

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«QAZAQ BANKI»**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

и Отчет независимых аудиторов

СОДЕРЖАНИЕ

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА.	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-5
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА:	
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата	7-8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10-11
Примечания к финансовой отчетности	12-64
Балансовая стоимость простой и привилегированной акции	64



**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2015 года.**

Руководство представляет финансовую отчетность АО «Qazaq Banki» (далее по тексту «Банк») за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

Ответственность Руководства Банка

Руководство Банка несет ответственность за подготовку ежегодной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО и интерпретации МСФО), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности.

Руководство Банка подготавливает финансовую отчетность за каждый финансовый год, которая представляет достоверно и справедливо во всех существенных аспектах состояние дел Банка, а также прибыль или убытки Банка за соответствующий период.

При подготовке финансовой отчетности Руководство несет ответственность за:

- * выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- * применение разумных и обоснованных оценок и суждений;
- * подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство Банка также несет ответственность за поддержание надлежащих учетных записей, которые раскрывают с достаточной точностью и в любое время финансовое положение Банка. Оно также несет ответственность за сохранность активов Банка и, следовательно, за принятие необходимых мер для выявления и предотвращения фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Руководство Банка несет ответственность за внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля Банка и ее постоянный мониторинг.

Данная финансовая отчетность была утверждена к выпуску 29 февраля 2016 года и подписана от имени Правления Банка.

Ташметов М.Ж.
Председатель Правления



Кашкынбаева К.
Главный бухгалтер

Кашкынбаева К.



«ALMIR CONSULTING»
жауапкершілігі шектеулі
серіктесті

Қазақстан Республикасы, Алматы
қаласы Әл-Фараби даңғылы 19, «Нұрлы-
Тау» Бизнес Орталығы,
2 Б корпусы, 4 қабат
телефондары: 8(727) 311 01 18
факс: (727) 311 01 18
email: almirconsulting@mail.ru



Товарищество с ограниченной
ответственностью
«ALMIR CONSULTING»
Республика Казахстан, г. Алматы
Пр. Аль-Фараби 19, Бизнес Центр
«Нұрлы-Тау», корпус 2 Б, 4 этаж
телефоны: 8(727) 311 01 18, 311 01
19, 311 01 20
email: almirconsulting@mail.ru

ТОО «ALMIR CONSULTING», Государственная лицензия
на занятие аудиторской деятельностью на территории РК
№00000014, выданная МФ РК 27.11.1999 года

«Утверждаю»
Директор ТОО «ALMIR CONSULTING»
К.Э.Н., доцент, квалификационное
свидетельство аудитора №0000411
от 06.07.1998 года
Искендірова Б.К.



Акционерам и руководству АО «Qazaq Banki»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Qazaq Banki» (далее именуемое - Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчет о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата, об изменениях в капитале и о движении денежных средств, за год, закончившийся на указанную дату, а также краткого описания существенных элементов учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

Ответственность руководства субъекта за данную финансовую отчетность

Ответственность за подготовку и справедливое представление этой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несёт руководство Банка. Эта ответственность включает: разработку, внедрение и поддержание внутреннего контроля, связанного с подготовкой и справедливым представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения об этой финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит финансовой отчетности Банка в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты обязывают нас выполнять этические требования, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур для получения аудиторских доказательств по суммам и раскрытиям информации в финансовой отчетности. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенных искажений в финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. При оценке таких рисков, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля Банка, аудитор должен изучить внутренний контроль, связанный с

внутреннего контроля Банка, аудитор должен изучить внутренний контроль, связанный с подготовкой и справедливым представлением финансовой отчетности Банка. Аудит также включает оценку приемлемости характера применяемой учетной политики и обоснованность расчетных оценок, сделанных руководством, а также оценку общего представления финансовой отчетности. Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства, являются достаточными и надлежащими для предоставления основы для выражения нашего мнения.

Мнение

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

Аудитор
ТОО «ALMIR CONSULTING»

Квалификационное свидетельство аудитора
№0000464 от 14.11.1998 года

29 февраля 2016 года, г. Алматы


 Трегуба И.Е.

		31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
	Примечание		тыс. тенге
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	26 929 695	14 955 839
Средства в других банках	6	10 523 782	1 769 940
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	12 768 632	23 251 510
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8	19 345 666	981 438
Кредиты, выданные клиентам	9	236 431 338	106 518 097
Основные средства и нематериальные активы	10	17 174 883	1 752 579
Отложенные налоговые активы	26	-	214 323
Прочие финансовые активы	11	5 607 786	1 384 411
Текущий подоходный налог к возмещению		33 225	119 924
Прочие активы	12	764 743	355 943
Итого активов		329 579 750	151 304 004
Обязательства			
Кредиты, полученные от других организаций	13	2 319 518	-
Вклады, полученные от других банков	14	22 521 601	5 512 716
Текущие счета и депозиты клиентов	15	248 387 649	123 113 870
Операции «РЕПО» с ценными бумагами	16	10 500 618	7 014 379
Отложенные налоговые обязательства	26	88 666	-
Субординированный долг	17	-	3 001 583
Прочие финансовые обязательства	18	4 021 869	308 551
Прочие обязательства	19	11 208 455	120 703
Итого обязательств		299 048 376	139 071 802
Капитал			
Акционерный капитал	20	28 029 785	11 066 087
Нераспределенная прибыль		1 848 074	(13 648)
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(492 610)	33 638
Прочие резервы	21	1 146 125	1 146 125
Итого капитал		30 531 374	12 232 202
Итого обязательств и капитал		329 579 750	151 304 004

