137	102,402	173,372	-	975	605,886
<b>Остаток на 31 декабря 2014 года</b>	<b>(4,535,419)</b>	<b>(239,805)</b>	<b>(5,472,700)</b>	<b>-</b>	<b>(2,037,841)</b>	<b>(12,285,765)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>						
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	<b>12,937,788</b>	<b>28,544</b>	<b>2,346,226</b>	<b>234,827</b>	<b>1,057,904</b>	<b>16,605,289</b>

## 19 Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению

25 декабря 2009 года Банк подписал договор гарантии с материнским предприятием «UniCredit Bank Austria AG» («UniCredit»). По данному соглашению, выплата убытков от обесценения кредита по определенным крупным корпоративным кредитам была гарантирована «UniCredit». Банк выплачивал комиссионное вознаграждение - 6% годовых от балансовой стоимости кредитов, покрытых гарантией. Дата истечения действия данного гарантийного соглашения 17 апреля 2027 года, однако оно могло быть расторгнуто досрочно, либо гарантом, либо Банком, при определенных обстоятельствах. В частности, основной причиной досрочного расторжения гарантии была неспособность «UniCredit» удержать, напрямую или косвенно, право собственности и бенефициарное право на не менее чем 50% доли плюс 1 акция Банка.

29 апреля 2013 года «UniCredit» и Банк подписали поправку к данному гарантийному соглашению, в котором сумма максимального обязательства по гарантии составляет 630,639 тысяч долларов США, которая подлежала погашению в срок до 2 ноября 2015 года на нетто-основе за счет средств денежного депозита в размере 630,639 тысяч долларов США, предоставленного «UniCredit». 10 августа 2015 года дебиторская задолженность от «UniCredit» по гарантийному соглашению была полностью погашена за счет средств депозита «UniCredit» в размере 630,639 тысяч долларов США, что эквивалентно 118,339,374 тысячам тенге.

Комиссионное вознаграждение по гарантии было снижено до 2% в год, начиная с 1 мая 2013 года по 30 апреля 2015 года, и в 2013 году было полностью выплачено Банком.

## 20 Прочие активы

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Дивиденды к получению	1,944,205	1,265,138
Начисленный комиссионный доход	687,284	456,337
Прочие финансовые активы	66,604	135,207
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>2,698,093</b>	<b>1,856,682</b>
Изъятые имущество	11,684,262	8,830,141
Авансы, уплаченные за административную деятельность	642,051	1,076,479
Авансы, уплаченные на приобретение основных средств и нематериальных активов	553,993	519,401
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	172,692	91,287
Запасы	150,860	189,014
Драгоценные металлы	6,826	4,062
Расчеты с сотрудниками	3,409	3,379
Прочие активы	483,437	259,277
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>13,697,530</b>	<b>10,973,040</b>
Резерв под обесценение	(3,453,989)	(3,199,458)
<b>Всего прочих активов</b>	<b>12,941,634</b>	<b>9,630,264</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года не было просроченных финансовых активов.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Банк изъял ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 3,628,652 тысячи тенге (на 31 декабря 2014 года: 2,390,414 тысяч тенге) (Примечание 16(в)). В 2015 году Банк реализовал изъятый актив чистой балансовой стоимостью 427,472 тысячи тенге (в 2014: 14,981,965 тысяч тенге) и признала прибыль от продажи в размере 78,352 тысячи тенге (в 2014: 1,065,955 тысяч тенге). По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов балансовая стоимость изъятого имущества представляет собой меньшее из следующих значений: себестоимости и чистой стоимости возможной реализации, при этом цена продажи основывается на результатах независимой оценки.



## 20 Прочие активы, продолжение

### (а) Анализ изменения резерва под обесценение

Движение резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, может быть представлено следующим образом:

	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Сумма резерва по состоянию на начало года	3,199,458	3,317,372
Чистое начисление резерва под обесценение за год	7,638	368,860
Чистые восстановления/(списания) за год	244,920	(484,557)
Влияние пересчета иностранных валют	1,973	(2,217)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>3,453,989</b>	<b>3,199,458</b>

## 21 Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов

	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Обязательство от продолжающегося участия в кредитах, выданных клиентам (Примечание 16 (ж))	7,104,985	7,104,985
Срочные депозиты	3,334,441	96,459
Счета типа «востро»	393,838	1,509,324
Прочие	545,017	-
Депозит от «UniCredit Bank Austria AG»	-	112,985,643
	<b>11,378,281</b>	<b>121,696,411</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Банк не имеет банков, остатки по счетам которых превышают 10% регуляторного капитала (на 31 декабря 2014 года: один банк).

## 22 Текущие счета и депозиты клиентов

	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	194,226,776	146,148,344
- Розничные	23,694,052	25,065,284
Срочные депозиты		
- Корпоративные	255,538,817	132,032,244
- Розничные	344,098,482	355,565,616
	<b>817,558,127</b>	<b>658,811,488</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 41,593,083 тысячи тенге (31 декабря 2014 года: 25,334,469 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет шесть клиентов (31 декабря 2014 года: девять клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% регуляторного капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 227,853,428 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 275,566,464 тысячи тенге).

## 23 Субординированные заимствования и прочие привлеченные средства

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
<b>Субординированные заимствования</b>		
- Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	95,057,199	18,431,310
<b>Итого субординированных заимствований</b>	<b>95,057,199</b>	<b>18,431,310</b>
<b>Прочие заемные средства</b>		
- Кредиты, предоставленные банками и финансовыми институтами	23,975,661	21,495,388
	<b>23,975,661</b>	<b>21,495,388</b>
<b>Облигации выпущенные</b>		
- Еврооблигации в долларах США	68,968,525	36,857,871
- Ноты в тенге	58,518,915	1,309,632
	<b>127,487,440</b>	<b>38,167,503</b>
<b>Итого прочих привлеченных средств</b>	<b>151,463,101</b>	<b>59,662,891</b>

В случае банкротства субординированные заимствования погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

### Условия, обязательные к исполнению (финансовые ковенанты)

В соответствии с условиями определенных долгосрочных кредитных соглашений, Банк обязан поддерживать определенные финансовые коэффициенты, включая коэффициенты в отношении уровня достаточности капитала и подверженности кредитному риску. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Банк соблюдал требования в отношении данных коэффициентов.

## 24 Прочие обязательства

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Начисленные расходы по фонду гарантирования депозитов	384,597	-
Начисленный комиссионный доход	249,553	76,004
Кредиторы по капитальным затратам	3,845	3,079
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>637,995</b>	<b>79,083</b>
Резерв по гарантиям и аккредитивам выпущенным	555,810	596,356
Прочие налоги к уплате	397,206	185,206
Доходы будущих периодов	351,377	288,020
Начисленные административные расходы	337,508	335,199
Резерв по отпускам	279,459	315,647
Предоплаты и прочие кредиторы	73,293	86,606
Задолженность перед работниками	40,989	250,345
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>2,035,642</b>	<b>2,057,379</b>
	<b>2,673,637</b>	<b>2,136,462</b>

## 25 Акционерный капитал и резервы

### (а) Выпущенный капитал

По состоянию на 31 декабря 2015 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 54,000,000 обыкновенных акций (на 31 декабря 2014 года: 54,000,000 акций), из которых 45,294,733 обыкновенные акции были выпущены (31 декабря 2014 года: 45,294,733 акций) и 45,265,543 обыкновенных акций находятся в обращении (на 31 декабря 2014 года: 45,265,543 акции). Акции не имеют номинальной стоимости.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров.

