

**Пояснительная записка к финансовой отчетности
АО «Bank RBK» по состоянию на 31 декабря 2015 года**

1 Введение

АО «Bank RBK» создан как коммерческий банк в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Республики Казахстан.

Банк работает с марта 1992 года и был создан как частный банк «Мекен». В апреле 1996 года Банк был преобразован в Закрытое Акционерное Общество «Алаш-Банк». В мае 2005 года Банк был перерегистрирован в акционерное общество согласно требованиям законодательства Республики Казахстан. 22 августа 2005 года Банк был переименован в АО «Казахстанский Инновационный Коммерческий Банк» или АО «КАЗИНКОМБАНК». 23 сентября 2011 года Банк был переименован в АО «Bank RBK».

По состоянию на 31 декабря 2015 года произошли изменения в составе акционеров. Список акционеров, владеющих 5 и более процентами от общего количества размещенных простых акций, по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года представлен ниже:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
	Доля %	Доля %
ТОО "Дирекция по Управлению имуществом "Фонд-Инвест"	17,1%	18,0%
Люхудзяев Фарид	11,1%	11,0%
Аблазимов Б.Н.	9,6%	-
Нурмухamedов У.Д.	9,1%	-
Идрисов Д.А	9,1%	9,9%
Шарипбаев К.К.	7,3%	9,0%
Арбиев К.Т.	-	9,0%
Назарбаев Б.А.	-	9,0%
Прочие с долей владения до 5%	36,7%	34,1%
Итого	100%	100%

Произошли изменения и в составе акционеров, владеющих 5 и более процентами от общего количества размещенных привилегированных акций. Список по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года представлен ниже:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
	Доля,%	Доля,%
TOO "SAN-GROUP AGRO"	99,8%	-
CITY GARANT INVESTMENTS, LLP	-	44,2%
TOO "ВЕЛТОН"	-	22,2%
TOO "NORTH WIND"	-	11,1%
TOO "АЛЕМТРЕЙДИНГКОММЕРЦ"	-	11,1%
TOO "ГЕФЕСТ КОММЕРЦ"	-	11,1%
Прочие с долей владения до 5%	0,2%	0,3%
Итого	100%	100%

Основная деятельность. Основная деятельность Банка заключается в проведении коммерческих и розничных банковских операций в Республике Казахстан. Банк действует согласно банковской лицензии, перевыпущеной 05 июня 2015 года Национальным Банком Республики Казахстан. Банк является участником АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

Численность персонала Банка на 31 декабря 2015 года составила 1 130 человек. (2014г.:951). По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет 9 филиалов (2014г.:7) и 21 отделение (2014г.: 8).

Банк зарегистрирован и находится по адресу: Казахстан, г. Алматы, ул. Ади Шарипова, 84.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Деятельность Банка осуществляется на территории Республики Казахстан. Соответственно, Банк подвержен рискам, присущим экономическому и финансовому рынку Республики Казахстан. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Республике Казахстан. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка 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.

3 Основные принципы подготовки финансовой информации

Заявление о соответствии МСФО. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

База для определения стоимости. Данная финансовая информация подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий и земли, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге (далее, «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обязательств, влияющих на его деятельность.

Тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все данные, представленные в тенге, округлены с точностью до целых тысяч тенге.

Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений. Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Для представления финансового положения Банка считаются важными расчетные оценки и суждения по резерву под обесценение ссуд и дебиторской задолженности, и прочих финансовых активов.

4 Основные положения учетной политики

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

Операции в иностранной валюте. 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 вознаграждения 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.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Операции в иностранной валюте (продолжение)

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, имеющихся в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства включают денежные средства, свободные остатки в Национальном Банке Республики Казахстан (далее «НБРК») и других банках (счета «Ностро»), все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Обязательные резервы включаются в сумму остатков в НБРК. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые соответствуют одному из нескольких следующих условий:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и недавние операции с которыми свидетельствуют о тенденции краткосрочной прибыли; либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, которые не имеют рыночных котировок, 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;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой непроизводные 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 классифицирует в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- Банк классифицирует в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые классифицируются в категорию имеющихся в наличии для продажи и не классифицируются как (а) кредиты и дебиторской задолженности, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, или (с) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности. Финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении только тогда, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

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, 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 финансовой отчетности по фактическим затратам.

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

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.

Принцип оценки по справедливой стоимости. Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной финансовой отчетности.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей переоценке. 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, 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.

Прекращение признания. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО». Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в 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 (сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе кредитов и авансов, 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 «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.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей деятельности Банк может использовать финансовые инструменты - своп, форвард, опцион по операциям с иностранной валютой.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному инструменту с последующей их переоценкой по справедливой стоимости на отчетную дату. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторов. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Производные финансовые инструменты включены в состав финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в отчете о финансовом положении. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются «чистой прибыли по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в отчете о прибылях и убытках.

Взаимозачет активов и обязательств. Финансовые активы и обязательства взаимозачтываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Здания и земли Банка подлежат переоценке с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Последняя переоценка была произведена в 2014 году. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и резерва от переоценки в собственных средствах.

Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств резерв от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Резерв переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль, в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования.

Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли и убытке за год (в составе прочих операционных доходов или расходов).

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по остальным основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

4. Основные положения учетной политики (продолжение)**Амортизация (продолжение)**

Наименование	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Здания	50-60 лет	50-60 лет
Сооружения	10 лет	10 лет
Компьютерное оборудование	2-5 лет	5 лет
Транспорт	7 лет	7 лет
Прочие активы	2-14 лет	2-14 лет
Нематериальные активы, в том числе:		
Лицензионное программное обеспечение	5 лет	5 лет
Прочие нематериальные активы	3 года	3 года

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Банк намерен использовать активы до конца физического срока их эксплуатации. Срок их полезного использования пересматривается и, если необходимо, корректируется на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы. Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общественных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования.

Обесценение

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. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

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 кредита или аванса 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.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости (продолжение)

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 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. 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.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам. Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющихся 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.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся 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

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося 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 долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Резервы. Резерв отражается в 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.

Обязательства кредитного характера. В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя 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.

Уставный капитал. Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Налогообложение. Подоходный налог включает в себя подоходный налог текущего периода и отложенный налог. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка, за исключением той его части, которая относится к статьям прочего совокупного дохода, или операциям, признаваемым акционерами непосредственно в составе капитала, в каковом случае он также признается в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий подоходный налог представляет собой сумму налога, подлежащую уплате в отношении налогооблагаемой прибыли за год, рассчитанную на основе налоговых ставок, действующих или в основном действующих на отчетную дату, а также все корректировки величины обязательства по уплате подоходного налога за прошлые годы.

Отложенный налог отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временными разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и

4. Основные положения учетной политики (продолжение)**Налогообложение (продолжение)**

обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Величина отложенного налога отражается исходя из предполагаемого способа реализации или расчета балансовой стоимости активов и обязательств с использованием налоговых ставок, действующих или в основном действующих на отчетную дату.

Отложенный налоговый актив признается только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой могут быть реализованы соответствующие временные разницы и неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Величина отложенных налоговых активов снижается в той части, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

Признание доходов и расходов. *Признание процентных доходов и расходов.* Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств, приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока обращения финансового актива или финансового обязательства или, если это применимо, на более короткий период.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения. Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание комиссионных доходов и расходов. Комиссии за организацию выдачи займа, а также соответствующие прямые и вмененные затраты, связанные с предоставлением кредитов, отражаются в качестве корректировки эффективной ставки по кредитам. Комиссия за обслуживание кредитов и прочие комиссии учитываются по мере предоставления услуг.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства, Банк удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в единый пенсионный фонд. Обязательства по осуществлению взносов в фонд, признаются в качестве расходов по вознаграждениям работникам в составе прибыли или убытка за те периоды, в которых работники оказывали соответствующие услуги в рамках трудовых договоров.

После выхода на пенсию все пенсионные выплаты производятся единым пенсионным фондом. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения и не несет никаких дополнительных обязательств по выплате дополнительных сумм.

5. Применение новых и пересмотренных стандартов финансовой отчетности (МСФО)**Международных стандартов финансовой****Новые и пересмотренные стандарты и интерпретации**

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

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

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

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

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

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

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

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

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

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

Применение данных поправок не оказалось существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях»;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Инициатива в сфере раскрытия информации»;

5. Применение новых и пересмотренных отчетности (МСФО) (продолжение)	Международных стандартов финансовой
---	-------------------------------------

- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»,
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодоносящие растения»,
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»,
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие»,
- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации»,
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.

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

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В июле 2014 Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов путем добавления новой категории финансовых инструментов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» для определенного типа простых долговых инструментов. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода, переход может осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Банк не проводил оценку влияния данных изменений.

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

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

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

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать влияние на суммы и сроки признания выручки. Банк не проводил оценку влияния данных изменений.

6 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах тенге)

Денежные средства в кассе**Остатки по счетам в НБРК****Срочные депозиты**

- с кредитным рейтингом "BBB"
- с кредитным рейтингом "B-"

Итого срочные депозиты**Счета типа «Ностро» в других банках:**

- с кредитным рейтингом "A+" до "A-"
- с кредитным рейтингом "BBB+" до "BBB-"
- с кредитным рейтингом от "BB+" до "BB-"
- с кредитным рейтингом от "B+" до "B-"
- без рейтинга

Итого счетов типа «Ностро» в других банках**Итого денежных средств и их эквивалентов**

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
14 056 118	7 814 676	
39 536 710	44 246 447	
		1 252 549
		3 000 000
	-	4 252 549
		4 479 762
	3 074 729	702 576
	1 670 838	472 616
	97 591	24 441
	29 270	3 119
	4 872 428	5 682 514
	58 465 256	61 996 186

На 31 декабря 2015 года сумма обязательных резервов, включенных в сумму остатков по счетам НБРК, составляет 9 925 216 тыс. тенге (31 декабря 2014г.- 8 565 463 тыс. тенге).

Кредитные рейтинги представлены согласно шкале кредитного агентства «Fitch», «Standard & Poor's».

Ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не является обесцененной или просроченной.

По состоянию на 31 декабря 2015 года нет банков-корреспондентов, на долю которых приходится более 10% капитала (31 декабря 2014г. – нет банков-корреспондентов).