От имени Правления

Ташметов М.Ж.
Председатель Правления29 февраля 2016 года
г. Алматы, КазахстанКашкынбаева К.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



	Примечание	2015 год	тыс. тенге 2014 год
Процентные доходы	22	20 795 536	8 758 834
Процентные расходы	22	(10 451 394)	(4 882 610)
Чистые процентные доходы		10 344 142	3 876 224
Восстановление/(создание) резерва по выданным кредитам	9	(2 807 659)	(1 392 815)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		7 536 483	2 483 409
Комиссионные доходы	23	1 704 055	881 996
Комиссионные расходы	23	(3 611 792)	(805 911)
Чистые комиссионные доходы		(1 907 737)	76 085
Чистая прибыль / (убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	24	(201 503)	(140 187)
Чистая прибыль / (убыток) от операций с производными финансовыми инструментами	24	3 691 954	73 508
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 756 367	582 903
Доходы /(убытки) от переоценки иностранной валюты		(3 346 021)	(17 869)
Восстановление/(создание) резерва по прочей дебиторской задолженности		(5 032)	(46 428)
Прочие операционные доходы	24	90 258	28 394
Операционные доходы/ (убыток)		7 614 769	3 039 815
Административные и прочие операционные расходы	25	(5 029 058)	(2 792 274)
Прибыль до налогообложения		2 585 711	247 541
Экономия (расходы) по налогу на прибыль	26	(723 989)	27 156
Прибыль за период		1 861 722	274 697
Прочие компоненты совокупного финансового результата			
Прочие компоненты совокупного финансового результата, подлежащие переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Нереализованные убытки по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(767 950)	(39 640)
Реализованные расходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в состав прибыли или убытка	24	241 702	193 655
Чистые прочие компоненты совокупного финансового результата, подлежащие переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(526 248)	154 015



АО «Qazaq Banki»

Отчет о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата, за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

Прочие компоненты совокупного финансового результата, не подлежащие переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах

Чистые прочие компоненты совокупного финансового результата, не подлежащие переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах

Прочие компоненты совокупного финансового результата за отчетный год, за вычетом налогов

Итого совокупный доход за отчетный год, за вычетом налогов

(526 248)

154 015

1 335 474

428 712

Прибыль на акцию (тенге)

27

110,85

29,73

От имени Правления

Ташметов М.Ж.
Председатель Правления

29 февраля 2016 года
г. Алматы, Казахстан

Кашкынбаева К.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



АО «Qazaq Banki»

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

	Акционерный капитал	Выкуп привилегированных акций	Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Динамический резерв	Нераспределенная прибыль	тыс. тенге Итого капитал
Сальдо на 31 декабря 2014 года	11 666 087	(600 000)	33 638	1 146 125	(13 648)	12 232 202
Прибыль за период	-	-	-	-	1 861 722	1 861 722
Прочий совокупный доход (убыток) за период	-	-	(526 248)	-	-	(526 248)
Выпуск акций	16 963 698	-	-	-	-	16 963 698
Сальдо на 31 декабря 2015 года	28 629 785	(600 000)	(492 610)	1 146 125	1 848 074	30 531 374
Сальдо на 31 декабря 2013 года	6 066 087	(600 000)	(120 377)	1 146 125	(288 345)	6 203 490
Прибыль за период	-	-	-	-	274 697	274 697
Прочий совокупный доход (убыток) за период	-	-	154 015	-	-	154 015
Выпуск акций	5 600 000	-	-	-	-	5 600 000
Сальдо на 31 декабря 2014 года	11 666 087	(600 000)	33 638	1 146 125	(13 648)	12 232 202

От имени Правления:

Ташметов М.Ж.

Председатель Правления

29 февраля 2016 года

г. Алматы, Казахстан



Кашкынбаева К.

Кашкынбаева К.

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



	2015 год	тыс. тенге 2014 год
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	14 115 389	6 912 665
Проценты уплаченные	(10 099 814)	(4 616 223)
Комиссии полученные	1 671 672	890 787
Комиссии уплаченные	(3 611 792)	(805 899)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	1 756 367	582 903
Прочие полученные операционные доходы	3 782 212	101 155
Уплаченные расходы на содержание персонала	(2 569 149)	(1 246 367)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(2 276 629)	(1 418 704)
Уплаченный налог на прибыль	(421 000)	-
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	2 347 256	400 317
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	100 790
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(7 309 950)	(1 383 963)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам, выданным клиентам	(76 699 333)	(75 375 511)
Чистый (прирост)/снижение по прочим финансовым активам	(2 527 703)	375 714
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(168 476)	(141 213)
Чистый прирост/(снижение) по средствам, полученным от других банков	17 389 729	5 169 205
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	47 331 085	81 250 448
Чистый (прирост)/снижение по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	3 486 239	4 495 377
Чистый прирост/(снижение) по субординированному долгу	(3 008 669)	3 000 000
Чистый (прирост)/снижение по прочим финансовым обязательствам	8 146 571	208 105
Чистый (прирост)/снижение по прочим обязательствам	147 028	(7 998)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	(10 866 223)	18 091 271
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	904 258	(17 540 601)
Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	(956 373)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(4 664 860)	(594 132)
Прочие инвестиции	-	-
Выбытие основных средств	-	54
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(3 760 602)	(19 091 052)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Размещение акций	16 963 698	5 600 000
Выкуп собственных акций	-	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	16 963 698	5 600 000
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	9 636 983	321 721



АО «Qazaq Banki»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(прямой метод)

Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	11 973 856	4 921 940
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	14 955 839	10 033 899
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	26 929 695	14 955 839