### (б) Собственные выкупленные акции

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк владел 29,190 собственными выкупленными акциями (на 31 декабря 2014 года: 29,190).

### (в) Характер и цель резервов

#### Общий резерв

Общий резерв создается в соответствии с нормативными актами Республики Казахстан под общие риски, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или чрезвычайные обстоятельства. В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, никаких переводов в состав общего резерва не было.

#### Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

### (г) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан и уставными документами Банка, распределяемые резервы подпадают под нормативно-правовое регулирование Республики Казахстан.

На общем собрании акционеров, прошедшем в апреле 2015 года, Банк принял решение не выплачивать дивиденды (31 декабря 2014 года: не выплачивались).

## 26 Прибыль на акцию

Расчет базовой и разводненной прибыли на акцию по состоянию на 31 декабря 2015 года основывается на чистой прибыли, относящейся к обыкновенным акциям, в соответствии с консолидированной отчетностью Группы, которая состоит из АО «АТФБанк» и его дочерних организаций (далее - «Группа») в размере 7,230,142 тысяч тенге (на 31 декабря 2014 года: чистая прибыль в размере 3,381,237 тысяч тенге) и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении – 45,265,543 (на 31 декабря 2014 года: 45,265,543).

## 26 Прибыль на акцию, продолжение

В следующей таблице представлены данные о прибыли за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов и количестве акций, использованном для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций (тыс. тенге)	7,230,142	3,381,237
Средневзвешенное количество участвующих акций для расчета прибыли на акцию	45,265,543	45,265,543
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге</b>	<b><u>160</u></b>	<b><u>75</u></b>

За годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, потенциально разводненные акции отсутствуют.

## 27 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

В соответствии с листинговыми правилами Казахстанской фондовой биржи, Банк обязан раскрыть данные о балансовой стоимости акции в Отчете о финансовом положении. Расчет балансовой стоимости акции на 31 декабря 2015 года основывается на обыкновенных акциях, находящихся в обращении, в количестве 45,265,543 штук (31 декабря 2014 года: 45,265,543 штук) и чистых активах в размере 74,805,354 тысячи тенге (31 декабря 2013 года: 69,418,039 тысяч тенге) и определяется следующим образом.

	<u>31 декабря 2015 г. тыс. тенге</u>	<u>31 декабря 2014 г. тыс. тенге</u>
Итого активов	1,153,876,659	931,214,618
Нематериальные активы	(940,960)	(1,057,904)
Итого обязательств	<u>(1,078,130,345)</u>	<u>(860,738,675)</u>
<b>Чистые активы</b>	<b><u>74,805,354</u></b>	<b><u>69,418,039</u></b>

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов представлена ниже.

	<u>31 декабря 2015 г. тыс. тенге</u>	<u>31 декабря 2014 г. тыс. тенге</u>
Чистые активы	74,805,354	69,418,039
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода	<u>45,265,543</u>	<u>45,265,543</u>
<b>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</b>	<b><u>1,653</u></b>	<b><u>1,534</u></b>

## 28 Анализ по сегментам

Банк имеет четыре отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными направлениями операционной деятельности Банка. Указанные направления предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

## 28 Анализ по сегментам, продолжение

- Корпоративные банковские услуги – предоставление корпоративным клиентам и финансовым институтам кредитов, овердрафтов, кредитных линий и других видов финансирования, открытие и ведение текущих и срочных счетов, кастодиальные услуги, проведение безналичных расчетов, операции с иностранной валютой и документарные операции.
- Малый и средний бизнес – предоставление малым и средним предприятиям, индивидуальным предпринимателям, крестьянским хозяйствам кредитов и кредитных линий, овердрафтов и других видов финансирования, открытие и ведение текущих и срочных счетов, операционные услуги, документарные операции, а также электронные системы обслуживания.
- Розничные банковские услуги – услуги для физических лиц, включающие в себя потребительские займы и ипотеку, ведение текущих счетов, сберегательных счетов и вкладов, ответственное хранение, кредитные и дебитовые карты, а также услуги, связанные с денежными средствами и иностранной валютой.
- Прочие сегменты включают департаменты, ответственные за управление активами и обязательствами и казначейские операции.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета подоходного налога, как они включаются во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Руководством. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон. Поскольку большая часть прибыли каждого сегмента получена от вознаграждения и Руководство полагается, в основном, на чистые процентные доходы при проведении оценки результатов деятельности сегмента и принимает решения относительно распределения ресурсов по сегментам.

Активы Банка сконцентрированы, в основном, в Республике Казахстан, и Банк получает доходы, в основном, от операций, осуществляемых в Республике Казахстан и связанных с ней странах.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом:

	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>АКТИВЫ</b>		
Корпоративные банковские услуги	497,900,471	446,480,637
Малый и средний бизнес	97,820,550	138,914,641
Розничные банковские услуги	135,218,392	140,644,570
Прочие сегменты	422,937,246	205,174,770
<b>Итого активов</b>	<b>1,153,876,659</b>	<b>931,214,618</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Корпоративные банковские услуги	269,557,364	314,001,292
Малый и средний бизнес	135,843,365	81,043,865
Розничные банковские услуги	368,284,320	235,579,872
Прочие сегменты	304,445,296	230,113,646
<b>Итого обязательств</b>	<b>1,078,130,345</b>	<b>860,738,675</b>

## 28 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративные банковские услуги	Малый и средний бизнес	Розничные банковские услуги	Прочие сегменты	Итого
Чистые процентные доходы	14,214,963	1,101,043	6,368,702	985,553	22,670,261
Чистые комиссионные доходы	1,118,975	3,556,093	3,300,360	(567,170)	7,408,258
Чистый доход от коммерческой деятельности	678,491	745,974	731,701	14,519,075	16,675,241
Прочие операционные доходы	(1,729)	3,292	(304,125)	836,247	533,685
<b>Доход</b>	<b>16,010,700</b>	<b>5,406,402</b>	<b>10,096,638</b>	<b>15,773,705</b>	<b>47,287,445</b>
Общие и административные расходы, в том числе прочие налоги, помимо подоходного налога	(3,179,429)	(4,756,454)	(7,599,719)	1,432,254	(14,103,348)
Износ и амортизация	(8,400)	(3,883)	(266,473)	(1,524,171)	(1,802,927)
<b>Операционные расходы</b>	<b>(3,187,829)</b>	<b>(4,760,337)</b>	<b>(7,866,192)</b>	<b>(91,917)</b>	<b>(15,906,275)</b>
<b>Результат сегмента до убытков от обесценения</b>	<b>12,822,871</b>	<b>646,065</b>	<b>2,230,446</b>	<b>15,681,788</b>	<b>31,381,170</b>
Убытки от обесценения	(12,886,586)	(1,676,774)	(6,702,660)	(1,473,743)	(22,739,763)
<b>(Убыток)/прибыль сегмента до налогообложения</b>	<b>(63,715)</b>	<b>(1,030,709)</b>	<b>(4,472,214)</b>	<b>14,208,045</b>	<b>8,641,407</b>
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(2,607,325)	(2,607,325)
<b>Чистая прибыль за год</b>	<b>(63,715)</b>	<b>(1,030,709)</b>	<b>(4,472,214)</b>	<b>11,600,720</b>	<b>6,034,082</b>
Капитальные расходы	-	-	-	2,012,829	2,012,829
Отложенные налоговые активы	-	-	-	2,668,579	2,668,579