7 Средства в других банках

(в тысячах тенге)

Срочные вклады

- с кредитным рейтингом "B" до "B-"

Условные вклады

- в НБРК

Прочие вклады

- с кредитным рейтингом "A+"
- с кредитным рейтингом "BB+"

Итого средств в других банках

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
11 755 578	6 186 200	
11 755 578	6 186 200	
582 977	6 796 633	
582 977	6 796 633	
1 481 247	1 368 567	
126 654	-	
1 354 593	1 368 567	
13 819 802	14 351 400	

Условный вклад в НБРК представляет собой денежные средства, размещенные на текущих счетах в НБРК, в рамках Плана совместных действий Правительства РК и НБРК по обеспечению финансирования проектов малого и среднего предпринимательства в сфере обрабатывающей промышленности.

8 Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах тенге)

Корпоративные кредиты**Кредиты физическим лицам****Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение****Резерв под обесценение кредитного портфеля****Итого кредиты и авансы клиентам**

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
573 276 442	296 771 116	
139 334 672	78 738 613	
712 611 114	375 509 729	
(20 853 369)	(10 437 558)	
691 757 745	365 072 171	

Информация об изменении резерва под обесценение по классам кредитов и авансов клиентам за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2015 года, представлена ниже:

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в тысячах тенге)

На 1 января 2015 года

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Чистое создание резервов	(9 051 692)	(1 385 866)	(10 437 558)
Списание задолженности за счет провизий	(6 844 579)	(1 121 591)	(7 966 170)
Курсовая разница		28 745	28 745
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2015 года	(2 309 285)	(169 101)	(2 478 386)
	(18 205 556)	(2 647 813)	(20 853 369)

Информация об изменении резерва под обесценение по классам кредитов и авансов клиентам за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2014 года, представлена ниже:

(в тысячах тенге)

На 1 января 2014 года

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Чистое создание резервов	(4 353 112)	(603 471)	(4 956 583)
Списание задолженности за счет провизий	(5 698 410)	(781 184)	(6 479 594)
Курсовая разница	1 163 794	442	1 164 236
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года	(163 964)	(1 653)	(165 617)
	(9 051 692)	(1 385 866)	(10 437 558)

Ниже представлена информация по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты крупным компаниям	149 045 832	(6 728 828)	142 317 003	
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные	24 145 222	(6 662 297)	17 482 924	
- с задержкой платежа менее 31 дней	21 602 929	(4 434 790)	17 168 139	20,53%
- с задержкой платежа более 360 дней	858 229	(782 533)	75 696	91,18%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	1 684 064	(1 444 975)	239 089	85,80%
	24 145 222	(6 662 298)	17 482 924	27,59%
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	124 900 610	(66 531)	124 834 079	
Непросроченные	103 596 094	(57 712)	103 538 382	0,06%
- с задержкой платежа менее 31 дней	20 786 704	(8 353)	20 778 351	0,04%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	517 812	(466)	517 346	0,09%
Итого кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	124 900 610	(66 531)	124 834 079	0,05%
Итого кредиты крупным компаниям	149 045 832	(6 728 829)	142 317 003	4,51%

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в тысячах тенге)	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты малым и средним компаниям				
Индивидуально обесцененные кредиты				
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	365 773	(212 464)	153 309	58,09%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	605 004	(354 422)	250 582	58,58%
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	3 357 095	(2 450 654)	906 441	73,00%
- с задержкой платежа более 360 дней	11 617 834	(8 104 883)	3 512 951	69,76%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	15 945 706	(11 122 423)	4 823 283	69,75%
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные				
- с задержкой платежа менее 31 дней	380 300 405	(340 751)	379 959 654	0,09%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	24 154 659	(10 759)	24 143 900	0,04%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	2 818 086	(1 896)	2 816 190	0,07%
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	374 473	(362)	374 111	0,10%
- с задержкой платежа более 360 дней	145 664	(106)	145 558	0,07%
	491 617	(430)	491 187	0,09%
Итого кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	408 284 904	(354 304)	407 930 600	0,09%
Итого кредиты малым и средним компаниям	424 230 610	(11 476 727)	412 753 883	2,71%
Итого корпоративных кредитов	573 276 442	(18 205 556)	555 070 886	3,18%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные				
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	495 110	(465 354)	29 756	93,99%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	509 475	(172 454)	337 021	33,85%
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	77 831	(77 831)	-	100,00%
- с задержкой платежа более 360 дней	288 751	(164 790)	123 961	57,07%
	1 017 045	(687 957)	329 088	67,64%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	2 388 212	(1 568 386)	819 826	65,67%
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные				
- с задержкой платежа менее 31 дней	136 946 460	(1 079 427)	135 867 033	
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	127 459 024	(790 245)	126 668 779	0,62%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	4 010 516	(24 865)	3 985 651	0,62%
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	1 834 795	(35 027)	1 799 768	1,91%
- с задержкой платежа более 360 дней	2 310 604	(145 542)	2 165 062	6,30%
	761 639	(47 890)	713 749	6,29%
	569 882	(35 858)	534 024	6,29%
Итого кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	136 946 460	(1 079 427)	135 867 033	0,79%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	139 334 672	(2 647 813)	136 686 859	1,90%

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах тенге)	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты крупным компаниям				
Индивидуально обесцененные кредиты				
непросроченные	16 149 674	(1 768 020)	14 381 654	10,95%
- с задержкой платежа менее 31 дня	3 849 199	(367 983)	3 481 216	9,56%
- с задержкой платежа от 31 до 360 дней	1 527 344	(1 411 440)	115 904	92,41%
- с задержкой платежа более 360 дней	173 292	(173 292)	-	100,00%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	21 699 509	(3 720 735)	17 978 774	17,15%
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
непросроченные	77 766 440	(151 273)	77 615 167	0,19%
- с задержкой платежа менее 31 дня	92 784	(139)	92 645	0,15%
Итого кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	77 859 224	(151 412)	77 707 812	0,19%
Итого кредиты крупным компаниям	99 558 733	(3 872 147)	95 686 586	3,89%
Кредиты малым и средним компаниям				
Индивидуально обесцененные кредиты				
непросроченные	1 859 783	(946 726)	913 057	50,91%
- с задержкой платежа менее 31 дня	106 858	(1 902)	104 956	1,78%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	32 613	(8 773)	23 840	26,90%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	2 605 469	(1 283 748)	1 321 721	49,27%
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	1 073 197	(800 411)	272 786	74,58%
- с задержкой платежа более 360 дней	1 710 659	(1 486 609)	224 050	86,90%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	7 388 579	(4 528 169)	2 860 410	61,29%
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
непросроченные	182 866 880	(634 416)	182 232 464	0,35%
- с задержкой платежа менее 31 дня	1 601 340	(5 349)	1 595 991	0,33%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	844 861	(3 299)	841 562	0,39%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	619 358	(1 816)	617 542	0,29%
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	2 936 146	(5 063)	2 931 083	0,17%
- с задержкой платежа более 360 дней	955 219	(1 433)	953 786	0,15%
Итого кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	189 823 804	(651 376)	189 172 428	0,34%
Итого кредиты малым и средним компаниям	197 212 383	(5 179 545)	192 032 838	2,63%
Итого корпоративных кредитов	296 771 116	(9 051 692)	287 719 424	3,05%

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в тысячах тенге)	Кредиты до вычета резерва под обеспечение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные				
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	457 540	(94 994)	362 546	20,76%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	6 526	(6 526)	-	100,00%
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	791 180	(466 051)	325 129	58,91%
- с задержкой платежа более 360 дней	65 386	(65 386)	-	100,00%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	1 673 208	(985 533)	687 675	58,90%
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные				
- с задержкой платежа менее 31 дней	73 851 875	(354 503)	73 497 372	0,48%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	1 292 706	(6 167)	1 286 539	0,48%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 392 380	(25 510)	1 366 870	1,83%
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	391 188	(10 522)	380 666	2,69%
- с задержкой платежа более 360 дней	63 161	(1 638)	61 523	2,59%
Итого кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	77 065 405	(400 333)	76 665 072	0,52%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам				
	78 738 613	(1 385 866)	77 352 747	1,76%

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах тенге)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого	%
Необеспеченные кредиты				
Кредиты, обеспеченные:				
- активы, поступающие в будущем по контрактам	37 235	2 128 468	2 165 703	0,3%
- недвижимостью	159 440 030	6 650 995	166 092 025	23,3%
- гарантиями третьих сторон	80 249 721	89 421 369	169 671 090	23,8%
- товарами в обороте и товарами, поступающими в будущем	134 878 239	5 263 025	140 141 263	19,7%
- денежными средствами	163 171 497	-	163 171 497	22,9%
- многозалоговые	2 889 171	3 874 739	6 763 910	0,9%
- транспорт	8 260 625	67 181	8 327 806	1,2%
- прочими активами	11 118 278	408 815	11 527 093	1,6%
Итого общая сумма кредитов и авансов клиентам	13 230 647	31 520 081	44 750 727	6,3%
	573 276 442	139 334 672	712 611 114	100%

Всего сумма залогового обеспечения в виде денежных средств по займам корпоративных кредитов по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 31 347 819 тыс. тенге, по займам физических лиц 4 532 299 тыс. тенге.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах тенге)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого	%
Необеспеченные кредиты	233 455	2 134 918	2 368 373	0,6%
Кредиты, обеспеченные:				
- активы, поступающие в будущем по контрактам	57 368 595	2 437	57 371 032	15,3%
- недвижимостью	28 974 261	54 737 427	83 711 688	22,3%
- гарантиями третьих сторон	49 398 598	1 890 714	51 289 312	13,7%
- товарами в обороте и товарами, поступающими в будущем	71 052 707	-	71 052 707	18,9%
- денежными средствами	10 510 145	3 544 509	14 054 654	3,7%
- многозалоговые	11 250 450	-	11 250 450	3,0%
- транспорт	186 887	281 774	468 661	0,1%
- прочими активами	67 796 018	16 146 834	83 942 852	22,4%
Итого общая сумма кредитов и авансов клиентам	296 771 116	78 738 613	375 509 729	100%

Всего сумма залогового обеспечения в виде денежных средств по займам корпоративных кредитов по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 11 573 623 тыс. тенге, по займам физических лиц 3 814 602 тыс. тенге.