От имени Правления:

Ташметов М.Ж.
Председатель Правления

29 февраля 2016 года
г. Алматы, Казахстан



Кашкынбаева К.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



1. Введение

АО «Сеним-Банк» (далее - «Банк») было создано в Республике Казахстан в 1993 году как открытое акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В результате внесения изменений в законодательство Банк был перерегистрирован как акционерное общество в декабре 2004 года. В апреле 2013 года в «Сеним-Банк» вошли новые акционеры, а уже в июне название было изменено на «Qazaq Banki». В июне 2014 года Банк прошел перерегистрацию в связи со сменой юридического и фактического адреса. Банк является членом Казахстанской фондовой биржи (KASE), АО «Казахстанский Фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц» (KDIF), Ассоциации Финансистов Казахстана (AFK), Ассоциации Налогоплательщиков Казахстана (АНК), партнером АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» в рамках реализации программ «Дорожная карта бизнеса 2020» и «Даму регионы III», РГП «Казахстанский Центр Межбанковских Расчетов» (KISC), АО «Государственное кредитное бюро», ТОО «Первое кредитное бюро» (ICB), Сообщества Всемирных Межбанковских Финансовых Телекоммуникаций (SWIFT).

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года у Банка были следующие акционеры с долей владения более 5%:

Наименование держателя	Простые акции		Привилегированные акции		Простые акции		Привилегированные акции	
	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года		31 декабря 2014 года		31 декабря 2014 года	
	Кол-во	Доля	Кол-во	Доля	Кол-во	Доля	Кол-во	Доля
Васильев Сергей Владимирович	57 800	0,21	10	100	57 800	0,52	10	100
Достыбаев Ержан Нурбекович	2 345 573	8,37	-	-	1 045 573	9,45	-	-
Ибрагим Бахыт Жасұзақұлы	4 149 204	14,80	-	-	1 472 244	13,31	-	-
Идрисов Динмухамед Аппазович	2 780 000	9,92	-	-	1 095 307	9,90	-	-
Илахунов Адылжан Ануарович	-	-	-	-	575 000	5,20	-	-
Нурбатыров Эльдар	2 027 400	7,23	-	-	-	-	-	-
Нурбатырович Нурланов Нурхан Нурланович	2 750 000	9,81	-	-	1 095 306	9,90	-	-
Нурмухамедов Уалихан Джолбарисович	2 754 574	9,83	-	-	-	-	-	-
Сейдвалиева Жанар Мухатовна	-	-	-	-	1 000 000	9,04	-	-
Сунатулаева Акмарал Сайдуллаевна	1 980 000	7,06	-	-	1 045 572	9,45	-	-
ТОО Алматы Торг Сервис	-	-	-	-	575 000	5,20	-	-
Шайдаров Адылжан Ануарович	2 000 000	7,14	-	-	-	-	-	-
Прочие	7 182 849	25,63	-	-	3 101 900	28,03	-	-
	28 027 400	100	10	100	11 063 702	100	10	100



Выкупленные акции	-	- (600 000)	-	-	- (600 000)	-
Итого размещено акций	28 027 400	- 10	- 11 063 702	- 10	-	-
Количество объявленных акций	50 000 000	- 2 000 000	- 20 000 000	- 2 000 000	-	-

Основная деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии №1.2.204/37 от 25 декабря 2014 года, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК»). Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется нормативными правовыми актами НБРК.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет 8 филиалов (в 2014 году: 8 филиалов).

Численность персонала Банка на 31 декабря 2015 года составила 801 человек (31 декабря 2014 года: 484 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности

Юридический адрес и местонахождение Банка, Совета директоров и Правления Банка: Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, Медеуский район, ул. Фурманова, 279.

Операционная деятельность осуществляется в филиалах, расположенных по следующим адресам:

Филиалы	Адреса
Алматинский городской филиал	г. Алматы, пр. Абылай хана, 59/1
Филиал по Алматинской области	г. Каскелен, ул. Абылай хана, 90
Филиал по Актюбинской области	г. Актобе, ул. Абилкайыр хана, д. 65
Карагандинский областной филиал	г. Караганда, район Казыбек би, пр. Бухар-Жырау, 48
Филиал по Жамбылской области	г. Тараз, пр. Жамбыла, 186
Филиал по Южно – Казахстанской области	г. Шымкент, ул. Кунаева, 31а
Филиал в г. Астана	г. Астана, ул. Кунаева, 14/3
Филиал по Атырауской области	г. Атырау, ул. Сатпаева, 13б

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.

20 августа 2015 года Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан объявили о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор. Средневзвешенный курс тенге к доллару США на Казахстанской фондовой бирже (KASE) 31 декабря 2015 года сложился на уровне 340,01 тенге за доллар США, тогда как 19 августа 2015 года он составлял 188,83.

В настоящее время невозможно определить влияние последующей возможной девальвации на экономику страны и банковскую систему. Финансовое состояние и будущая деятельность Банка



могут ухудшиться вследствие продолжающихся экономических проблем, присущих развивающейся стране.

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. Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, а также основных средств: земельных участков и зданий.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Принцип непрерывности деятельности и использование метода начисления

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Банка, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие экономической ситуации на будущие операции Банка.

Финансовая отчетность Банка, составленная по принципу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но также и об обязательствах заплатить деньги в будущем, и о ресурсах, представляющих денежные средства, которые будут получены в будущем.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Национальном Банке Республики Казахстан (далее «НБРК») и средства до востребования в кредитных организациях, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.