## 28 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративные банковские услуги	Малый и средний бизнес	Розничные банковские услуги	Прочие сегменты	Итого
Чистые процентные доходы	8,774,931	660,277	3,734,515	4,573,468	17,743,191
Чистые комиссионные доходы	452,694	4,161,468	2,862,882	(528,090)	6,948,954
Чистый доход от коммерческой деятельности	(627,454)	755,770	1,052,002	(427,810)	752,508
Прочие операционные доходы	1,079,887	-	9,599	2,142,754	3,232,240
<b>Доход</b>	<b>9,680,058</b>	<b>5,577,515</b>	<b>7,658,998</b>	<b>5,760,322</b>	<b>28,676,893</b>
Прочие общие и административные расходы, в том числе прочие налоги, помимо подоходного налога	(3,732,087)	(4,275,312)	(8,203,456)	1,502,828	(14,708,027)
Износ и амортизация	(156)	-	(187,215)	(1,549,712)	(1,737,083)
<b>Операционные расходы</b>	<b>(3,732,243)</b>	<b>(4,275,312)</b>	<b>(8,390,671)</b>	<b>(46,884)</b>	<b>(16,445,110)</b>
<b>Результат сегмента до убытков от обесценения</b>	<b>5,947,815</b>	<b>1,302,203</b>	<b>(731,673)</b>	<b>5,713,438</b>	<b>12,231,783</b>
Убытки от обесценения	(10,376,529)	1,864,465	(815,801)	(960,491)	(10,288,356)
<b>(Убыток)/прибыль сегмента до налогообложения</b>	<b>(4,428,714)</b>	<b>3,166,668</b>	<b>(1,547,474)</b>	<b>4,752,947</b>	<b>1,943,427</b>
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(198,598)	(198,598)
<b>Чистая прибыль за год</b>	<b>(4,428,714)</b>	<b>3,166,668</b>	<b>(1,547,474)</b>	<b>4,554,349</b>	<b>1,744,829</b>
Капитальные расходы	-	-	-	1,047,870	1,047,870
Отложенные налоговые активы	-	-	-	5,103,025	5,103,025

## 29 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

### (а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности члена Правления входит общее управление рисками, он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров. В обязанности комплаенс-контроля входит осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Они подотчетны непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров.

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой комитетов: Кредитным комитетом, Риск комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами (КОМАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Банк проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями НБРК. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным НБРК.

### (б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.



## 29 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

Общая ответственность за управление рыночным риском возложена на Кредитный комитет и Риск Комитет, возглавляемые Председателем Правления. Лимиты рыночного риска рассматриваются на Кредитном комитете и Риск Комитете с последующим вынесением на утверждение Советом Директоров.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь. Банк регулярно проводит мониторинг таких позиций, которые обновляются и утверждаются Правлением.

В дополнение к вышеописанному, Банк использует различные стресс-тесты для моделирования возможного финансового влияния ряда отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Банка. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Банком, включают: стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий по отдельным позициям. Банк также использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

### (i) Риск изменения ставки вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

**29 Управление рисками, продолжение****(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставки вознаграждения, продолжение****Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения**

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	<u>Менее 3 месяцев</u>	<u>От 3 до 12 месяцев</u>	<u>От 1 до 5 лет</u>	<u>Более 5 лет</u>	<u>Беспроцентные</u>	<u>Балансовая стоимость</u>
<b>31 декабря 2015 года</b>						
<b>АКТИВЫ</b>						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	576	-	91,414	-	91,990
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	97,635	97,635
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	133,467	91,416	15,246,942	-	-	15,471,825
Депозиты и кредиты, выданные банкам	2,722,169	8,214,967	429,410	-	-	11,366,546
Кредиты, выданные клиентам	121,590,991	132,432,880	309,652,934	166,704,068	-	730,380,873
Активы, удерживаемые для продажи	-	71,385,592	-	-	-	71,385,592
	<b>124,446,627</b>	<b>212,125,431</b>	<b>325,329,286</b>	<b>166,795,482</b>	<b>97,635</b>	<b>828,794,461</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	3,377,102	500,941	7,106,400	-	393,838	11,378,281
Текущие счета и депозиты клиентов	189,273,067	240,531,509	224,747,816	53,200,189	109,805,546	817,558,127
Прочие привлеченные средства	2,980,188	69,022,337	3,789,822	75,670,754	-	151,463,101
Субординированные заимствования	2,402,353	481,681	34,001,000	58,172,165	-	95,057,199
	<b>198,032,710</b>	<b>310,536,468</b>	<b>269,645,038</b>	<b>187,043,108</b>	<b>110,199,384</b>	<b>1,075,456,708</b>
	<b>(73,586,083)</b>	<b>(98,411,037)</b>	<b>55,684,248</b>	<b>(20,247,626)</b>	<b>(110,101,749)</b>	<b>(246,662,247)</b>

**29 Управление рисками, продолжение****(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставки вознаграждения, продолжение***Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение*

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2014 года</b>						
<b>АКТИВЫ</b>						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	97,996	-	97,996
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,569,077	220,833	12,223,299	4,139,176	94,061	26,246,446
Депозиты и кредиты, выданные банкам	1,911,994	5,934,428	1,929,360	-	-	9,775,782
Кредиты, выданные клиентам	77,656,058	209,017,257	161,104,148	160,023,645	-	607,801,108
	<b>89,137,129</b>	<b>215,172,518</b>	<b>175,256,807</b>	<b>164,260,817</b>	<b>94,061</b>	<b>643,921,332</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	94,322	112,986,475	7,106,481	-	1,509,133	121,696,411
Текущие счета и депозиты клиентов	113,173,321	152,001,199	120,510,324	155,973,531	117,153,113	658,811,488
Прочие привлеченные средства	23,995	3,521,181	40,873,007	15,244,708	-	59,662,891
Субординированные заимствования	-	258,667	18,172,643	-	-	18,431,310
	<b>113,291,638</b>	<b>268,767,522</b>	<b>186,662,455</b>	<b>171,218,239</b>	<b>118,662,246</b>	<b>858,602,100</b>
	<b>(24,154,509)</b>	<b>(53,595,004)</b>	<b>(11,405,648)</b>	<b>(6,957,422)</b>	<b>(118,568,185)</b>	<b>(214,680,768)</b>

**29 Управление рисками, продолжение****(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставки вознаграждения, продолжение****Средняя ставка вознаграждения**

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам, действовавшим в течение 2014 и 2013 годов. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	0.47	0.05	-	-	0.03	-
включая РЕПО	36.4	-	-	-	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6.1	-	-	5.9	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	4.9	-	-
Инвестиции удерживаемые до погашения	5.7	-	-	-	-	-
Депозиты и кредиты, выданные банкам	5.4	3.3	-	5.4	0.9	-
Кредиты, выданные клиентам	11.8	8.5	21.6	11.0	8.0	9.0
<b>Процентные обязательства</b>						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	6.1	2.9	-	-	2	-
включая РЕПО	17.1	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	6.3	3.5	2.1	5.1	3.9	-
Субординированные заимствования	10.9	10.1	-	8.2	9.9	-
Прочие привлеченные средства						
- Займы	3.3	0.1	-	4.1	-	-
- Облигации выпущенные	10.1	9.4	-	8.6	9.7	-

## 29 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### (i) Риск изменения ставки вознаграждения, продолжение

##### Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом:

	2015 г.		2014 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(6,341)	(6,341)	(7,357)	(554,528)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	6,962	6,962	8,148	580,778

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения) составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов может быть представлен следующим образом:

	2015 г.		2014 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1,383,904)	(1,383,904)	(514,806)	(514,806)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1,383,904	1,383,904	514,806	514,806