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптово-розничная торговля	201 682 097	28%	122 959 330	33%
Физические лица	139 334 672	20%	78 738 613	21%
Строительство	89 116 325	13%	34 339 431	9%
Операции с недвижимым имуществом	50 195 955	7%	22 516 651	6%
Обрабатывающая промышленность	48 736 810	7%	23 574 824	6%
Прочая профессиональная, научная и техническая деятельность	35 392 396	5%	19 611 761	5%
Транспорт, складское хозяйство	23 706 663	3%	15 424 829	4%
Горнодобывающая промышленность	20 297 132	3%	9 310 436	2%
Услуги в области администрирования и вспомогательного обслуживания	13 887 592	2%	6 346 402	2%
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	12 429 978	2%	4 749 365	1%
Информация и связь	9 813 653	1%	3 203 152	1%
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	2 070 161	0%	393 450	0%
Услуги по проживанию и питанию	1 697 563	0%	1 229 906	0%
Здравоохранение и социальное обслуживание	629 582	0%	736 598	0%
Услуги финансовые и страховые	374 679	0%	1 669 911	0%
Образование	127 802	0%	138 070	0%
Искусство, развлечения и отдых	33 421	0%	156 664	0%
Прочие отрасли	63 084 633	9%	30 410 336	8%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	712 611 114	100%	375 509 729	100%

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена детальная информация по отраслям "Строительство" и "Операции с недвижимым имуществом":

По целям и сумме обеспечения в виде денег (в тысячах тенге):	31 декабря 2015 г.	%	Сумма высоколикви- дного обеспечения		31 декабря 2014 г.	%	Сумма высоколикви- дного обеспечения	
Строительство	89 116 325	100%	17 649 756		34 339 431	100%	10 393 785	
- средства на новое строительство и реконструкцию объектов	24 695 788	28%	7 711 435		9 081 884	26%	2 729 704	
- затраты на оборотные средства	19 545 696	22%	559 276		10 212 120	30%	194 564	
- средства на приобретение основных фондов (за исключением)	3 536 899	4%	73 800		4 367 213	13%	22 042	
- займы, выданные на приобретение и строительство коммерческой недвижимости	1 547 018	2%	-		-	0%	-	
- прочие цели	39 790 924	45%	9 305 244		10 678 213	31%	7 447 476	
Операции с недвижимым имуществом:	50 195 955	100%	208 042		22 516 651	100%	145 424	
- средства на приобретение основных фондов (за исключением)	37 917 964	76%	208 042		16 020 746	71%	145 424	
- средства на новое строительство и реконструкцию объектов	2 804 077	6%	-		1 965 976	9%	-	
- затраты на оборотные средства	164 113	0%	-		100 700	0%	-	
- прочие цели	9 309 801	19%	-		4 429 229	20%	-	
 (в тысячах тенге)								
Кредиты физическим лицам			31 декабря 2015 г.	%	31 декабря 2014 г.	%		
Потребительские кредиты			130 106 101	94%	73 673 739	94%		
в т.ч. под залог недвижимости			120 256 490		48 547 569			
Ипотечные кредиты			9 083 828	6%	4 906 942	6%		
Кредиты на покупку автомобилей			144 744	0%	157 932	0%		
Итого кредитов физическим лицам			139 334 672	100%	78 738 613	100%		

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет 29 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2014г.:8), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 376 560 349 тысяч тенге (31 декабря 2014г.: 89 106 708 тысячи тенге).

При оценке обесценения кредитов и авансов клиентам, Банк применяет следующие ключевые допущения и суждения:

- В составе кредитного портфеля выделяются индивидуально значимые (сумма задолженности свыше 200 000 тыс. тенге) обесцененные кредиты, которые рассматриваются индивидуально для определения резерва по обесценению.
- Несущественные обесцененные займы юридических лиц также рассматриваются индивидуально.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

- Кредиты, не относящиеся к индивидуальным, объединяются в группы со схожими характеристиками кредитного риска и оцениваются совместно на предмет обесценения.
- Оценка производится в разрезе корпоративных (по отраслям) и розничных клиентов.
- Для выявления признаков обесценения Банк проводит комплексный анализ финансового положения корпоративных клиентов. В случае отсутствия объективных признаков обесценения, к индивидуально значимым кредитам будет применен коэффициент коллективного обесценения схожей по характеристике кредитного риска группы.
- Коэффициент коллективного обесценения рассчитывается на основе исторических данных по Банку и определяется на основе миграционной модели Roll-Rate.

9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах тенге)

Государственные облигации РК

Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК

Ценные бумаги ФНБ "Самрук-Казына"

Итого государственных облигаций**Государственные облигации иностранных государств**

Ценные бумаги международных финансовых организаций

Ценные бумаги иностранных государств

Итого государственные облигации иностранных государств**Корпоративные облигации****Итого долговых ценных бумаг**

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
61 987 587	32 409 719	
273 687	296 440	
62 261 274	32 706 159	
1 820 202	1 433 295	
2 335 798	3 445 722	
4 156 000	4 879 017	
7 247 924	6 238 476	
73 665 198	43 823 652	

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах тенге)	Государствен- ные ценные бумаги МФ РК	Ценные бумаги ФНБ "Самрук- Казына"	Ценные бумаги МФО	Ценные бумаги иностранных государств	Корпоратив- ные облигации	Итого
Непроченные и не обесцененные						
Standard & Poor's: "BBB"	-	273 687	-	-	-	273 687
Standard & Poor's: "BBB-"	-	-	-	-	357 202	357 202
Standard & Poor's: "BB+"	-	-	-	-	207 010	207 010
Standard & Poor's: "BB"	-	-	-	-	1 743 489	1 743 489
Fitch Ratings: "BBB+"	61 987 587	-	-	-	-	61 987 587
Fitch Ratings: "BBB"	-	-	1 820 202	-	-	1 820 202
Fitch Ratings: "BBB-"	-	-	-	2 335 798	1 926 578	4 262 376
Fitch Ratings: "BB+"	-	-	-	-	2 595 092	2 595 092
Moody's: "Ba3"	-	-	-	-	418 553	418 553
Итого непроченные и необесцененные	61 987 587	273 687	1 820 202	2 335 798	7 247 924	73 665 198

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах тенге)	Государствен- ные ценные бумаги МФ РК	Ценные бумаги ФНБ "Самрук- Казына"	Ценные бумаги МФО	Ценные бумаги иностранных государств	Корпоратив- ные облигации	Итого
Непроченные и не обесцененные						
Fitch Ratings: "AAA"	-	-	568 040	1 622 968	-	2 191 008
Fitch Ratings: "A-"	-	296 440	-	-	-	296 440
Fitch Ratings: "BBB+"	-	-	-	-	161 874	161 874
Fitch Ratings: "BBB"	32 409 719	-	-	-	1 756 783	34 166 502
Fitch Ratings: "BBB-"	-	-	-	-	575 106	575 106
Moody's: "A3"	-	-	865 255	-	-	865 255
Moody's: "Baa2"	-	-	-	1 822 754	-	1 822 754
Moody's: "Baa3"	-	-	-	-	551 758	551 758
Moody's: "Ba3"	-	-	-	-	490 290	490 290
Standard & Poor's: "BB+ "	-	-	-	-	2 702 665	2 702 665
Итого непроченные и необесцененные	32 409 719	296 440	1 433 295	3 445 722	6 238 476	43 823 652

10 Основные средства и нематериальные активы

(в тысячах тенге)

	Капиталь- ные затраты по арендован- ным зданиям								Строи- щиеся основные средства	Итого основных средств	Немате- риальные активы	Итого
	Земля и здания	Компьют- еры	Транспорт- ные средства	Оборудова- ние и прочие								
Стоимость или оценка на 1 января 2014 года	653 880	191 474	281 105	755 094	523 982	20 081	2 425 616	400 347	2 825 963			
Поступления	6 760 434	82 317	424 027	187 387	76 113	46 900	7 577 178	72 792	7 649 970			
Переоценка	22 784 188	-	-	-	-	-	22 784 188	-	22 784 188			
Выбытия	(156 610)	(7 693)	(358 532)	(43 975)	-	-	(566 810)	(12 263)	(579 073)			
Перевод				5 624			5 624	(5 624)	-			
Стоимость или оценка на 31 декабря 2014 года	30 041 892	266 098	346 600	904 130	600 095	66 981	32 225 796	455 252	32 681 048			
Поступления	66 771	149 332	367 608	324 640	331 105	2 513 203	3 752 659	370 626	4 123 285			
Переоценка												
Выбытия		(4 955)	(70 135)	(16 427)	(43 430)	(724 205)	(859 152)	(22)	(859 174)			
Перевод												
Стоимость или оценка на 31 декабря 2015 года	30 108 663	410 475	644 073	1 212 343	887 770	1 855 979	35 119 303	825 856	35 945 159			
Накопленная амортизация на 1 января 2014 года	(32 343)	(68 451)	(39 557)	(193 944)	(89 383)	-	(423 678)	(132 993)	(556 671)			
Начисленный износ за год	(75 407)	(47 660)	(52 574)	(180 292)	(117 501)		(473 434)	(88 057)	(561 491)			
Элиминирование износа	56 199						56 199		56 199			
Выбытие	-	7 531	17 975	42 549			68 055	12 263	80 318			
Накопленная амортизация на 31 декабря 2014 года	(51 551)	(108 580)	(74 156)	(331 687)	(206 884)	-	(772 858)	(208 787)	(981 645)			
Начисленный износ за год	(601 371)	(81 422)	(84 382)	(223 255)	(132 363)		(1 122 793)	(126 946)	(1 249 739)			
Элиминирование износа												
Выбытие		4 645	4 175	16 321	43 430		68 571	22	68 593			
Накопленная амортизация на 31 декабря 2015 года	(652 922)	(185 357)	(154 363)	(538 621)	(295 817)	-	(1 827 080)	(335 711)	(2 162 791)			
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	29 990 341	157 518	272 444	572 443	393 211	66 981	31 452 938	246 465	31 699 403			
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	29 455 741	225 118	489 710	673 722	591 953	1 855 979	33 292 223	490 145	33 782 368			

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

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Условная сумма сделки	Чистая справедливая стоимость	Условная сумма сделки	Чистая справедливая стоимость
Валютные контракты				
Своп	68 210 603	3 000 000	32 524 948	121 780
	68 210 603	3 000 000	32 524 948	121 780

В таблице выше приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, учтенных как активы и обязательства, с их условной суммой сделки. Условная сумма сделки — это сумма относящегося актива, на основе которого измеряется изменение справедливой стоимости производного финансового инструмента.