Финансовые инструменты

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке

Финансовые инструменты отражаются по справедливой или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это рыночная оценка, а не оценка, формируемая с учетом специфики предприятия. По некоторым активам и обязательствам могут существовать наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим активам и обязательствам наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать. Однако цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна и та же – определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство).

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 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.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной



процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения.

Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание производных финансовых инструментов

Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Последующая оценка финансовых активов

После первоначального признания финансовые активы классифицируются по следующим категориям:

Финансовые активы или обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

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



Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменения в справедливой стоимости отражаются по строке «Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Проценты, полученные или понесенные, отражаются в процентных доходах или расходах, соответственно, согласно условиям контракта.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Банк классифицирует инвестиции, как имеющиеся в наличии для продажи в момент их первоначального признания.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе прочих компонентов совокупного финансового результата до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из состава прочих компонентов совокупного финансового результата на счета прибылей или убытков.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли или убытке, переносится из категории прочие компоненты совокупного финансового результата в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочих компонентов совокупного финансового результата. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Кредиты и дебиторская задолженность включают: требования к клиентам и прочую дебиторскую задолженность в отчете о финансовом положении.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами. Банк намеревается и способен удерживать

данные ценные бумаги до погашения. Такие ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва на обесценение. Амортизация дисконта и премии в течение срока до погашения отражается как процентный доход в течение периода до погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа под обеспечение ценных бумаг

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги.

В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты, выданные клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора «РЕПО» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам.

В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заемные средства».

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.



Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыли или убытки.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление таких ранее списанных активов за счет резерва от обесценения признаются в составе прибыли и убытка.

Средства других банков

Средства других банков отражаются, начиная с момента выдачи Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности.

Средства клиентов

Средства клиентов включают непроемкие финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по текущей стоимости.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, 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.

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 прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.



Основные средства

Основные средства в виде зданий и сооружений учитываются по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки за вычетом амортизации и убытков от обесценения накопленных впоследствии.

Прочие основные средства отражаются по стоимости фактически произведенных затрат по возведению или приобретению основных средств, включая уплаченные невозмещаемые налоги и сборы, а также затраты по доставке, монтажу, установке, пуску в эксплуатацию и любые другие расходы, непосредственно связанные с приведением актива в рабочее состояние для его использования по назначению.

Последующие затраты, относящиеся к объекту основных средств, который уже был признан, увеличивают его балансовую стоимость, если Банк с большей долей вероятности получит будущие экономические выгоды, превышающие первоначально рассчитанные нормативные показатели существующего актива. Все прочие последующие затраты должны быть признаны как расходы за период, в котором они понесены.

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

Амортизация по 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:

	Срок полезной службы (лет)
Здания и сооружения	20-50
Компьютерное оборудование	5
Прочие активы	5-15

Ликвидационная 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. Ликвидационная стоимость актива равна нулю, если Банк намерен использовать активы до конца физического срока их эксплуатации. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы

Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение, после признания учитываются по первоначальной стоимости.

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 общехозяйственных 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, который составляет пятнадцать лет.

Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату составления отчета о финансовом положении Банк оценивает наличие любых признаков, указывающих на возможное обесценение текущей стоимости основных средств

и нематериальных активов. В случае выявления любого такого признака осуществляется оценка на предмет возможного снижения стоимости возмещения активов. Если невозможно оценить возмещаемую сумму для отдельного актива, Банк определяет возмещаемую сумму генерирующей единицы, к которой принадлежит актив.

Если возмещаемая сумма актива (или генерирующей единицы) меньше, чем его текущая стоимость, то текущая стоимость актива (или генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой суммы актива. Убыток от обесценения при этом, признается в качестве расхода, только если соответствующий актив не учитывается по переоцененной стоимости. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение резерва переоценки.

Резервы

Резервы под обязательства и отчисления включают обязательства с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при появлении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших в результате прошлых событий. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Налогообложение

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочих компонентов совокупного финансового результата или непосредственно в составе капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочих компонентов совокупного финансового результата или непосредственно в составе капитала.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате/возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответственных налоговых деклараций. Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний.

Активы и обязательства по отложенным налогам определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы отложенные налоговые активы.

Помимо подоходного налога, в Республике Казахстан существует ряд налогов и платежей, связанных с операционной деятельностью Банка. Расходы по данным налогам включены в статью административных и прочих операционных расходов в составе прибыли или убытка.

Акционерный капитал

Банк осуществляет выпуск акций 2 (двух) видов: простые и привилегированные. Простые и привилегированные акции классифицируются как капитал. Дополнительные затраты,

непосредственно относящиеся к выпуску новых акций, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе капитала как эмиссионный доход. Дивиденды по простым и привилегированным акциям отражаются в капитале как уменьшение собственных средств.

Простая акция предоставляет акционеру право на участие в общем собрании акционеров с правом голоса при решении всех вопросов, выносимых на голосование, право на получение дивидендов при наличии у Банка чистого дохода.

Собственники привилегированных акций имеют преимущественное право перед акционерами - собственниками простых акций на получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере. Выплата дивидендов по простым и привилегированным акциям осуществляется по итогам года по решению общего собрания акционеров.

Дивиденды не начисляются и не выплачиваются по акциям, которые не были размещены или были выкуплены самим Банком.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком собственных акций, стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного размещения. При последующей продаже или повторном размещении таких акций полученная сумма включается в состав капитала.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в прибыли или убытке за год по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. Комиссионные, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссионные, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства.