#### (ii) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

**29 Управление рисками, продолжение****(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Тенге тыс. тенге	долл. США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	31,794,393	207,528,618	21,406,591	1,193,885	612,919	262,536,406
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	91,990	-	-	-	-	91,990
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	97,635	-	-	-	-	97,635
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	15,471,825	-	-	-	-	15,471,825
Депозиты и кредиты, выданные банкам	5,824,688	4,493,505	1,005,016	43,337	-	11,366,546
Кредиты, выданные клиентам	376,693,986	351,108,793	2,574,588	3,506	-	730,380,873
Активы, удерживаемые для продажи	36,860,968	33,564,981	959,643	-	-	71,385,592
Прочие финансовые активы	527,491	190,956	34,453	981	1,944,212	2,698,093
<b>Итого активов</b>	<b>467,362,976</b>	<b>596,886,853</b>	<b>25,980,291</b>	<b>1,241,709</b>	<b>2,557,131</b>	<b>1,094,028,960</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	10,989,088	376,586	12,507	100	-	11,378,281
Текущие счета и депозиты клиентов	281,830,039	508,125,969	25,701,147	1,515,786	385,186	817,558,127
Прочие привлеченные средства	82,494,576	68,968,525	-	-	-	151,463,101
Субординированные заимствования	60,619,216	34,437,983	-	-	-	95,057,199
Прочие финансовые обязательства	623,648	6,602	7,284	7	454	637,995
<b>Итого обязательств</b>	<b>436,556,567</b>	<b>611,915,665</b>	<b>25,720,938</b>	<b>1,515,893</b>	<b>385,640</b>	<b>1,076,094,703</b>
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для управления риском	13,933,150	12,734,642	-	-	-	26,667,792
<b>Чистая позиция</b>	<b>44,739,559</b>	<b>(2,294,170)</b>	<b>259,353</b>	<b>(274,184)</b>	<b>2,171,491</b>	<b>44,602,049</b>

**29 Управление рисками, продолжение****(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге тыс. тенге	долл. США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	27,957,148	89,577,597	16,572,504	1,425,917	311,662	135,844,828
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	97,996	-	-	-	-	97,996
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26,246,446	-	-	-	-	26,246,446
Депозиты и кредиты, выданные банкам	4,544,356	4,516,461	686,274	28,691	-	9,775,782
Кредиты, выданные клиентам	382,727,290	221,315,031	3,730,510	2,653	25,624	607,801,108
Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению	-	115,753,133	-	-	-	115,753,133
Прочие финансовые активы	441,159	235,666	32,050	1,017	1,146,790	1,856,682
<b>Итого активов</b>	<b>442,014,395</b>	<b>431,397,888</b>	<b>21,021,338</b>	<b>1,458,278</b>	<b>1,484,076</b>	<b>897,375,975</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	7,305,309	114,388,231	2,828	43	-	121,696,411
Текущие счета и депозиты клиентов	329,721,866	305,493,619	21,758,973	1,535,740	301,290	658,811,488
Прочие привлеченные средства	22,664,820	36,857,871	140,200	-	-	59,662,891
Субординированные заимствования	-	18,431,310	-	-	-	18,431,310
Прочие финансовые обязательства	72,905	3,457	2,410	3	308	79,083
<b>Итого обязательств</b>	<b>359,764,900</b>	<b>475,174,488</b>	<b>21,904,411</b>	<b>1,535,786</b>	<b>301,598</b>	<b>858,681,183</b>
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для управления риском	(27,312,000)	27,443,444	221,590	-	-	353,034
<b>Чистая позиция</b>	<b>54,937,495</b>	<b>(16,333,156)</b>	<b>(661,483)</b>	<b>(77,508)</b>	<b>1,182,478</b>	<b>39,047,826</b>

## 29 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### (ii) Валютный риск, продолжение

Снижение курса тенге, как показано ниже, по отношению к указанным валютам по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов увеличило (снизило) бы капитал и прибыль или убыток на суммы указанные ниже. Данная аналитическая информация представлена за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Банк рассматривал как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
25% рост курса доллара США по отношению к тенге	(458,834)	(3,290,308)
25% рост курса Евро по отношению к тенге	51,871	(132,297)
25% рост курса Рубля по отношению к тенге	(54,837)	(15,502)
25% рост курса других иностранных валют по отношению к тенге	434,298	7,145

Рост курса тенге по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

#### (iii) Методология оценки стоимости под риском (VAR)

Банк использует методологию оценки стоимости под риском для управления рыночным риском своих валютных позиций.

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Банком модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 10 дней в зависимости от типа позиции. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 12 месяцев.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).
- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 10 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода.



**29 Управление рисками, продолжение****(б) Рыночный риск, продолжение****(iii) Методология оценки стоимости под риском (VAR), продолжение**

- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.

Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные ранее. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями.

Данные о величине стоимости под риском, представляющей собой оценку убытков, которые могут возникнуть в отношении портфеля финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря представлены далее:

	<b>31 декабря 2015 года тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2014 года тыс. тенге</b>
Риск колебаний валютных курсов	(1,683,174)	(120,799)
	<b>(1,683,174)</b>	<b>(120,799)</b>

**(iv) Прочие ценовые риски**

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений ставки вознаграждения или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Банк не подвержен прочим существенным ценовым рискам.

**(в) Кредитный риск**

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Директоров.

## 29 Управление рисками, продолжение

### (в) Кредитный риск, продолжение

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент корпоративного кредитования, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Заявки на получение кредитов, подготовленные Менеджером по работе с клиентами и кредитным аналитиком, являются основой для проведения должной проверки и дачи рекомендаций андеррайтером по рискам. После того, как андеррайтер по рискам завершит свой анализ, заявка передается в соответствующий Кредитный комитет для принятия решения. Отдельные операции также проверяются Юридическим отделом, Бухгалтерией и Налоговым отделом в зависимости от требований соответствующей заявки.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного кредитования. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Банк проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отдельном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

## 29 Управление рисками, продолжение

### (в) Кредитный риск, продолжение

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>		
Эквиваленты денежных средств	238,065,758	99,783,348
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	26,759,782	451,143
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	26,152,385
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	15,471,825	-
Депозиты и кредиты, выданные банкам	11,366,546	9,775,782
Кредиты, выданные клиентам	730,380,873	607,801,108
Активы, удерживаемые для продажи	71,385,592	-
Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению	-	115,753,133
Прочие финансовые активы	2,698,093	1,856,682
<b>Всего максимального уровня риска</b>	<b>1,096,128,469</b>	<b>861,573,581</b>

Обеспечение не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги и кредитам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам «обратного РЕПО» и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения по займам, выданным клиентам, и концентрация кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 16.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску от непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 31.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет одного контрагента балансовой стоимостью 154,707,421 тысячу тенге, подверженность кредитному риску в отношении которого превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску (31 декабря 2014 года: один контрагент, 115,753,133 тысячи тенге).

### Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Раскрытия, указанные в таблице ниже включают финансовые активы и финансовые обязательства, которые:

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Банка; или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отдельном отчете о финансовом положении.
- Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «репо» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «репо», сделки «обратного репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

## 29 Управление рисками, продолжение

### (в) Кредитный риск, продолжение

#### Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

- Банк получает и предоставляет обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:
  - кредиты, выданные клиентам, обеспеченные денежными средствами на банковских депозитах; и
  - сделки «репо», сделки «обратного репо».
- Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение. В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2015 года:

тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отдельном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в отдельном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Кредиты, выданные клиентам	74,513,854	-	74,513,854	-	(39,748,314)	34,765,540
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	8,016,713	-	8,016,713	(8,016,713)	-	-
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>82,530,567</b>	<b>-</b>	<b>82,530,567</b>	<b>(8,016,713)</b>	<b>(39,748,314)</b>	<b>34,765,540</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	(39,748,314)	-	(39,748,314)	39,748,314	-	-
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>(39,748,314)</b>	<b>-</b>	<b>(39,748,314)</b>	<b>39,748,314</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 29 Управление рисками, продолжение

### (в) Кредитный риск, продолжение

#### Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2014 года:

тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств, которые были взаимозачтены в отдельном отчете о финансовом положении		Чистая сумма финансовых активов/ обязательств в отдельном отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в отдельном отчете о финансовом положении		
	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отдельном отчете о финансовом положении		Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Кредиты, выданные клиентам	38,700,680	-	38,700,680	-	(23,490,633)	15,210,047
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>38,700,680</b>	<b>-</b>	<b>38,700,680</b>	<b>-</b>	<b>(23,490,633)</b>	<b>15,210,047</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	(23,490,633)	-	(23,490,633)	23,490,633	-	-
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>(23,490,633)</b>	<b>-</b>	<b>(23,490,633)</b>	<b>23,490,633</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в отдельном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в отдельном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости. Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в отдельном отчете о финансовом положении, оцениваются на той же основе.

### (г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Банка возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом Директоров.

## 29 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, основных депозитов корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика Банка по управлению ликвидностью требует:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств, необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва денежного потока;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре активов и обязательств, ликвидности и о прогнозируемых потоках денежных средств. На основании полученных данных, Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном, из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, межбанковских депозитов и прочих инструментов денежного рынка, с целью обеспечения необходимого уровня ликвидности для Банка в целом.

Банк ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. При нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Банка предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КОМАП и исполняются Казначейством. Следующие далее таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по финансовым активам и обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера, относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. Суммарные величины притока и оттока денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении договоров финансовой гарантии, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

## 29 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств и финансовых активов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная вели- чина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	250,889,371	11,765,852	-	-	262,655,223	262,536,406
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	5,600	153,955	159,555	91,990
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	97,635	-	-	-	97,635	97,635
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	182,000	752,000	18,270,440	19,204,440	15,471,825
Депозиты и кредиты, выданные банкам	287,763	2,434,406	8,214,967	429,410	11,366,546	11,366,546
Кредиты, выданные клиентам	30,160,502	52,768,349	134,166,457	780,468,492	997,563,800	730,380,873
Активы удерживаемые для продажи	-	-	71,385,592	-	71,385,592	71,385,592
Прочие финансовые активы	621,578	1,947,604	102,713	26,198	2,698,093	2,698,093
<b>Производные активы</b>						
Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета	443,950	-	25,118,935	-	25,562,885	26,667,792
<i>Производные финансовые активы исполняемые в полных суммах</i>						
- Поступление	41,245,150	-	52,430,935	-	93,676,085	94,780,992
- Выбытие	(40,801,200)	-	(27,312,000)	-	(68,113,200)	(68,113,200)
<b>Итого активов</b>	<b>282,500,799</b>	<b>69,098,211</b>	<b>239,746,264</b>	<b>799,348,495</b>	<b>1,390,693,769</b>	<b>1,120,696,752</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	(470,504)	(3,361,462)	(500,941)	(7,106,400)	(11,439,307)	(11,378,281)
Текущие счета и депозиты клиентов	(260,345,697)	(39,049,970)	(261,291,135)	(317,480,577)	(878,167,379)	(817,558,127)
Прочие привлеченные средства	(47,464)	(3,554,897)	(74,913,553)	(130,069,032)	(208,584,946)	(151,463,101)
Субординированные заимствования	-	(3,088,740)	(6,970,521)	(154,474,568)	(164,533,829)	(95,057,199)
Прочие финансовые обязательства	(637,995)	-	-	-	(637,995)	(637,995)
<b>Всего обязательств</b>	<b>(261,501,660)</b>	<b>(49,055,069)</b>	<b>(343,676,150)</b>	<b>(609,130,577)</b>	<b>(1,263,363,456)</b>	<b>(1,076,094,703)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам</b>	<b>20,999,139</b>	<b>20,043,142</b>	<b>(103,929,886)</b>	<b>190,217,918</b>	<b>127,330,313</b>	<b>44,602,049</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>223,715,284</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>223,715,284</b>	<b>223,715,284</b>

## 29 Управление рисками, продолжение

## (г) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная вели- чина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	135,844,828	-	-	-	135,844,828	135,844,828
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	162,674	162,674	97,996
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,672,349	-	230,335	20,030,784	29,933,468	26,246,446
Депозиты и кредиты, выданные банкам	335,351	1,576,643	5,934,428	2,120,474	9,966,896	9,775,782
Кредиты, выданные клиентам	16,830,318	68,255,041	161,224,292	491,687,360	737,997,011	607,801,108
Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению	-	-	114,996,988	-	114,996,988	115,753,133
Прочие финансовые активы	358,888	1,296,128	170,746	30,920	1,856,682	1,856,682
<b>Производные активы</b>						
Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета	-	-	(132,360)	-	(132,360)	353,147
<i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i>						
- Поступление	-	-	27,998,640	-	27,998,640	28,484,147
- Выбытие	-	-	(28,131,000)	-	(28,131,000)	(28,131,000)
<b>Итого активов</b>	<b>163,041,734</b>	<b>71,127,812</b>	<b>282,424,429</b>	<b>514,032,212</b>	<b>1,030,626,187</b>	<b>897,729,122</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	(1,523,935)	(278)	(117,015,780)	(7,185,724)	(125,725,717)	(121,696,411)
Текущие счета и депозиты клиентов	(201,428,190)	(29,341,579)	(157,008,269)	(417,151,071)	(804,929,109)	(658,811,488)
Прочие привлеченные средства	(29,115)	-	(3,620,740)	(72,952,776)	(76,602,631)	(59,662,891)
Субординированные заимствования	-	-	(258,667)	(21,569,849)	(21,828,516)	(18,431,310)
Прочие финансовые обязательства	(79,083)	-	-	-	(79,083)	(79,083)
<b>Производные обязательства</b>						
Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета	(113)	-	-	-	(113)	(113)
<i>Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах</i>						
- Поступление	221,590	-	-	-	221,590	221,590
- Выбытие	(221,703)	-	-	-	(221,703)	(221,703)
<b>Всего обязательств</b>	<b>(203,060,436)</b>	<b>(29,341,857)</b>	<b>(277,903,456)</b>	<b>(518,859,420)</b>	<b>(1,029,165,169)</b>	<b>(858,681,296)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам</b>	<b>(40,018,702)</b>	<b>41,785,955</b>	<b>4,520,973</b>	<b>(4,827,208)</b>	<b>1,461,018</b>	<b>39,047,826</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>215,860,358</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>215,860,358</b>	<b>215,860,358</b>



## 29 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

Представленные в таблицах выше номинальные величины поступления/(выбытия) потоков денежных средств до налогообложения представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств в отношении производных финансовых инструментов, используемых для управления рисками. Представленные данные отражают чистую стоимость производных финансовых инструментов, расчеты по которым осуществляются в нетто-величине, и величины поступления и выбытия потоков денежных средств до налогообложения в отношении производных финансовых обязательств, расчеты по которым осуществляются одновременно в полных суммах (например, срочные договоры купли-продажи иностранной валюты и валютные сделки типа «своп»).