12. Прочие активы

(в тысячах тенге)	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Финансовые активы		
Предоплата вознаграждения по вкладам	3 423	50 054
Прочие финансовые активы	444 021	300 501
Резерв под обесценение	(250 867)	(39 943)
Итого прочие финансовые активы	196 577	310 612
Нефинансовые активы		
Предоплаты за товары и услуги	505 851	1 111 764
Предоплата по капитальным затратам	810 143	32 577
Товарно-материальные запасы	86 118	36 237
Прочие нефинансовые активы	434 181	6 863
Итого прочие нефинансовые активы	1 836 293	1 187 441
Итого прочие активы	2 032 870	1 498 053

Анализ движений по резервам представлен ниже:

(в тысячах тенге)	Финансовые активы	Прочие активы	Итого
На 1 января 2015 года	(39 943)	-	(39 943)
Чистое создание резервов	(211 073)	-	(211 073)
Списание задолженности за счет провизий	149	-	149
Резерв под обесценение по прочим активам на 31 декабря 2015 года	(250 867)	-	(250 867)

(в тысячах тенге)	Финансовые активы	Прочие активы	Итого
На 1 января 2014 года	(24 874)	(100)	(24 974)
Чистое создание резервов	(127 584)	-	(127 584)
Списание задолженности за счет провизий	112 515	100	112 615
Резерв под обесценение по прочим активам на 31 декабря 2014 года	(39 943)	-	(39 943)

13 Прочие обязательства

(в тысячах тенге)

Финансовые обязательства

Кредиторы по банковской деятельности	156 187	259 040
Прочие финансовые обязательства	34 384	263 466
Итого прочие финансовые обязательства	190 571	522 506

Нефинансовые обязательства

Резерв по отпускам	352 559	237 400
Кредиторская задолженность за товары и услуги	52 444	40 359
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	104 378	1 000
Прочие нефинансовые обязательства	316 653	183 900
Итого нефинансовые обязательства	826 034	462 659
Итого прочие обязательства	1 016 605	985 165

14 Средства клиентов

(в тысячах тенге)

Государственные и общественные организации

- Текущие/расчетные счета	128 464 451	64 228 607
- Срочные депозиты	77 809 396	81 066 234
- Прочие вклады	2 059	1 994

Прочие юридические лица

- Текущие/расчетные счета	84 041 570	20 103 976
- Срочные депозиты	133 569 315	92 455 023
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	31 727 452	9 922 530
- Прочие вклады	2 498 807	52 455

Физические лица

- Текущие счета/счета до востребования	6 712 761	5 645 589
- Срочные депозиты	143 913 121	81 824 896
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	16 703 079	14 094 048
- Прочие вклады	1 504 617	803 802
Итого средств клиентов	626 946 628	370 199 154

На 31 декабря 2015 года у Банка было 21 клиентов с остатками свыше 10% от капитала Банка (на 31 декабря 2014 года: 16). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 342 725 999 тыс. тенге (на 31 декабря 2014 года: 207 231 503 тысячи тенге).

На 31 декабря 2015 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 45 915 845 тысяч тенге (на 31 декабря 2014 года 23 258 615 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам (депозиты на сумму 35 880 113 тысяч тенге) и гарантиям (депозиты на сумму 10 035 732 тысяч тенге), предоставленным Банком.

15 Средства банков

(в тысячах тенге)

Корреспондентские счета

692 258	-
55 670 648	12 078 414

Срочные вклады других банков

- с кредитным рейтингом "BB+"	4 348 513	
- с кредитным рейтингом "B" до "B-"	49 654 935	11 025 109
- с кредитным рейтингом " BBB+"	1 667 200	1 053 305

Условные вклады других банков

- с кредитным рейтингом "B-"	40	40
Итого средства банков	56 362 946	12 078 454

16 Займы банков и финансовых организаций

(в тысячах тенге)	Процент- ная ставка, %	Срок погашения, год	Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.	Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 г.
Займы, предоставленные банками и финансовыми организациями				
- АО "Фонд развития предпринимательства "Даму"	2%-3%	2035	10 647 958	6 014 556
- АО "Банк Развития Казахстана"	2%	2035	11 029 036	8 007 292
- АО "Аграрная Кредитная Корпорация"	10%	2023	4 583 333	-
Итого займы банков и финансовых организаций			26 260 327	14 021 848

По состоянию на 31 декабря 2015 года общая сумма привлеченных займов от АО "Фонд развития предпринимательства "Даму" и АО "Банк Развития Казахстан" в рамках Государственных программ по обеспечению финансирования субъектов предпринимательства в сфере обрабатывающей промышленности из средств Национального фонда Республики Казахстан составляет 16 млрд. тенге.

В рамках Программы регионального финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» Банком получено 600 млн. тенге из средств АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (50%) и средств акимата г. Алматы.

В рамках Программы кредитования банков второго уровня АО «Банк Развития Казахстана» Банком из средств АО «Банк Развития Казахстана» получено 5 млрд. тенге.

В рамках Программы кредитования банков второго уровня АО "Аграрная кредитная корпорация" для последующего кредитования субъектов агропромышленного комплекса из средств АО "Аграрная кредитная корпорация" получено 4,5 млрд. тенге.

17 Долговые ценные бумаги выпущенные и субординированные долги

По состоянию на 31 декабря 2015 года в рамках первой облигационной программы Банка размещено:

- По первому выпуску именные купонные облигации без обеспечения размещены на сумму 6 970 000 тысяч тенге, со сроком обращения 3 года;
- По второму выпуску именные купонные субординированные облигации без обеспечения размещены на сумму 4 962 230 тысяч тенге со сроком обращения 7 лет;
- По третьему выпуску именные купонные облигации без обеспечения размещены на сумму 5 619 000 тысяч тенге со сроком обращения 3 года.

Данные облигации имеют номинальные ставки вознаграждения 8,0%, 9,5%, 8,0% годовых соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 года в рамках отдельного выпуска именных купонных облигаций без обеспечения размещены именные купонные облигации на сумму 42 405 802 тысяч тенге со сроком обращения 7 лет со ставкой вознаграждения 10,5% годовых.

С учетом дисконта и начисленного вознаграждения купонные облигации составляют 55 092 849 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 52 162 016 тысяч тенге), и субординированные долги – 11 196 802 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 8 119 451 тысяч тенге).

18 Уставный капитал

Ниже представлена структура уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

(в тысячах тенге, за исключением количества акций)	Акций в обращении (тыс. шт.)	Простые акции	Привилегированые акции
На 1 января 2014 года	1 450 000	10 000 000	4 500 000
Выпуск акций	2 000 000	20 000 000	
На 31 декабря 2014 года	3 450 000	30 000 000	4 500 000
Выпуск акций	673 500	6 735 000	
На 31 декабря 2015 года	4 123 500	36 735 000	4 500 000

Объявленный уставный капитал Банка на 31 декабря 2015 года составляет 7 000 000 штук простых и 500 000 штук привилегированных акций, на 31 декабря 2014 года составляет 3 500 000 штук простых 500 000 штук привилегированных акций.

На отчетную дату оплачено 36 735 000 тысяч тенге простых и 4 500 000 тысяч тенге привилегированных акций, на 31 декабря 2014 года оплачено 30 000 000 тысяч тенге простых и 4 500 000 тысяч тенге привилегированных акций.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 годов номинальная стоимость одной простой акции, имеющей право одного голоса, составляет 10 000 тенге. Номинальная стоимость одной привилегированной акции также составляет 10 000 тенге.

Дивиденды

В отчетном периоде были объявлены и выплачены дивиденды по привилегированным акциям в сумме 423 000 тысяч тенге из расчета 940 тенге на 1 привилегированную акцию (31 декабря 2014г.- 306 000 тысяч тенге), в том числе 5 тысяч тенге являются выплатой гарантированной суммы дивидендов из расчета 0,01 тенге за одну акцию.

19 Прибыль на акцию

Балансовая стоимость одной простой и привилегированной акции рассчитывается Банком в соответствии с Приложением №6 к Листинговым правилам, утвержденным решением Биржевого совета АО "Казахстанская фондовая биржа" (Протокол заседания от 04 октября 2010г. №22)

Балансовая стоимость одной простой акции

$$BV_{cs} = NAV / NO_{cs}, \text{ где}$$

BV_{cs} – (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета; NAV – (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;

NO_{cs} – (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS, \text{ где}$$

TA – (total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

IA – (intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

TL – (total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

PS – (preferred stock) сальдо счета «акционерный капитал, привилегированные акции» в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.

По итогам отчетного года балансовая стоимость простой акции составила:

19 Прибыль на акцию (продолжение)

(в тысячах тенге)	31 Декабря 2015 г.	31 Декабря 2014 г.
Активы	876 523 239	518 562 645
Нематериальные активы	(490 145)	(246 465)
Обязательства	(814 981 322)	(462 272 008)
Акционерный капитал, привилегированные акции	(4 500 000)	(4 500 000)
Чистые активы для простых акций	56 551 772	51 544 172
Число простых акций в штуках	3 673 500	3 000 000
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	15 395	17 181

Балансовая стоимость одной привилегированной акции

$$BV_{psi} = (EPS + DC_{psi}) / NOps_i, \text{ где}$$

BV_{psi} - (book value per preferred share of the first group) балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы на дату расчета;

$NOps_i$ - (number of outstanding preferred shares of the first group) количество привилегированных акций первой группы на дату расчета;

EPS - (equity with prior claims) капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета;

DC_{psi} - (debt component of preferred shares) долговая составляющая привилегированных акций первой группы, учитываемая в обязательствах.

Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы, рассчитывается по формуле:

$$EPC = TDPS_1 + PS, \text{ где}$$

$TDPS_1$ - (total dividends) сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям первой группы (сальдо счета «расчеты с акционерами (дивиденды)») на дату расчета.