Комиссионные за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение, и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

Если возникает сомнение относительно возможности погашения кредитов или других долговых инструментов, они списываются до дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков, после чего процентный доход отражается с учетом эффективной процентной ставки по данному инструменту, использовавшейся для оценки суммы обесценения.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан Банк удерживает суммы обязательных пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в единый накопительный пенсионный фонд. У Банка нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от общей суммы заработной платы.

Банк производит отчисления социального налога и социальных отчислений за своих сотрудников в бюджет Республики Казахстан.

Банк не имеет обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности или иным компенсационным выплатам, требующим начисления.



Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде).

Прибыль на акцию

Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей владельцам Банка, на средневзвешенное количество простых акций, находящихся в обращении в течение отчетного года.

Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Республики Казахстан, т.е. казахстанский тенге (далее «тенге»).

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действующему на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному курсу НБРК отражаются в прибыли или убытке. Пересчет по официальному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инвестиции, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости.

Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемых по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки на дату определения по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2015 года официальный курс НБРК, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 340,01 тенге за 1 доллар США (2014 г.: 182,35 тенге за 1 доллар США); 371,46 тенге за 1 евро (2014 г.: 221,59 тенге за 1 евро); 4,61 тенге за 1 рубль (2014 г.: 3,13 тенге за 1 рубль), 504,06 тенге за 1 фунт стерлингов (2014 г.: 283,92 тенге за 1 фунт стерлингов).

Условные обязательства, условные активы

Условные обязательства это существующая обязанность, которая возникает из прошлых событий, но не признается потому, что возникновение потребности оттока ресурсов для исполнения обязанности не является вероятным или сумма обязанности не может быть оценена с достаточной достоверностью.

Условные обязательства не признаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию, кроме случаев, когда возможность выбытия ресурсов является маловероятной.

Условные активы не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.



Отчетность по операционным сегментам

Отчетность по операционным сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Банка, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют десять процентов или более от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Раскрытие информации о связанных сторонах

Стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению. Связанные стороны, за исключением тех, которые подпадают под ограничения законодательства, могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами, и сделки между связанными сторонами могут и не проводиться на тех же самых условиях и в суммах, как сделки между несвязанными сторонами.

События после отчетной даты

События после отчетной даты – это события, как благоприятные, так и неблагоприятные, которые происходят в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности. События, подтверждающие существование на отчетную дату условия, отражаются в финансовой отчетности (корректирующие события). События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, не отражаются в финансовой отчетности (некорректирующие события).

Новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

Изменения в учетной политике

В отчетном периоде Банк принял все новые МСФО и Интерпретации КИМСФО и поправки к ним в течение года, которые относятся к его деятельности и действительны для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 годов

Поправки к МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» применяются ретроспективно и требуют раскрывать суждения руководства при применении критериев агрегирования операционных сегментов, а также разъясняют, что сверка агрегированных активов отчетных сегментов компании должна раскрываться в отчетности, только если информация по активам сегмента регулярно предоставляется руководству, принимающему операционные решения.

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» применяются ретроспективно и разъясняют, что актив может переоцениваться на основании наблюдаемых данных относительно его валовой либо чистой балансовой стоимости, а также разъясняется, что накопленная амортизация является разницей между валовой и балансовой стоимостью актива.

Поправка к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (организация, которая предоставляет услуги ключевого управленческого персонала) является связанной стороной и к ней применяются требования к раскрытию информации о связанных сторонах. Кроме того, организация, которая пользуется услугами управляющей компании, обязана раскрывать информацию о расходах за оказание услуг по управлению.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 годов

Поправка к МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» применяется перспективно и разъясняет, что исключение в отношении портфеля в МСФО (IFRS) 13 может применяться не только в отношении финансовых активов и обязательств, но также и в отношении других договоров, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 либо МСФО (IAS) 39.

Данные поправки вступили в силу с 1 июля 2014 года и не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже приводятся стандарты и поправки к стандартам, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Банка, и которые могут оказать влияние на финансовое положение результаты деятельности Банка. Банк не применил указанные стандарты и поправки досрочно.

МСФО (IFRS) 9 – «Финансовые инструменты» (вступает в силу с 1 января 2018 года).

Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 – «Обязательная дата вступления и раскрытие перехода» (вступают в силу с 1 января 2018 года).

МСФО (IFRS) 15- «Выручка по договорам с покупателями» (вступает в силу с 1 января 2018 года).

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации» (вступают в силу с 1 января 2016 года).

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Инициатива в сфере раскрытия информации» (вступает в силу с 1 января 2016 года).

Ежегодные усовершенствования МСФО 2012-2014 годов (вступают в силу с 1 января 2016 года).

4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе данных прошлых периодов и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения и оценки, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, перечислены ниже:

- оценка обесценения кредитов и дебиторской задолженности (Примечания 9, 11,12);
- оценка залогового обеспечения (Примечание 9);
- признание экономии (расходов) по налогу на прибыль (Примечание 26);
- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (Примечание 33).