В таблице представлен анализ по срокам погашения сумм, признанных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	250,885,785	11,650,621	-	-	-	-	-	262,536,406
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	443,950	-	26,224,418	-	91,414	-	-	26,759,782
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	97,635	-	97,635
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	133,467	91,416	15,246,942	-	-	-	15,471,825
Депозиты и кредиты, выданные банкам	287,763	2,434,406	8,214,967	429,410	-	-	-	11,366,546
Кредиты, выданные клиентам	25,183,673	22,428,067	102,061,618	319,770,842	174,179,177	-	86,757,496	730,380,873
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	71,385,592	-	-	-	-	71,385,592
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	-	1,127,869	-	1,127,869
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	2,539,621	-	2,539,621
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	16,600,297	-	16,600,297
Отложенный налоговый актив	-	-	-	2,668,579	-	-	-	2,668,579
Прочие активы	1,714,093	1,952,646	122,058	9,145,335	7,502	-	-	12,941,634
<b>Итого активов</b>	<b>278,515,264</b>	<b>38,599,207</b>	<b>208,100,069</b>	<b>347,261,108</b>	<b>174,278,093</b>	<b>20,365,422</b>	<b>86,757,496</b>	<b>1,153,876,659</b>
Депозиты и счета банков банков и прочих финансовых институтов	(466,269)	(3,304,671)	(500,941)	(7,106,400)	-	-	-	(11,378,281)
Текущие счета и депозиты клиентов	(260,316,994)	(38,761,619)	(240,531,509)	(224,747,816)	(53,200,189)	-	-	(817,558,127)
Прочие привлеченные средства	(45,091)	(2,935,097)	(69,022,337)	(3,789,822)	(75,670,754)	-	-	(151,463,101)
Субординированные заимствования	-	(2,402,353)	(481,681)	(34,001,000)	(58,172,165)	-	-	(95,057,199)
Прочие обязательства	(2,271,857)	(117,056)	(124,355)	(157,795)	(2,574)	-	-	(2,673,637)
<b>Всего обязательств</b>	<b>(263,100,211)</b>	<b>(47,520,796)</b>	<b>(310,660,823)</b>	<b>(269,802,833)</b>	<b>(187,045,682)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1,078,130,345)</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>15,415,053</b>	<b>(8,921,589)</b>	<b>(102,560,754)</b>	<b>77,458,275</b>	<b>(12,767,589)</b>	<b>20,365,422</b>	<b>86,757,496</b>	<b>75,746,314</b>

## 29 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

В таблице представлен анализ по срокам погашения сумм, признанных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года:

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	135,844,828	-	-	-	-	-	-	135,844,828
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	353,147	-	97,996	-	-	451,143
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,569,077	-	220,833	12,223,299	4,139,176	94,061	-	26,246,446
Депозиты и кредиты, выданные банкам	335,351	1,576,643	5,934,428	1,929,360	-	-	-	9,775,782
Кредиты, выданные клиентам	9,869,447	26,035,925	119,141,660	191,039,967	164,809,667	-	96,904,442	607,801,108
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	-	1,131,705	-	1,131,705
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	2,871,895	-	2,871,895
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	16,605,289	-	16,605,289
Отложенный налоговый актив	-	-	-	5,103,025	-	-	-	5,103,025
Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению	-	-	115,753,133	-	-	-	-	115,753,133
Прочие активы	3,580,043	36,537	178,560	5,824,984	10,140	-	-	9,630,264
<b>Итого активов</b>	<b>159,198,746</b>	<b>27,649,105</b>	<b>241,581,761</b>	<b>216,120,635</b>	<b>169,056,979</b>	<b>20,702,950</b>	<b>96,904,442</b>	<b>931,214,618</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(113)	-	-	-	-	-	-	(113)
Депозиты и счета банков банков и прочих финансовых институтов	(1,603,178)	(277)	(112,986,475)	(7,106,481)	-	-	-	(121,696,411)
Текущие счета и депозиты клиентов	(201,259,465)	(29,066,969)	(152,001,199)	(120,510,324)	(155,973,531)	-	-	(658,811,488)
Прочие привлеченные средства	-	(23,995)	(3,521,181)	(40,873,007)	(15,244,708)	-	-	(59,662,891)
Субординированные заимствования	-	-	(258,667)	(18,172,643)	-	-	-	(18,431,310)
Прочие обязательства	(1,641,421)	(167,437)	(261,288)	(61,657)	(4,659)	-	-	(2,136,462)
<b>Всего обязательств</b>	<b>(204,504,177)</b>	<b>(29,258,678)</b>	<b>(269,028,810)</b>	<b>(186,724,112)</b>	<b>(171,222,898)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(860,738,675)</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(45,305,431)</b>	<b>(1,609,573)</b>	<b>(27,447,049)</b>	<b>29,396,523</b>	<b>(2,165,919)</b>	<b>20,702,950</b>	<b>96,904,442</b>	<b>70,475,943</b>

## 29 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

В соответствии с казахстанским законодательством, вкладчики могут снимать денежные средства со своих срочных депозитов в любое время, как правило, лишаясь при этом права на начисленное вознаграждение. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

Информация о сроках до погашения данных депозитов представлена далее:

- менее 1 месяца: 42,396,166 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 30,045,837 тысяч тенге);
- от 1 до 3 месяцев: 38,761,619 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 29,066,969 тысяч тенге);
- от 3 до 12 месяцев: 240,531,509 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 152,001,199 тысяч тенге);
- от 1 до 5 лет: 224,747,816 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 120,510,324 тысячи тенге);
- более 5 лет: 53,200,189 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 155,973,531 тысяча тенге).

## 30 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка в целом.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал банков. На 31 декабря 2015 года в соответствии с требованиями НБРК, банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. С 1 января 2015 года вступили в действие изменения в инструкцию о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов, утвержденные Комитетом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, в соответствии с которыми уровень достаточности собственного капитала был установлен в размере 7.5%. В дополнение к значениям коэффициентов достаточности собственного капитала был установлен буфер консервационного капитала на 2015 год в размере 1%. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов этот минимальный уровень составлял 8.5% и 10%. По состоянию на 31 декабря 2015 года норматив достаточности капитала Банка составлял 16.5% (31 декабря 2014 года: 11.9%). По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Банк также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского соглашения, которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года), общеизвестных как Базель I и Базель II.

### 30 Управление капиталом, продолжение

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского соглашения, по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Акционерный капитал	167,878,470	167,878,470
Дополнительно оплаченный капитал	359,002	359,002
Открытые резервы	(91,784,262)	(97,818,344)
<b>Всего капитала 1-го уровня</b>	<b>76,453,210</b>	<b>70,419,128</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Гибридные инструменты	34,001,000	18,235,000
Резерв по переоценке активов	(706,896)	56,815
Субординированный долг (неамортизированная часть)	38,226,605	-
Долевые инвестиции, отраженные по первоначальной себестоимости	(97,635)	(94,061)
<b>Всего капитала 2-го уровня</b>	<b>71,423,074</b>	<b>18,197,754</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>147,876,284</b>	<b>88,616,882</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>		
Банковский портфель	1,051,441,775	665,462,438
Торговый портфель	8,284,260	49,881,535
<b>Итого активов, взвешенных с учетом риска</b>	<b>1,059,726,035</b>	<b>715,343,973</b>
<b>Итого капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)</b>	<b>13.95</b>	<b>12.39</b>
<b>Итого капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)</b>	<b>7.21</b>	<b>9.84</b>

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

Банк обязан выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского соглашения, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Банком. Банк выполнял все внешние требования в отношении уровня достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов.