По итогам отчетного года балансовая стоимость привилегированной акции составила:

в тысячах тенге (если не указано иное)	31 Декабря 2015 г.	31 Декабря 2014 г.
Уставный капитал, привилегированные акции	4 500 000	4 500 000
Капитал, принадлежащий держателям	4 500 000	4 500 000
Число привилегированных акций в штуках	450 000	450 000
Балансовая стоимость одной привилегированной акции, тенге	10 000	10 000

Расчет базовой прибыли на одну акцию, принадлежащую акционерам, представлен следующим образом:

в тысячах тенге (если не указано иное)	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Прибыль за период	192 845	2 486 285
За минусом дивидендов, которые могут быть оплачены акционерам привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	192 845	423 000
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам простых акций	-	2 063 285
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	3 291 769	2 362 308
Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей акционерам Банка (в тенге за акцию)	-	873

20 Процентные доходы и расходы

(в тысячах тенге)

Процентные доходы

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Кредиты и авансы клиентам	61 148 163	30 876 171
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 282 297	1 961 403
Операции обратное РЕПО	170 082	233 743
Корреспондентские счета в других банках	33 824	1 897
Средства в других банках	868 439	72 527
Итого процентных доходов	64 502 805	33 145 741

Процентные расходы

Займы от банков и организаций, осущ.отд.виды банковских операций	663 292	45 070
Счета и вклады других банков	2 044 731	137 203
Текущие счета и вклады клиентов	24 877 273	16 334 403
Операции РЕПО	2 813 176	480 786
Выпущенные облигации/ценные бумаги	5 272 187	819 478
Субординированные долги	920 293	532 602
Прочие процентные расходы	540 971	100 180
Итого процентных расходов	37 131 923	18 449 722
Чистые процентные доходы	27 370 882	14 696 019

21 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах тенге)

Комиссионные доходы

	2015 г.	2014 г.
- Кассовые операции	690 362	693 169
- Операции по купле-продаже иностранной валюты	573 475	353 849
- Расчетные операции	302 229	205 576
- Гарантии выданные	1 242 610	881 753
- Прочее	328 841	219 188
Итого комиссионных доходов	3 137 517	2 353 535

Комиссионные расходы

- Расчетные операции	155 636	73 653
- Агентские услуги	1 445	2 575
- Операции по купле-продаже ценных бумаг	18 493	27 982
- Гарантии полученные	17 211	-
- Прочее	54 130	65 736
Итого комиссионных расходов	246 915	169 946
Чистый комиссионный доход	2 890 602	2 183 589

22 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

(в тысячах тенге)

	2015 г.	2014 г.
Диллинговые операции, нетто	2 345 646	964 001
Курсовые разницы, нетто	(39 468 279)	(87 165)
Итого	(37 122 633)	876 836

23 Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

(в тысячах тенге)

	2015 г.	2014 г.
Государственные ценные бумаги Республики Казахстан	-	549
Прочие ценные бумаги	11 530	18 984
Итого	11 530	19 533

24 Общие административные расходы

(в тысячах тенге)	2015 г.	2014 г.
Расходы на содержание персонала	5 729 724	3 834 278
Износ и амортизация	1 249 376	561 491
Расходы по страхованию	823 247	9 951
Рекламные расходы	795 464	987 376
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	770 574	393 103
Расходы на охрану	565 101	344 745
Взносы в фонд гарантирования депозитов	562 656	347 009
Расходы по операционной аренде	545 290	359 758
Профессиональные услуги	340 396	221 200
Транспортные расходы	203 474	66 535
Расходы на ремонт и техобслуживание ОС	152 196	112 038
Командировочные расходы	144 343	80 087
Расходы на содержание собственных и арендованных зданий	140 362	86 612
Расходы по обеспечению взаиморасчетов по банковским карточкам	119 720	71 108
Услуги связи	90 070	72 315
Обучение сотрудников	50 019	6 089
Расходный материал и канцелярские товары	22 321	44 800
Представительские расходы	6 883	9 354
Прочее	329 503	424 554
Итого административных и прочих операционных расходов	12 640 719	8 032 403

25 Расходы по подоходному налогу

(в тысячах тенге)	2015г.	2014г.
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий налог к уплате	-	411 409
Подоходный налог, уплаченный/переплаченный в прошлых периодах	33 795	(49 049)
	33 795	362 360
Расход по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	561 486	45 130
Итого расхода по подоходному налогу	595 281	407 490

Применимая налоговая ставка по текущему и отложенному налогу составляет 20% (в 2014 году: 20%).

Сверка эффективной ставки налога

(в тысячах тенге)	2015 г.	%	2014 г.	%
Прибыль до налогообложения	788 126	100,00%	2 893 775	100,00%
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	157 625	20,00%	578 755	20,00%
Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам	-	0,00%	(332 044)	(11,47)%
Подоходный налог, уплаченный/переплаченный в прошлых периодах	33 795	4,29%	(49 049)	(1,69)%
Невычитаемые расходы	403 861	51,24%	209 828	7,25%
Расходы по подоходному налогу	595 281	75,53%	407 490	14,08%

25 Расходы по подоходному налогу (продолжение)**Требования и обязательства по отложенному налогу**

Банк составляет расчет по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, где работает Банк, которые могут отличаться от МСФО.

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2015 и 2014 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Движение временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2015 и 2014 годов, представлено ниже:

(в тысячах тенге)	2014 г.	Отражено в составе прочего совокупного годового дохода		2015 г.
		Отражено в отчете о прибылях и убытках	и убытках	
Резерв по отпускам	47 480	23 032		70 512
Вознаграждение по вкладам и займам	27 587	105 730		133 317
Прочие финансовые обязательства	5 337	(5 319)		18
Отсроченные налоговые активы	80 404	123 443		203 847
Основные средства и нематериальные активы	(4 761 968)	(109 285)	87 107	(4 784 146)
Справедливая стоимость свопа	(24 356)	(575 644)		(600 000)
Отсроченные налоговые обязательства	(4 786 324)	(684 929)	87 107	(5 384 146)
Итого отсроченные обязательства	(4 705 920)	(561 486)	87 107	(5 180 299)

Движение временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2014 и 2013 годов, представлено ниже:

(в тысячах тенге)	2013 г.	Отражено в составе прочего совокупного годового дохода		2014 г.
		Отражено в отчете о прибылях и убытках	и убытках	
Начисленные комиссионные доходы по займам, выданным клиентам	14 380	(14 380)	-	-
Резерв по отпускам	29 140	18 340	-	47 480
Вознаграждение по вкладам и займам	83 870	(56 283)	-	27 587
Прочие финансовые обязательства	1 255	4 082	-	5 337
Отсроченные налоговые активы	128 645	(48 241)		80 404
Основные средства и нематериальные активы	(93 747)	(100 145)	(4 568 076)	(4 761 968)
Справедливая стоимость свопа	-	(24 356)	-	(24 356)
Динамический резерв	(27 612)	127 612	-	-
Отсроченные налоговые обязательства	(221 359)	3 111	(4 568 076)	(4 786 324)
Итого отсроченные обязательства	(92 714)	(45 130)	(4 568 076)	(4 705 920)

26 Сегментный анализ

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Банка является предоставление информации по операционным сегментам.

Операционные сегменты - это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка. В целях принятия операционных решений и распределения ресурсов Правление использует финансовую информацию, основанную на МСФО.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Банка организованы по трем бизнес - сегментам:

Корпоративные банковские операции, представляющие собой прямые дебетовые инструменты, текущие счета, депозиты, овердрафты, кредиты и прочие кредитные инструменты, валютные и производные продукты

Розничные банковские операции, представляющие собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сбережения, депозиты и потребительские кредиты.

Инвестиционная деятельность по активам и обязательствам, необходимым для поддержки ликвидности, требования по финансированию Банка, управление активами и пассивами.

В таблице ниже приведена сегментная информация по активам отчетных сегментов за период, закончившийся 31 декабря 2015 года:

(в тысячах тенге)	Корпоратив- ные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвести- ционная деятельность	Итого
Активы				
Средства в других банках	582 977	1 481 247	11 755 578	13 819 802
Кредиты и авансы клиентам	555 070 887	136 686 858	-	691 757 745
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	-	-	73 665 198	73 665 198
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	3 000 000	3 000 000
Прочие финансовые активы	152 183	44 394	-	196 577
Итого активы сегментов	555 806 047	138 212 499	88 420 776	782 439 322
Обязательства				
Средства клиентов	458 113 050	168 833 578	-	626 946 628
Средства банков	-	-	56 362 946	56 362 946
Займы банков и финансовых институтов	26 260 327	-	-	26 260 327
Кредиторская задолженность по сделкам	-	-	32 924 866	32 924 866
Выпущенные в обращение долговые	-	-	55 092 849	55 092 849
Субординированные долги	-	-	11 196 802	11 196 802
Прочие финансовые обязательства	34 897	153 809	1 865	190 571
Итого обязательства сегментов	484 408 274	168 987 387	155 579 328	808 974 989

26 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по активам отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

(в тысячах тенге)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвестиционная деятельность	Итого
Активы				
Средства в других банках	12 982 833	1 368 567	-	14 351 400
Кредиты и авансы клиентам	287 719 425	77 352 746	-	365 072 171
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	-	-	43 823 652	43 823 652
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли	-	-	121 780	121 780
Прочие финансовые активы	30 459	69 168	210 985	310 612
Итого активы сегментов	300 732 717	78 790 481	44 156 417	423 679 615
Обязательства				
Средства клиентов	267 830 819	102 368 335	-	370 199 154
Средства банков	-	-	12 078 454	12 078 454
Займы банков и финансовых институтов	14 021 848	-	-	14 021 848
Выпущенные в обращение долговые	-	-	52 162 016	52 162 016
Субординированные долги	-	-	8 119 451	8 119 451
Прочие финансовые обязательства	476 420	20 824	25 262	522 506
Итого обязательства сегментов	282 329 087	102 389 159	72 385 183	457 103 429

В таблице ниже приведена сегментная информация по результатам деятельности за период, закончившийся 31 декабря 2015 года.

В банке принята система трансфертного ценообразования, согласно которой каждый бизнес – сегмент в зависимости от излишка, либо недостатка ресурсов для финансирования своих активных операций получает, либо трансфертный доход, либо трансфертный расход по заранее определенным трансфертным ставкам в разрезе валюты и срока. Данная система позволяет банку получить объективную картину распределения процентной маржи по всем операциям, а также определить прибыльность каждого бизнес-сегмента.