5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Наличные средства	4 474 345	1 457 331
Остатки по счетам в НБРК	16 740 030	12 472 483
Корреспондентские счета в других банках	5 715 320	1 026 025
	26 929 695	14 955 839

В таблице представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	Остатки по счетам в НБРК	Корреспондентские счета в других банках	тыс. тенге Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
Национальный Банк Республики Казахстан (рейтинг РК BBB Standard & Poor's)	16 740 030	-	16 740 030
Без рейтинга	-	11 364	11 364
B- (Standard & Poor's)	-	3 386 348	3 386 348
BB- (Standard & Poor's)	-	373 487	373 487
BB+ (Fitch Ratings)	-	13	13
BBB (Standard & Poor's)	-	1 837 655	1 837 655
BBB (Fitch Ratings)	-	106 453	106 453
	16 740 030	5 715 320	22 455 350

В таблице представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	Остатки по счетам в НБРК	Корреспондентские счета в других банках	тыс. тенге Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
Национальный Банк Республики Казахстан (рейтинг РК BBB + Standard & Poor's)	12 472 483	-	12 472 483
Без рейтинга	-	6 529	6 529
A- (Standard & Poor's)	-	448 788	448 788
B+ (Standard & Poor's)	-	34 420	34 420
B (Standard & Poor's)	-	413 378	413 378
B3 (Moody's)	-	7 250	7 250
BBB- (Fitch Ratings)	-	8	8
BB- (Standard & Poor's)	-	115 652	115 652
	12 472 483	1 026 025	13 498 508

6. Средства в других банках

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
тыс. тенге		
АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)"	307 466	3 282
ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	-	547 658
АО "Capital Bank Kazakhstan"	976 450	-
АО "Delta Bank"	2 782 491	-
АО "Банк "Bank RBK"	5 254 208	-
АО "Банк Астаны"	1 203 167	1 219 000
	10 523 782	1 769 940

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
Эмитент	Номиналь- ная стоимость	Балансо- вая стоимость	Начислен- ные доходы	Номиналь- ная стоимость	Балансо- вая стоимость	Начислен- ные доходы
Акции АО «Казахтелеком»	294 351	127 221	-	294 351	152 944	-
Акции АО «Казахстанская фондовая биржа»	118 928	132 146	-	115 537	124 688	-
Купонные облигации	1 050 000	877 068	38 233	1 000 000	959 809	36 222
Купонные Еврооблигации	6 231 293	5 667 025	56 381	7 173 980	6 410 932	65 147
Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК	6 106 430	5 810 541	60 017	14 236 563	15 156 634	345 134
	13 801 002	12 614 001	154 631	22 820 431	22 805 007	446 503

По состоянию на 31 декабря 2015 года в составе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, не было просроченных или обесцененных активов.

Ниже представлена информация об изменениях портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
тыс. тенге		
Балансовая стоимость на 1 января	23 251 510	4 770 132
Реклассификация в статью «удерживаемые до погашения»	(14 087 142)	(981 438)
Приобретение	12 622 751	22 251 825
Выбытие	(12 849 552)	(3 015 259)
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	(241 702)	(193 655)
Влияние изменения курса валют	3 879 756	-
Доход (убыток) от купли-продажи	40 199	53 468
Начисленные процентные доходы	742 294	645 906
Проценты полученные	(589 482)	(279 469)
Балансовая стоимость на 31 декабря	12 768 632	23 251 510



8. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
	Номиналь- ная стоимость	Балан- совая стоимость	Начислен- ные доходы	Номиналь- ная стоимость	Балан- совая стоимость	Начислен- ные доходы
Купонные Еврооблигации	5 202 153	4 450 626	64 543	1 239 980	957 947	23 491
Государствен- ные ценные бумаги	13 852 128	14 504 710	325 787	-	-	-
Министерства финансов РК						
	19 054 281	18 955 336	390 330	1 239 980	957 947	23 491

На 31 декабря 2014 года финансовые активы, удерживаемые до погашения, составляли купонные еврооблигации ОАО "Сбербанк России" со сроком погашения в 2024 году. Облигации были допущены к торгам на основной площадке Ирландской фондовой биржи (The Irish Stock Exchange) с 26 февраля 2014 года.

В 2015 году купонные облигации и еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан со сроками погашения в 2023-2029 годы и купонные международные облигации АО «Национальная компания КазМунайГаз» со сроком погашения в 2025 году в связи с намерением и способностью Банка удерживать данные ценные бумаги до погашения из категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые оцениваются по справедливой стоимости, были переведены в категорию финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения, которые учитываются по амортизированной стоимости. На дату реклассификации справедливая стоимость этих финансовых активов составляла 14 087 142 тыс. тенге.

Ниже представлена информация об изменениях портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

	тыс. тенге	
	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Балансовая стоимость на 1 января	981 438	-
Реклассификация из статьи «в наличии для продажи»	14 087 142	981 438
Влияние изменения курса валют	4 409 986	-
Начисленные процентные доходы	754 885	-
Проценты полученные	(877 643)	-
Амортизация дисконта (премии)	(10 142)	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	19 345 666	981 438

На 31 декабря 2015 года балансовая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, с учётом начисленных вознаграждений составила 19 345 666 тыс. тенге. Справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, на отчетную дату с учётом начисленных вознаграждений составляет 18 914 260 тыс. тенге.

9. Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Корпоративные кредиты	157 083 957	77 472 730
Кредиты физическим лицам	83 737 540	30 455 979
Валовая сумма кредитов и авансов клиентам	240 821 497	107 928 709
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(4 390 159)	(1 410 612)
	236 431 338	106 518 097

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля по классам кредитов, выданных клиентам в течение 2015 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	тыс. тенге Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года	1 410 347	265	1 410 612
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	4 432 237	118 326	4 550 563
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(1 713 116)	(29 788)	(1 742 904)
Списание безнадежных кредитов	-	(218)	(218)
Влияние изменений курса валют на сумму резерва	172 106	-	172 106
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2015 года	4 301 574	88 585	4 390 159

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля по классам кредитов, выданных клиентам в течение 2014 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	тыс. тенге Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	6 298	11 888	18 186
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	1 797 046	118 085	1 915 131
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(392 997)	(129 319)	(522 316)
Влияние изменений курса валют на сумму резерва	-	(389)	(389)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года	1 410 347	265	1 410 612