### 31 Забалансовые обязательства

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если бы контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	172,322,369	142,968,421
Гарантии	46,894,191	69,326,734
Аккредитивы	4,498,724	3,565,203
	<b>223,715,284</b>	<b>215,860,358</b>
Минус – Резервы	(555,810)	(596,356)
Минус – Обеспечение в виде денежных средств	(1,844,769)	(1,843,836)
	<b>221,314,705</b>	<b>213,420,166</b>

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

Из перечисленных выше обязательств 83,281,625 тысяч тенге относятся к трем клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 года (в 2014 году: 123,760,133 тысячи тенге - к семи клиентам).

Изменения резерва под убытки по обязательствам кредитного характера за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, могут быть представлены следующим образом:

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Сумма резерва по состоянию на начало года	596,356	441,216
Чистое (восстановление)/начисление резерва под обесценение за период	(58,301)	156,940
Влияние пересчета иностранных валют	17,755	(1,800)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>555,810</b>	<b>596,356</b>

## 32 Операционная аренда

### Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Сроком менее 1 года	-	143,790
Сроком от 1 года до 5 лет	-	-
Сроком более 5 лет	-	-
	-	<b>143,790</b>

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, платежи по операционной аренде, признанные как расходы в составе прибыли или убытка, составили 1,150,158 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 1,087,604 тысячи тенге).

## 33 Условные обязательства

### (а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Банк не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Банка. До того момента, пока Банк не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

### (б) Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

### (в) Условные налоговые обязательства в Казахстане

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться.

### 33 Условные обязательства, продолжение

#### (в) Условные налоговые обязательства в Казахстане, продолжение

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. Руководство Банка, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение может быть существенным.

#### (г) Кастодиальная деятельность

Банк предоставляет кастодиальные услуги своим клиентам, в соответствии с которыми она удерживает ценные бумаги от имени клиентов и получает комиссионный доход за предоставление этих услуг. Данные ценные бумаги не являются активами Банка и не признаются в отдельном отчете о финансовом положении.

### 34 Операции между связанными сторонами

#### (а) Отношения контроля

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Материнской компанией Банка является ТОО «KNG Finance».

Собственником Банка, обладающим конечным контролем, является г-н Галимжан Есенов.

Материнская компания Банка ТОО «KNG Finance» готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

#### (б) Операции с членами Совета директоров и Правления

За годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года, общий размер вознаграждений, включенных в состав затрат на персонал, может быть представлен следующим образом:

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения работникам	256,761	170,918

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

**34 Сделки между связанными сторонами, продолжение****(б) Операции с членами Совета директоров и Правления, продолжение**

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с участием членов Совета директоров и Правления составили:

	2015 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	2014 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %
<b>Отдельный отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты, выданные клиентам	39,344	11.33	43,630	19.69
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	1,331,773	3.81	537,775	4.34

За годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления Банка, составили:

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
<b>Прибыль или убыток</b>		
Процентные доходы	4,698	5,601
Процентные расходы	(19,472)	(27,453)

**(в) Операции с материнской компанией, дочерними компаниями и прочими связанными сторонами**

К прочим связанным сторонам относятся компании, находящиеся под контролем и существенным влиянием материнской компании и собственника, обладающего конечным контролем.



**34 Сделки между связанными сторонами, продолжение****(в) Операции с материнской компанией, дочерними компаниями и прочими связанными сторонами, продолжение**

Остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, составили:

	31 декабря 2015 г.						
	Материнская компания		Дочерние компании Банка		Прочие дочерние организации материнской компании		Итого тыс. тенге
	тыс.тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс.тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
<b>Отчет о финансовом положении</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты							
- в прочей валюте	-	-	2,494	-	-	-	2,494
Кредиты, выданные клиентам							
- в тенге	-	-	-	-	2,041,636	12.0	2,041,636
Инвестиции в дочерние компании							
- в тенге	-	-	2,539,621	-	-	-	2,539,621
Дивиденды к получению	-	-	1,944,205	-	-	-	1,944,205
Прочие активы	-	-	150	-	53,422	-	53,572
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Счета и депозиты банков							
- в тенге	-	-	16,417	-	-	-	16,417
- в долларах США	-	-	344,656	-	-	-	344,656
- в прочей валюте	-	-	11,018	-	-	-	11,018
Текущие счета и депозиты клиентов							
- в тенге	4,058	-	939	-	205,432	0.12	210,429
- в долларах США	4,747,366	1.96	17,750	-	46,065	1.0	4,811,181
- в прочей валюте	211	-	-	-	5,150	-	5,369
Прочие обязательства	-	-	30,633	-	142	-	30,775
<b>Отчет о совокупном доходе</b>							
Процентные доходы	-	-	125,082	-	173,468	-	298,550
Процентные расходы	(128,089)	-	-	-	(280)	-	(128,369)
Комиссионные доходы	1,367	-	65,781	-	646,397	-	713,545
Дивидендный доход	-	-	1,272,730	-	-	-	1,272,730
Прочие операционные доходы	-	-	17,424	-	-	-	17,424
Прочие общие и административные расходы	-	-	(375,703)	-	(72,237)	-	(447,940)

**34 Сделки между связанными сторонами, продолжение****(в) Операции с материнской компанией, дочерними компаниями и прочими связанными сторонами, продолжение**

	31 декабря 2014 г.						
	Материнская компания		Дочерние компании Банка		Прочие дочерние организации материнской компании		Итого тыс. тенге
	тыс.тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс.тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
<b>Отчет о финансовом положении</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты							
- в прочей валюте	-	-	303	-	-	-	303
Депозиты и кредиты, выданные банкам							
- в долларах США	-	-	1,876,179	6.5	-	-	1,876,179
Кредиты, выданные клиентам							
- в долларах США	-	-	-	-	2,204,303	5.0	2,204,303
Инвестиции в дочерние компании							
- в тенге	-	-	3,306,586	-	-	-	3,306,586
Дивиденды к получению	-	-	1,265,138	-	-	-	1,265,138
Прочие активы	-	-	80	-	909	-	989
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Счета и депозиты банков							
- в тенге	-	-	5,865	-	-	-	5,865
- в долларах США	-	-	1,384,650	-	-	-	1,384,650
- в прочей валюте	-	-	1,923	-	-	-	1,923
Текущие счета и депозиты клиентов							
- в тенге	94,872	6.92	437,864	-	117,584	-	650,320
- в долларах США	5,404,915	1.62	-	-	524,419	-	5,929,334
- в прочей валюте	1,546	-	-	-	55,328	-	56,874
Прочие обязательства	-	-	34,173	-	-	-	34,173
<b>Отчет о совокупном доходе</b>							
Процентные доходы	-	-	212,827	-	98,067	-	310,894
Процентные расходы	(160,005)	-	(75,328)	-	-	-	(235,333)
Комиссионные доходы	3,395	-	55,289	-	42,549	-	101,233
Дивидендный доход	-	-	1,863,698	-	-	-	1,863,698
Прочие операционные доходы	-	-	24,193	-	-	-	24,193
Прочие общие и административные расходы	-	-	(465,728)	-	(8,718)	-	(474,446)

**35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации****(а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

Ниже приведена информация о балансовой и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года:

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	-	-	238,065,758	-	238,065,758	238,065,758
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	26,759,782	-	-	-	26,759,782	26,759,782
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	15,471,825	-	-	15,471,825	15,471,825
Депозиты и кредиты, выданные банкам	-	-	11,366,546	-	11,366,546	11,366,546
Кредиты, выданные клиентам:						
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	601,033,007	-	601,033,007	595,368,702
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	129,347,866	-	129,347,866	130,452,195
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	71,385,592	-	71,385,592	71,776,640
Прочие финансовые активы	-	-	2,698,093	-	2,698,093	2,698,093
	<b>26,759,782</b>	<b>15,471,825</b>	<b>1,053,896,862</b>	<b>-</b>	<b>1,096,128,469</b>	<b>1,091,959,541</b>
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	11,378,281	11,378,281	11,378,281
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	817,558,127	817,558,127	824,140,939
Прочие привлеченные средства	-	-	-	151,463,101	151,463,101	154,176,575
Субординированные заимствования	-	-	-	95,057,199	95,057,199	91,230,547
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	637,995	637,995	637,995
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,076,094,703</b>	<b>1,076,094,703</b>	<b>1,081,564,337</b>

**35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение****(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года:

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизи- рованной стоимости	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	-	99,783,348	-	-	99,783,348	99,783,348
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	451,143	-	-	-	451,143	451,143
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	26,152,385	-	26,152,385	26,152,385
Депозиты и кредиты, выданные банкам	-	9,775,782	-	-	9,775,782	9,775,782
Кредиты, выданные клиентам:						
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	476,699,789	-	-	476,699,789	469,672,330
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	131,101,319	-	-	131,101,319	126,511,564
Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению	-	115,753,133	-	-	115,753,133	115,753,133
Прочие финансовые активы	-	1,856,682	-	-	1,856,682	1,856,682
	<b>451,143</b>	<b>834,970,053</b>	<b>26,152,385</b>	<b>-</b>	<b>861,573,581</b>	<b>849,956,367</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	113	-	-	-	113	113
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	121,696,411	121,696,411	121,696,411
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	658,811,488	658,811,488	666,003,590
Прочие привлеченные средства	-	-	-	59,662,891	59,662,891	58,515,433
Субординированные заимствования	-	-	-	18,431,310	18,431,310	12,606,585
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	79,083	79,083	79,083
	<b>113</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>858,681,183</b>	<b>858,681,296</b>	<b>858,901,215</b>

### **35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение**

#### **(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых существуют наблюдаемые рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, курсы акций. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Для более сложных инструментов Банк использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых исходных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

Как указано в Примечании 14, по состоянию на 31 декабря 2015 года, справедливая стоимость некотируемых долевого ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 97,635 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 94,061 тысяча тенге) не может быть определена.

## **35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение**

### **(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам и кредитов, выданных розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 8.2%-16.5% и 10.2% – 18.1% соответственно (2014: 7.7%-15.4% и 11.5%-19% соответственно);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от депозитов клиентов, использовалась ставка дисконтирования 9.14% для депозитов в тенге и 2.98% для депозитов в иностранной валюте (2014: 7.3% и 3.9% соответственно);
- котировочная рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг и прочих привлеченных средств.

### **(б) Иерархия оценок справедливой стоимости**

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценки инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

### 35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

#### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	91,990	-	91,990
- Производные активы	443,950	26,223,842	26,667,792
	<b>535,940</b>	<b>26,223,842</b>	<b>26,759,782</b>

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	97,996	-	97,996
- Производные активы	-	353,147	353,147
- Производные обязательства	(113)	-	(113)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	26,152,385	-	26,152,385
	<b>26,250,268</b>	<b>353,147</b>	<b>26,603,415</b>

### 35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

#### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Цена сделок своп, осуществляемых с НБРК, отличается от справедливой стоимости указанных инструментов своп на основных рынках (Примечание 13). При первоначальном признании Банк оценивает справедливую стоимость свопов с НБРК с использованием методов оценки.

В соответствии с условиями соглашения по сделкам своп, заключенным с НБРК, НБРК имеет право, уведомив контрагнера не позднее, чем за один день до даты досрочного завершения сделки своп, в одностороннем порядке осуществлять досрочное завершение сделки с производными финансовыми инструментами.

В связи с наличием данной опции для расчета справедливой стоимости по свопу Банком был принят подход использовать форвардный курс NDF 1-week (среднее значение между bid/offer). Справедливая стоимость еженедельно определяется как разница между стоимостью свопа по прогнозному форвардному курсу и курсом сделки.

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на валютном рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчетную дату, Банк использует методы, которые основываются на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожиданиях по периоду завершения сделки. В случае если при первоначальном признании справедливая стоимость не подтверждается котировками на активном рынке или не основывается на методах оценки, в которых используются только наблюдаемые исходные данные, любая разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки не отражается в составе прибыли или убытка незамедлительно, а переносится на будущие периоды (см. Примечание 3).

В таблице далее представлена выверка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

	<b>Уровень 3</b>	
	<b>Производные активы</b>	
	<b>2015 г. тыс. тенге</b>	<b>2014 г. тыс. тенге</b>
Остаток на 1 января	353,147	-
Чистый доход/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	25,027,170	(466,213)
Выпуск	843,525	819,360
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>26,223,842</b>	<b>353,147</b>



### 35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

#### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Несмотря на тот факт, что Банк полагает, что его оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Изменение ожидаемой безрисковой ставки на 100 базисных пунктов для денежного потока (leg) в тенге, использованной при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к уровню 3, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2015 года:

тыс. тенге	2015 г.		2014 г.	
	тыс. тенге		тыс. тенге	
	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прибыль или убыток	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Производные активы	138,499	(136,524)	86,923	(85,816)
<b>Всего</b>	<b>138,499</b>	<b>(136,524)</b>	<b>86,923</b>	<b>(85,816)</b>

Благоприятное и неблагоприятное влияние, возникающее при использовании возможных альтернативных предположений, рассчитывается посредством пересмотра значений модели с использованием ненаблюдаемых исходных данных, основанных на средних значениях верхнего и нижнего квартилей диапазона возможных оценок Банка, соответственно. Ключевые данные и суждения, используемые в моделях по состоянию на 31 декабря 2015 года, включают:

- Изменение ожидаемой безрисковой ставки для денежного потока (leg) в тенге на 1% (31 декабря 2014 года: 1%);
- Изменение ожидаемой безрисковой ставки для денежного потока (leg) в долларах США на 0.5% (31 декабря 2014 года: 0.5%).

### 35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

#### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
<b>Активы</b>				
Эквиваленты денежных средств	238,065,758	-	238,065,758	238,065,758
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	15,471,825	-	15,471,825	15,471,825
Депозиты и кредиты, выданные банкам	11,366,546	-	11,366,546	11,366,546
Кредиты, выданные клиентам	556,409,075	169,411,822	725,820,897	730,380,873
Активы, удерживаемые для продажи	-	71,776,640	71,776,640	71,385,592
<b>Обязательства</b>				
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	11,378,281	-	11,378,281	11,378,281
Текущие счета и депозиты клиентов	824,140,939	-	824,140,939	817,558,127
Прочие привлеченные средства	154,176,575	-	154,176,575	151,463,101
Субординированные заимствования	91,230,547	-	91,230,547	95,057,199

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
<b>Активы</b>				
Эквиваленты денежных средств	99,783,348	-	99,783,348	99,783,348
Депозиты и кредиты, выданные банкам	9,775,782	-	9,775,782	9,775,782
Кредиты, выданные клиентам	421,115,278	175,068,616	596,183,894	607,801,108
Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению	115,753,133	-	115,753,133	115,753,133
<b>Обязательства</b>				
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	121,696,411	-	121,696,411	121,696,411
Текущие счета и депозиты клиентов	666,003,590	-	666,003,590	658,811,488
Прочие привлеченные средства	58,515,433	-	58,515,433	59,662,891
Субординированные заимствования	12,606,585	-	12,606,585	18,431,310