26 Сегментный анализ (продолжение)

(в тысячах тенге)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвестицион- ная деятельность	Итого
Процентные доходы	47 972 195	13 175 968	3 354 642	64 502 805
Процентные расходы	(17 884 792)	(5 963 449)	(13 283 682)	(37 131 923)
Внутренние процентные доходы/расходы	(7 221 464)	(2 508 980)	9 730 444	-
Чистые процентные доходы	22 865 939	4 703 539	(198 596)	27 370 882
Чистое создание резервов под обесценение кредитного портфеля	(6 844 579)	(1 121 591)		(7 966 170)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	16 021 360	3 581 948	(198 596)	19 404 712
Комиссионные доходы по отчетным сегментам	2 781 384	356 133		3 137 517
Комиссионные расходы по отчетным сегментам	(88 994)	(112 239)	(45 682)	(246 915)
Доход от операций с иностранной валютой	(39 468 279)		-	2 345 646
Чистый (убыток)/прибыль от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-		-	28 820 215
Доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-		-	28 820 215
Результаты сегмента	(20 754 529)	3 825 842	11 530	11 530
			30 933 113	14 004 426

26 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по результатам деятельности за период, закончившийся 31 декабря 2014 года:

(в тысячах тенге)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвестицион ная деятельность	Итого
Процентные доходы	23 601 620	7 274 551	2 269 570	33 145 741
Процентные расходы	(11 267 162)	(3 914 258)	(3 268 302)	(18 449 722)
Внутренние процентные доходы/расходы	2 390 060	99 270	(2 489 330)	-
Чистые процентные доходы	14 724 518	3 459 563	(3 488 062)	14 696 019
Чистое создание резервов под обесценение кредитного портфеля	(5 698 410)	(781 184)	-	(6 479 594)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	9 026 108	2 678 379	(3 488 062)	8 216 425
Комиссионные доходы по отчетным сегментам	2 103 244	250 291	-	2 353 535
Комиссионные расходы по отчетным сегментам	(76 725)	(42 289)	(50 932)	(169 946)
Доход от операций с иностранной валютой	475 299	401 537	876 836	
Чистый (убыток)/прибыль от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		-	(527 506)	(527 506)
Доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	19 533	19 533
Результаты сегмента	11 527 926	3 287 918	(4 046 967)	10 768 877

Ниже приведена сверка прибылей, активов и обязательств отчётных сегментов:

(в тысячах тенге)

Итого активы сегментов

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Фиксированные активы	782 439 322	423 679 615
Денежные средства и их эквиваленты	33 782 368	31 699 403
Прочие нефинансовые активы	58 465 256	61 996 186
Итого активы	876 523 239	518 562 645

Итого обязательства сегментов

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Отложенное налоговое обязательство	808 974 989	457 103 429
Прочие нефинансовые обязательства	5 180 299	4 705 920
Итого обязательства	814 981 322	462 272 008

26 Сегментный анализ (продолжение)

(в тысячах тенге)	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Итого результаты сегмента	14 004 426	10 768 877
Прочие операционные доходы	(364 508)	284 885
Общие административные расходы	(12 640 719)	(8 032 403)
Чистое создание резервов по прочим операциям	(211 073)	(127 584)
Прибыль до налогообложения	788 126	2 893 775
Расходы по налогу на прибыль	(595 281)	(407 490)
Прибыль за период	192 845	2 486 285

Все доходы Банка генерируются в Казахстане. Географические области деятельности банка по балансу представлены в Примечании 24 к данной финансовой отчетности на основе фактического месторасположения контрагента, т.е. на основе экономического риска, а не юридического риска контрагента.

27 Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом деятельности Банка.

Политика Банка в области риск-менеджмента направлена на формирование целостной системы управления рисками, соответствующей характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых рисков, а также отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса. Банк продолжает развивать систему управления рисками, планомерно и последовательно реализуя мероприятия, направленные на совершенствование методов выявления рисков, их управления, а также оценки и контроля.

- Система управления рисками состоит из четырех основных элементов: идентификация, определение риска – система риск-менеджмента идентифицирует риски, которые Банк несет в ходе своей деятельности;
- оценка, измерение рисков. Банк измеряет риски, используя различные количественные и качественные методологии, использование специальных моделей. Модели измерения рисков пересматриваются на периодической основе для обеспечения адекватности и приемлемости используемых инструментов;
- мониторинг и контроль рисков. Политики и руководства Банка определяют процедуры по уменьшению и предотвращению рисков и устанавливают лимиты на различные операции, виды рисков. Процедуры и лимиты пересматриваются с установленной внутренними документами Банка периодичностью;
- отчетность по рискам. Отчетность по рискам составляется по всем существенным для Банка рискам и с установленной периодичностью предоставляется Руководству Банка.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных рисков, рисков информационных технологий и информационной безопасности, юридических и комплаенс рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными рисками, рисками информационных технологий и информационной безопасности, юридическими и комплаенс рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних процессов и процедур в целях минимизации подверженности Банка факторам внутреннего и внешнего риска.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк разработал политику и процедуры по управлению кредитным риском, включая установление лимитов по концентрации портфеля и создание кредитных комитетов, которые осуществляют активный мониторинг за кредитным риском Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Советом директоров.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

В дополнение к этому Банк имеет следующие лимиты по концентрации, основанные на общей сумме финансовых договоров с заемщиком/группой заемщиков:

- лимиты по концентрации риска;
- лимиты по концентрации залогового обеспечения;
- лимиты по отраслевой концентрации;
- лимиты по географической концентрации.

Банк создал несколько кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков:

- Совет директоров рассматривает и утверждает лимиты выше 5% от собственного капитала Банка;
- Правление рассматривает и утверждает лимиты до 5% собственного капитала по продуктам, перечень которых установлен лимитами полномочий, утвержденными Советом Директоров;
- Кредитные комитеты рассматривают и утверждают кредитные лимиты ниже 5% собственного капитала по продуктам, перечень которых установлен лимитами полномочий, утвержденными Советом Директоров.

Управление кредитным риском также осуществляется путем использования скоринговых моделей и процедур при выдаче кредита.

Мониторинг подверженности кредитному риску осуществляется путем регулярного анализа отчетов с использованием следующих показателей:

- результаты финансово-хозяйственной деятельности клиента;
- соответствие планируемому использованию кредитного продукта;
- достаточности залогового обеспечения, и
- ухудшившейся кредитоспособности.

Правление регулярно отслеживает уровень кредитного риска путем анализа управленческой отчетности. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции выполнить условия договора с данным финансовым инструментом. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

В связи с текущей экономической ситуацией Банк анализирует справедливую стоимость залогов на рынке два раза в год.

В целях оценки подверженности Банка риску воздействия негативных изменений в макроэкономической ситуации на внешних и внутренних рынках, а также определения эффекта от реализации стрессовых сценариев Банком периодически проводится стресс-тестирование кредитного портфеля.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Банком проводится стресс-тестирование чувствительности к рыночному риску на ежемесячной основе, что позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Валютный риск - риск возникновения расходов (убытков), связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Банком своей деятельности. Риск расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций Банка по валютам в стоимостном

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Банк управляет валютным риском путем совершения сделок по производным финансовым инструментам с целью хеджирования, а также посредством установления лимитов на открытые позиции по финансовым инструментам, срокам погашения и валюте, которые контролируются на регулярной основе, пересматриваются и утверждаются уполномоченным органом Банка.

Банк контролирует соблюдение установленных лимитов по валютам на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых	
				для управления риском	Чистая позиция
Тенге	370 011 731	(272 455 663)	97 556 068	-	97 556 068
Доллары США	444 001 583	(513 060 493)	(69 058 910)	70 679 580	1 620 670
Евро	13 001 792	(13 026 774)	(24 982)	-	(24 982)
Российские рубли	13 814 131	(10 408 292)	3 405 839	(3 332 754)	73 085
Фунт стерлингов	39 361	(20 905)	18 456	-	18 456
Прочие	35 980	(2 862)	33 118	-	33 118
Итого	840 904 578	(808 974 989)	31 929 589	67 346 826	99 276 415

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для управления риском	
				Чистая позиция	
Тенге	288 322 655	(226 649 076)	61 673 579	-	61 673 579
Доллары США	194 173 599	(227 121 174)	(32 947 575)	32 604 180	(343 395)
Евро	1 067 535	(1 221 590)	(154 055)	-	(154 055)
Российские рубли	2 088 297	(2 089 285)	(988)	-	(988)
Фунт стерлингов	13 216	(20 019)	(6 803)	-	(6 803)
Прочие	10 499	(2 285)	8 214	-	8 214
Итого	485 675 801	(457 103 429)	28 572 372	32 604 180	61 176 552

Приведенный выше анализ включает только финансовые активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и нефинансовые активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату. Данный анализ проводился за вычетом налогов, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

(в тысячах тенге)

Укрепление доллара США на 5%	64 827
Ослабление доллара США на 5%	(64 827)
Укрепление евро на 15%	(2 998)
Ослабление евро на 15%	2 998
Укрепление российского рубля на 15%	8 770
Ослабление российского рубля на 15%	(8 770)
Итого влияние укрепления	70 599
Итого влияние ослабления	(70 599)

	31 декабря 2015г.	31 декабря 2014г.
	64 827	(13 736)
	(64 827)	13 736
	(2 998)	(18 487)
	2 998	18 487
	8 770	(119)
	(8 770)	119
Итого влияние укрепления	70 599	(32 342)
Итого влияние ослабления	(70 599)	32 342

Риск процентной ставки.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием неблагоприятных колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снизиться и привести к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Банк использует анализ разрывов для управления процентным риском. Банк группирует финансовые активы и финансовые обязательства по срокам погашения или пересмотра процентной ставки, в зависимости от того, что произойдет раньше, и рассчитывает разрыв для каждой группы. Положительное значение разрыва означает, что увеличение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к увеличению чистого процентного дохода (уменьшение процентных ставок приведет к уменьшению чистого процентного дохода).

Отрицательное значение разрыва означает, что увеличение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к уменьшению чистого процентного дохода (уменьшение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к увеличению чистого процентного дохода).

Когда ожидается повышение процентных ставок, Банк увеличивает сроки погашения задолженности, уменьшает кредиты с фиксированной ставкой, уменьшает сроки погашения инвестиционного портфеля, уменьшает инвестиции в ценные бумаги и уменьшает кредитные линии.

Когда ожидается понижение процентных ставок, Банк сокращает сроки погашения задолженности, увеличивает кредиты с фиксированной ставкой, увеличивает сроки погашения инвестиционного портфеля и увеличивает кредитные линии.