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

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	11 508 439	5%	7 231 261	7%
Торговля	18 470 045	8%	9 483 847	9%



Физические лица	83 737 540	35%	30 455 979	28%
Строительство	28 984 499	12%	15 430 992	14%
Транспорт	10 919 588	5%	4 377 043	4%
Финансовая деятельность	10 623 741	4%	7 513 600	7%
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	3 220 533	1%	3 208 587	3%
Операции с недвижимым имуществом	15 653 495	6%	8 287 745	8%
Профессиональная, научная и техническая деятельность	34 027 858	14%	12 063 295	11%
Здравоохранение и социальные услуги	4 370 802	2%	-	-
Прочее	19 304 957	8%	9 876 360	9%
Итого кредитов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	240 821 497	100%	107 928 709	100%

Кредиты, выданные физическим лицам:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Ипотечные кредиты	9 981 768	11,9%	8 139 371	26,7%
Потребительские кредиты	68 212 159	81,5%	22 160 584	72,8%
Кредиты на покупку автомобилей	64 020	0,1%	85 354	0,3%
Прочие займы	5 479 593	6,5%	70 670	0,2%
	83 737 540	100%	30 455 979	100%

По состоянию на 31 декабря 2015 года совокупная сумма рисков Банка на 1 заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала Банка, равна 101 325 544 тыс. тенге (2014 г.: 28 870 081 тыс. тенге) или 42% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2014 г.: 27%).

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

	тыс. тенге		
	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты, обеспеченные:			
- недвижимостью	39 967 192	28 910 141	68 877 333
- гарантиями третьих сторон	28 332 965	329 366	28 662 331
- денежными средствами	34 022 746	16 160 869	50 183 615
- многозалогами	13 821 246	4 495 087	18 316 333
- без обеспечения	9 794 054	1 047 665	10 841 719
- прочими активами	31 145 754	32 794 412	63 940 166
	157 083 957	83 737 540	240 821 497

По состоянию на 31 декабря 2015 года общая сумма обеспечения в виде денег составила 56 582 260 тыс. тенге. Часть данной суммы входит в категорию кредитов, обеспеченных несколькими видами залогов.

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

	тыс. тенге		
	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты, обеспеченные:			
- недвижимостью	20 188 031	12 519 650	32 707 681
- гарантиями третьих сторон	12 875 853	336 053	13 211 906
- денежными средствами	24 564 348	15 912 742	40 477 090
- многозалогами	5 558 035	733 126	6 291 161



- без обеспечения	2 981 130	870 020	3 851 150
- прочими активами	11 305 333	84 388	11 389 721
	77 472 730	30 455 979	107 928 709

По состоянию на 31 декабря 2014 года общая сумма обеспечения в виде денег составила 43 501 193 тыс. тенге. Часть данной суммы входит в категорию кредитов, обеспеченных несколькими видами залогов.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	тыс. тенге		
	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Непросроченные</i>			
- Кредиты крупным заемщикам	39 673 383	-	39 673 383
- Кредиты средним заемщикам	86 227 193	-	86 227 193
- Кредиты малым заемщикам	23 127 103	-	23 127 103
- Кредиты физическим лицам	-	81 095 297	81 095 297
Итого непросроченных кредитов клиентам	149 027 679	81 095 297	230 122 976
<i>Просроченные</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	3 149 204	910 978	4 060 182
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	1 437 256	1 550 964	2 988 220
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	51 973	55 328	107 301
- с задержкой платежа свыше 181 дня	3 417 845	124 973	3 542 818
Итого просроченных кредитов клиентам (общая сумма)	8 056 278	2 642 243	10 698 521
	157 083 957	83 737 540	240 821 497
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(4 301 574)	(88 585)	(4 390 159)
	152 782 383	83 648 955	236 431 338

Категория заемщиков (крупный, средний, малый) зависит от их принадлежности к соответствующему виду субъекта предпринимательства.

Справедливой стоимости обеспечения по кредитам, которые имели просрочки платежа и индивидуально обесценены, в течение 2015 года не было.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	тыс. тенге		
	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Непросроченные</i>			
- Кредиты крупным заемщикам	21 915 240	-	21 915 240
- Кредиты средним заемщикам	37 457 506	-	37 457 506
- Кредиты малым заемщикам	14 787 768	-	14 787 768
- Кредиты физическим лицам	-	30 329 310	30 329 310
Итого непросроченных кредитов клиентам	74 160 514	30 329 310	104 489 824

Просроченные

- с задержкой платежа менее 30 дней	1 418 364	112 597	1 530 961
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	11 519	8 084	19 603

- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 854 165	-	1 854 165
- с задержкой платежа свыше 181 дня	28 168	5 988	34 156
Итого просроченных кредитов клиентам (общая сумма)	3 312 216	126 669	3 438 885
	77 472 730	30 455 979	107 928 709
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(1 410 347)	(265)	(1 410 612)
	76 062 383	30 455 714	106 518 097

Категория заемщиков (крупный, средний, малый) зависит от их принадлежности к соответствующему виду субъекта предпринимательства.

Справедливой стоимости обеспечения по кредитам, которые имели просрочки платежа и индивидуально обесценены, в течение 2014 года не было.

Банк не выдавал кредиты по ставкам ниже рыночных в течение 2015 и 2014 годов.