Также Банк анализирует процентные ставки по схожим инструментам на рынке и оценивает вероятный эффект на еженедельной основе. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы руководством Банка:

% в год	31 декабря 2015 г.		
	Тенге	Доллар США	Прочие
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	0,00%	0,05%	0,93%
Кредиты и авансы клиентам	13,87%	10,97%	15,51%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,19%	4,51%	5,13%
Обязательства			
Средства клиентов	8,50%	4,73%	3,36%
- Срочные депозиты юридических лиц	8,20%	4,65%	4,13%
- Срочные депозиты физических лиц	10,46%	4,83%	2,06%

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

% в год

	31 декабря 2014 г.		
	Тенге	Доллар США	Прочие
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	0,01%	0,10%
Кредиты и авансы клиентам	14,27%	11,09%	8,69%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,50%	3,85%	0,00%
Обязательства			
Средства клиентов	7,89%	5,22%	2,00%
- Срочные депозиты юридических лиц	7,51%	4,55%	2,98%
- Срочные депозиты физических лиц	9,81%	5,85%	1,86%

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах тенге)	Казахстан	ОЭСР	Прочие	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	54 877 373	3 043 133	544 750	58 465 256
Средства в других банках	13 693 148	126 654	-	13 819 802
Кредиты и авансы клиентам	691 757 027	616	102	691 757 745
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	66 320 457	-	7 344 741	73 665 198
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3 000 000	-	-	3 000 000
Прочие финансовые активы	196 577	-	-	196 577
Итого финансовых активов	829 844 582	3 170 403	7 889 593	840 904 578
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	619 601 081	5 515 717	1 829 830	626 946 628
Средства кредитных учреждений и финансовых институтов	55 670 688	-	692 258	56 362 946
Займы банков и финансовых институтов	26 260 327	-	-	26 260 327
Кредиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	32 924 866	-	-	32 924 866
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги	55 092 849	-	-	55 092 849
Субординированный долг	11 196 802	-	-	11 196 802
Прочие финансовые обязательства	189 109	1 451	11	190 571
Итого финансовых обязательств	800 935 722	5 517 168	2 522 099	808 974 989
Чистая балансовая позиция	28 908 860	(2 346 765)	5 367 494	31 929 589

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

(в тысячах тенге)	Казахстан	ОЭСР	Прочие	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	55 385 061	4 479 762	2 131 363	61 996 186
Средства в других банках	14 351 400	-	-	14 351 400
Кредиты и авансы клиентам	365 071 222	949	-	365 072 171
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37 417 156	1 622 967	4 783 529	43 823 652
Прочие финансовые активы	432 392	-	-	432 392
Итого финансовых активов	472 657 231	6 103 678	6 914 892	485 675 801
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	341 276 293	28 364 012	558 849	370 199 154
Средства банков	12 078 454	-	-	12 078 454
Займы от других банков и организаций	14 021 848	-	-	14 021 848
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги	52 162 016	-	-	52 162 016
Субординированный долг	8 119 451	-	-	8 119 451
Прочие финансовые обязательства	424 873	1 411	96 222	522 506
Итого финансовых обязательств	428 082 935	28 365 423	655 071	457 103 429
Чистая балансовая позиция	44 574 296	(22 261 745)	6 259 821	28 572 372
Обязательства кредитного характера	63 240 668	-	-	63 240 668

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера, как правило, классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

В целях мониторинга риска концентрации активов Банк устанавливает страновые лимиты для всех стран.

Руководство Банка считает, что основным сегментом является Республика Казахстан.

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10 процентов от суммы собственного капитала, концентрации по отраслям, регионам и др.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств, как вероятность возникновения потерь при исполнении своих обязательств в установленные сроки. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

В качестве защитной меры в случае разрыва денежного потока Банком обеспечивается поддержание портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать.

Для расчета необходимого уровня ликвидных активов Банк проводит прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют.

Банк старается поддерживать диверсифицированную и устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц,

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

выпущенных долговых ценных бумаг, средств других банков а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Банком разработан и регулярно пересматривается на предмет актуальности план по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования на случай непредвиденных обстоятельств на случай кризиса ликвидности.

Управление ликвидностью осуществляется Комитет управления активами и пассивами, посредством регулярного анализа позиций ликвидности и принятием решений по снижению, ограничению (установлению лимитов) риска ликвидности.

Департамент казначейства осуществляет управление текущей ликвидностью посредством по ликвидности, проведением операций на денежных рынках и размещения свободных средств в ликвидные ценные бумаги в пределах лимитов, установленных КУАП.

Департамент рисков совместно с Департаментом казначейства регулярно проводит стресс-тестирование по влиянию оттока средств клиентов с наибольшей концентрацией на состояние ликвидности Банка как в стандартных так и более неблагоприятных рыночных условиях.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Национального Банка РК. По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 годов нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные не дисконтированные денежные потоки, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти не дисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств и непризнанных обязательств кредитного характера по срокам погашения согласно контрактным условиям по состоянию на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах тенге)	До востребования и						Итого
	менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Больше 5 лет		
Обязательства							
Средства клиентов	262 808 938	5 240 253	191 372 942	162 068 479	5 456 016		626 946 628
Средства кредитных учреждений и финансовых институтов	15 572 880	13 307 756	27 482 270	-	40		56 362 946
Займы банков и финансовых институтов	25 000	107 959	594 000	5 297 059	20 236 309		26 260 327
Кредиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	-	32 924 866	-	-	-		32 924 866
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	12 706 728	-	42 386 121		55 092 849
Субординированные долги	-	-	75 950	4 960 886	6 159 966		11 196 802
Прочие финансовые обязательства	190 571	-	-	-	-		190 571
Итого финансовых обязательства	278 597 389	51 580 834	232 231 890	172 326 424	74 238 452		808 974 989
Неиспользованные кредитные линии	2 650 752	6 496	6 477 153	44 038 119	15 261 118		68 433 638
Гарантии выданные	398 900	4 126 868	8 136 519	24 000 201	3 748 838		40 411 326
Итого обязательств кредитного характера	3 049 652	4 133 364	14 613 672	68 038 320	19 009 956		108 844 964

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств и непризнанных обязательств кредитного характера по срокам погашения согласно контрактным условиям по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах тенге)	До востребования и					Итого
	менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Больше 5 лет	
Обязательства						
Средства клиентов	94 712 816	43 666 068	173 692 092	57 847 483	280 695	370 199 154
Средства кредитных учреждений и финансовых институтов	137 454	-	11 941 000	-	-	12 078 454
Займы банков и финансовых институтов	-	9 889	16 889	-	13 995 070	14 021 848
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	239 989	9 542 909	42 379 118	52 162 016
Субординированные долги	-	-	108 166	-	8 011 285	8 119 451
Прочие финансовые обязательства	522 506	-	-	-	-	522 506
Итого финансовых обязательств	95 372 776	43 675 957	185 998 136	67 390 392	64 666 168	457 103 429
Неиспользованные кредитные линии	63 240 668	-	-	-	-	63 240 668
Гарантии выданные	1 377 243	975 921	7 476 679	17 801 098	-	27 630 941
Итого обязательств кредитного характера	64 617 911	975 921	7 476 679	17 801 098	-	90 871 609

Руководство считает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что, руководство уполномочено управлять движением денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах.

Для целей управления ликвидностью руководство полагается на отчеты по ликвидности, которые основаны на ожидаемых сроках погашения активов и обязательств. Банк контролирует риск ликвидности через анализ разрывов (ГЭП анализ) ликвидности между финансовыми активами и обязательствами по ожидаемым срокам до погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2015 года:

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

(в тысячах тенге)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	от 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	58 465 256	-	-	-	-	58 465 256
Средства в других банках	582 977	11 755 578	-	-	1 481 247	13 819 802
Кредиты и авансы клиентам	45 433 027	40 626 537	331 246 548	229 734 988	44 716 645	691 757 745
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	73 665 198	-	-	-	-	73 665 198
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3 000 000	-	-	-	-	3 000 000
Прочие финансовые активы	172 568	223	10 460	3 863	9 463	196 577
Итого финансовых активов	181 319 026	52 382 338	331 257 008	229 738 851	46 207 355	840 904 578
Средства клиентов	262 808 938	5 240 253	191 372 942	162 068 479	5 456 016	626 946 628
Средства кредитных учреждений и	15 572 880	13 307 756	27 482 270	-	40	56 362 946
Займы банков и финансовых институтов	25 000	107 959	594 000	5 297 059	20 236 309	26 260 327
Кредиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	-	32 924 866	-	-	-	32 924 866
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	12 706 728	-	42 386 121	55 092 849
Субординированные долги	-	-	75 950	4 960 886	6 159 966	11 196 802
Прочие финансовые обязательства	190 571	-	-	-	-	190 571
Итого финансовых обязательств	278 597 389	51 580 834	232 231 890	172 326 424	74 238 452	808 974 989
Чистый разрыв на 31 декабря 2015 г.	(97 278 363)	801 504	99 025 118	57 412 427	(28 031 097)	31 929 589
Кумулятивный разрыв на 31 декабря 2015 г.	(97 278 363)	(96 476 859)	2 548 259	59 960 686	31 929 589	31 929 589

Превышение обязательств по всем срокам до 12 месяцев над суммой соответствующих активов (разрыв) связано с текущими счетами клиентов. Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства за счет стабильных остатков формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. В свою очередь предложение конкурентоспособных ставок вознаграждения – обеспечивает Банку высокий уровень возобновления договоров срочных депозитов с наступающими сроками окончания. По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. Исходя из вышеизложенного опыта управления, а также в целях контроля риска ликвидности руководством Банка установлены лимиты на кумулятивный отрицательный разрыв между активами и обязательствами Банка по срокам с учетом возможной мобилизации ликвидных активов. В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2014 года:

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

(в тысячах тенге)	До востребования						Итого
	и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	от 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет		
Денежные средства и их эквиваленты	61 996 186	-	-	-	-	-	61 996 186
Средства в других банках	8 187 970	-	6 163 430	-	-	-	14 351 400
Кредиты и авансы клиентам	20 955 448	17 281 207	171 221 681	130 351 003	25 262 832	-	365 072 171
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для	43 823 652	-	-	-	-	-	43 823 652
Прочие финансовые активы	432 392	-	-	-	-	-	432 392
Итого финансовых активов	135 395 648	17 281 207	177 385 111	130 351 003	25 262 832	485 675 801	
Средства клиентов	94 712 816	43 666 068	173 692 092	57 847 483	280 695	370 199 154	
Средства банков	137 454		11 941 000	-	-	12 078 454	
Займы банков и финансовых институтов	-	9 889	16 889	-	13 995 070	14 021 848	
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	239 989	9 542 909	42 379 118	52 162 016	
Субординированные долги	-	-	108 166	-	8 011 285	8 119 451	
Прочие финансовые обязательства	522 506	-	-	-	-	522 506	
Итого финансовых обязательств	95 372 776	43 675 957	185 998 136	67 390 392	64 666 168	457 103 429	
Чистый разрыв на 31 декабря 2014 г.	40 022 872	(26 394 750)	(8 613 025)	62 960 611	(39 403 336)	28 572 372	
Кумулятивный разрыв на 31 декабря 2014 г.	40 022 872	13 628 122	5 015 097	67 975 708	28 572 372	28 572 372	

Кумулятивный разрыв по всем срокам является положительным.

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

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

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

28 Управление капиталом

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала контролируется НБРК. Основными целями управления капиталом являются:

- соблюдение Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания достаточного кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала;
- в защите способности Банка продолжать свою деятельность по принципу непрерывности деятельности таким образом, чтобы Банк мог обеспечивать прибыль и выгоды акционерам и другим заинтересованным сторонам;
- поддерживать собственные средства для поддержания и развития своей деятельности

Требуемый уровень капитала установлен с учетом вышеуказанных целей в течении подготовки бюджета Банка и одобряется Правлением и Советом Директоров.

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

С 01 января 2015 года достаточность капитала рассчитывается в соответствии с правилами, установленными Соглашением Базель III. С 2015 года по 2019 год планируется поэтапная реформа капитала банков согласно Соглашению Базель III, который обусловлен более высокими требованиями к достаточности капитала банков.

В течении отчетного года Банк осуществлял работу, направленную на соблюдение требований к капиталу, установленных нормативами Национального Банка Республики Казахстан и требованиями Базельского соглашения о капитале.

На 31 декабря 2015 года Банк выполнял требования Национального Банка Республики Казахстан по соблюдению пруденциальных нормативов, в том числе коэффициентов достаточности капитала. По состоянию на 31 декабря 2015 года коэффициенты Банка были следующими:

- коэффициент достаточности основного капитала – 7,0% (2014г. - 6,9%),
- коэффициент достаточности капитала первого уровня – 7,5% (2014г. - 8,4%),
- коэффициент достаточности общего капитала – 8,9% (2014г. - 15%).

В целях оценки подверженности Банка риску воздействия негативных изменений макроэкономической ситуации, Банком периодически проводится стресс-тестирование по влиянию изменения различных макроэкономических факторов на показатели достаточности капитала.

29 Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Потенциальные налоговые обязательства

Налоговое законодательство Казахстана допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами.

Казахстанские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены.

В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Последствия таких проверок со стороны налоговых органов не могут быть оценены с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

29.Условные обязательства (продолжение)

По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан и официальных комментариев нормативных документов

Обязательства кредитного характера.

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Банк выдает финансовые гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами.

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных уполномоченным органом Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Неиспользованные кредитные линии	68 433 638	63 240 668
<i>из них обеспеченные деньгами</i>	116 400	534 332
Гарантии выданные	40 411 326	27 630 941
<i>из них обеспеченные деньгами</i>	27 710 597	19 720 715
Итого обязательств кредитного характера	108 844 964	90 871 609

Сумма всего высоколиквидного обеспечения по гарантиям по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 10 035 732 тысяч тенге. Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года у Банка не было клиентов, забалансовые обязательства перед которыми превышают 10% общих забалансовых обязательств.

29.Операционная аренда

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Менее года	553 718	411 328
От 1 года до 5 лет	973 801	963 817
Итого обязательств по аренде	1 527 519	1 375 145

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

(в тысячах тенге)	Оцениваемые по справед. стоимости	Кредиты и дебиторская задолж-ть	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по аморти- зированной стоимости	Итого	
					Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	58 465 256	-	-	58 465 256	58 465 256
Средства в других банках	-	13 819 802	-	-	13 819 802	13 819 802
Кредиты и авансы клиентам	-	691 757 745	-	-	691 757 745	692 015 954
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	73 665 198	-	73 665 198	73 665 198
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 000 000	-	-	-	3 000 000	3 000 000
Прочие финансовые активы	-	196 577	-	-	196 577	196 577
Итого активов	3 000 000	764 239 380	73 665 198	-	840 904 578	841 162 787
Обязательства						
Средства клиентов	-	-	-	-	626 946 628	626 946 628
Средства банков	-	-	-	-	56 362 946	56 362 946
Займы банков и финансовых институтов	-	-	-	-	26 260 327	26 260 327
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	-	-	-	-	32 924 866	32 924 866
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	55 092 849	55 092 849
Субординированные долги	-	-	-	-	11 196 802	11 196 802
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	190 571	190 571
Итого обязательств	-	-	-	-	808 784 418	808 974 989
						809 124 420

Ниже приведена информация по балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года:

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в тысячах тенге)	Оцениваемые по справед. стоимости	Кредиты и дебиторская задолж-ть	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по аморти- зированной стоимости	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	61 996 186	-	-	61 996 186	61 996 186
Средства в других банках	-	14 351 400	-	-	14 351 400	14 351 400
Кредиты и авансы клиентам	-	365 072 171	-	-	365 072 171	365 364 624
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	43 823 652	-	43 823 652	43 823 652
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости изменения которой	121 780	-	-	-	121 780	121 780
Прочие финансовые активы	-	310 612	-	-	310 612	310 612
Итого активов	121 780	441 730 369	43 823 652	-	485 675 801	485 968 254
Обязательства						
Средства клиентов	-	-	-	370 199 154	370 199 154	370 199 154
Средства банков	-	-	-	12 078 454	12 078 454	12 078 454
Займы банков и финансовых институтов	-	-	-	14 021 848	14 021 848	14 026 778
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	52 162 016	52 162 016	52 215 791
Субординированные долги	-	-	-	8 119 451	8 119 451	8 121 035
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	522 506	522 506	522 506
Итого обязательств	-	-	-	457 103 429	457 103 429	457 163 718

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию и применяет профессиональные суждения.

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости. Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Банк использует различные методы оценки.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Средства клиентов. Средства клиентов отражаются по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе средних рыночных цен.

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

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 справедлива я стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	58 465 256	-	58 465 256	58 465 256
Средства в других банках	13 819 802	-	13 819 802	13 819 802
Кредиты и авансы клиентам	-	692 015 954	692 015 954	691 757 745
	72 285 058	692 015 954	764 301 012	764 042 803
Обязательства				
Средства клиентов	626 946 628	-	626 946 628	626 946 628
Средства банков	56 362 946	-	56 362 946	56 362 946
Займы банков и финансовых институтов	26 264 459	-	26 264 459	26 260 327
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	32 924 866	-	32 924 866	32 924 866
Долговые ценные бумаги выпущенные	55 236 804	-	55 236 804	55 092 849
Субординированные долги	11 198 146	-	11 198 146	11 196 802
	808 933 849	-	808 933 849	808 784 418

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 справедлива я стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	61 996 186	-	61 996 186	61 996 186
Средства в других банках	14 351 400	-	14 351 400	14 351 400
Кредиты и авансы клиентам	-	365 364 624	365 364 624	365 072 171
	76 347 586	365 364 624	441 712 210	441 419 757

тыс.тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовой стоимости
Обязательства				
Средства клиентов	370 199 154	-	370 199 154	370 199 154
Средства банков	12 078 454	-	12 078 454	12 078 454
Займы банков и финансовых институтов	14 026 778	-	14 026 778	14 021 848
Долговые ценные бумаги выпущенные	52 215 791	-	52 215 791	52 162 016
Субординированные долги	8 121 035	-	8 121 035	8 119 451
	456 641 212	-	456 641 212	456 580 923

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 активы, имеющиеся в наличии для продажи	73 665 198	-	73 665 198
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	3 000 000	3 000 000
Итого	73 665 198	3 000 000	76 665 198

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 активы, имеющиеся в наличии для продажи	43 823 652	-	43 823 652
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	121 780	121 780
Итого	43 823 652	121 780	43 945 432

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (некорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (котировках) либо опосредованно (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 наблюдениях 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, при том, 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.

31 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 годов по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах тенге, если не указано иное)	31 декабря 2015г.				31 декабря 2014 г.			
	Члены правления и Совета директоров				Члены правления и Совета директоров			
	% ставки	Акционеры	Прочие	% ставки	Акционеры	Прочие		
Общая сумма кредитов и авансов клиентам, в тенге	11%-12%	-	240 979	274 205	11%-17%	223 515	40 486	469 252
Общая сумма кредитов и авансов клиентам, в евро	5%	-	23 945	-	5%	-	16 114	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам, в долларах	7,5%-10%	-	12 967	6 869	-	-	-	-
Резерв на обесценение	-	(2 096)	(2 201)	-	(1 233)	(303)	(2 040)	
Средства клиентов, текущие счета клиентов	-	14 717	194 306	-	45 871	-	7 315 771	
Средства клиентов, депозиты в тенге	9%-10%	-	7 017	312 165	5,5%-10%	15	16	670 732
Средства клиентов, депозиты в долларах	3%-5,5%	-	82 964	1 155 178	4%-7%	214 235	2 495 267	5 763 709
Средства клиентов, депозиты в евро	2%	-	-	77 356	2%	-	-	60 672
Неиспользованные кредитные линии в тенге	-	-	-	-	14,5%	-	-	166 667
Неиспользованные кредитные линии в долл.	7,5%-22%	-	17 635	44 133	7,5%-22%	-	9 118	27 353
Неиспользованные кредитные линии в евро	5%	-	28 059	-	5%	-	14 909	-
Принятые гарантии	-	-	-	-	-	-	-	900 000
Принятое в залог имущество	-	10 309	676 978	-	-	255 756	1 166 800	

31 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за четыре месяца, закончившихся 31 декабря 2015 года и за 31 декабря 2014 года.

(в тысячах тенге)	2015 г.			2014 г.		
	Акционеры		Прочие	Акционеры		Прочие
	Члены правления и Совета	директоров		Члены правления и Совета	директоров	
Процентные доходы	-	28 954	32 905	26 818	3 770	61 499
Процентные расходы	-	3 622	50 014	11 377	141 654	640 339
Комиссионные доходы	-	122	316	-	-	3 007
Административные и прочие операционные расходы, в том числе :	-	338 043		-	203 175	10 498
-размер вознаграждений	-	338 043	-	-	203 175	-
-аренда зданий и транспорта	-	-	-	-	-	10 498

В состав "Прочие" по состоянию на 31 декабря 2015 года включены близкие родственники ключевого управленческого персонала Банка.

32 События после отчетной даты

В первом квартале 2016 года на основании решения Совета директоров, Банк увеличил уставный капитал на 5 370 000 тысяч тенге за счет размещения 537 тысяч простых акций.

Председатель Правления



Мажипов И.Ш.

Главный бухгалтер

Даuletбекова А.А.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Мажипов И.Ш.'