10. Основные средства и нематериальные активы

	Земельные участки	Здания и сооружения	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Капитальные затраты по арендованным ОС	тыс. тенге Итого
<i>Первоначальная стоимость</i>								
Сальдо на 31.12.2014 года	413 353	505 515	154 156	25 348	457 432	340 113	114 663	2 010 580
Поступление	2 988 276	11 952 448	65 209	42 999	142 497	173 304	240 851	15 605 584
Списание	-	-	(180)	-	(646)	(957)	-	(1 783)
Сальдо на 31.12.2015 года	3 401 629	12 457 963	219 185	68 347	599 283	512 460	355 514	17 614 381
<i>Сальдо на 31.12.2013 года</i>								
Сальдо на 31.12.2013 года	413 353	501 753	69 001	31 848	170 179	235 116	11 730	1 432 980
Поступление	-	3 762	86 571	-	290 429	110 568	102 933	594 263
Выбытие	-	-	(1 241)	(6 500)	(3 176)	(5 746)	-	(16 663)
Перевод между категориями	-	-	(175)	-	-	175	-	-
Сальдо на 31.12.2014 года	413 353	505 515	154 156	25 348	457 432	340 113	114 663	2 010 580
<i>Накопленный износ</i>								
Сальдо на 31.12.2014 года	-	56 563	43 107	7 698	56 158	77 655	16 820	258 001
Амортизация за 2015 год	-	10 162	34 456	6 018	68 570	27 884	35 672	182 762
Списание	-	-	(180)	-	(228)	(857)	-	(1 265)
Сальдо на 31.12.2015 года	-	66 725	77 383	13 716	124 500	104 682	52 492	439 498
<i>Сальдо на 31.12.2013 года</i>								
Сальдо на 31.12.2013 года	-	31 249	23 856	6 450	23 971	58 724	-	144 250
Амортизация за 2014 год	-	25 314	20 504	2 201	33 738	19 414	16 820	117 991
Выбытие	-	-	(1 180)	(953)	(1 551)	(556)	-	(4 240)
Перевод между категориями	-	-	(73)	-	-	73	-	-
Сальдо на 31.12.2014 года.	-	56 563	43 107	7 698	56 158	77 655	16 820	258 001
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	3 401 629	12 391 238	141 802	54 631	474 783	407 778	303 022	17 174 883
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	413 353	448 952	111 049	17 650	401 274	262 458	97 843	1 752 579



По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов в составе основных средств отражены полностью амортизированные основные средства на сумму 22 705 тыс. тенге и 5 702 тыс. тенге соответственно.

В 2012 году Банком приобретено офисное здание с земельным участком по адресу: г. Алматы, пр. Фурманова, 279. По мнению Руководства Банка стоимость земельного участка и здания с момента покупки существенно не изменилась.

В декабре 2015 года Банком приобретено 2 офисных здания с прилегающими к ним земельными участками по адресу: г.Алматы, Бостандыкский район, пр. Абая, дом №52, корпуса "В" и "Г".

11. Прочие финансовые активы

	тыс. тенге	
	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Инвестиции в долевыми инструментами	1 022	771
Расчеты с профессиональными участниками ранка ценных бумаг	-	384
Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	5 066 667	44 950
Задолженность коллекторских компаний	-	889 097
Задолженность за реализованное залоговое имущество	432 116	472 987
Дебиторы по документарным расчетам	67 972	-
Прочие дебиторы	59 665	20 677
За вычетом резерва под обесценение	(19 656)	(44 455)
	5 607 786	1 384 411

Инвестиции включают в себя акции АО «Центральный депозитарий ценных бумаг». Инвестиции учитываются по первоначальной стоимости.

В августе 2015 года Банком были заключены три годовые сделки «процентный своп» на продажу валюты с обратным выкупом с Национальным Банком РК на общую сумму 35 млн. долларов США. Положительная переоценка от этих сделок образовалась в размере 5 млрд. тенге в связи с ростом курса доллара до 340,01 тенге за один доллар. Курс доллара США при заключении сделок составлял 187,65 (10млн., 15 млн.) и 218,61 (10 млн.) тенге за доллар США.

На 31 декабря 2014 года в задолженность коллекторских компаний были включены проблемные кредиты в сумме 889 097 тыс. тенге, переданные коллекторской компании ТОО "Компания "Accounting & Book Keeping". В 2015 году все проблемные кредиты возвращены на баланс Банка с созданием 100% провизий (резервов) по ним.

Базовые активы по договорам купли-продажи в рассрочку учитываются Банком по справедливой стоимости. Оценка реализованного в рассрочку имущества была произведена компанией ИП Червятенко (Государственная лицензия № ФЛ-01221 №0048908 от 28.12.2007.) в декабре 2013 года. По мнению Руководства Банка за 2014-2015 годы справедливая стоимость данных активов существенно не изменилась.

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Инвестиции по первоначальной стоимости	Прочие	тыс. тенге Итого
Непросроченные и необесцененные			
- Погашенные или урегулированные после конца отчетного периода	-	1 318	1 318



- Со сроком погашения после утверждения финансовой отчетности к выпуску	1 022	5 605 446	5 606 468
Итого	1 022	5 606 764	5 607 786
Индивидуально обесцененные	-	19 656	19 656
Итого	1 022	5 626 420	5 627 442
Резерв под обесценение	-	(19 656)	(19 656)
	1 022	5 606 764	5 607 786

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Инвестиции по первоначальной стоимости	Прочие	тыс. тенге Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- Погашенные или урегулированные после конца отчетного периода	-	62 179	62 179
- Со сроком погашения после утверждения финансовой отчетности к выпуску	771	476 819	477 590
Итого	771	538 998	539 769
Индивидуально обесцененные	-	889 097	889 097
Итого	-	889 097	889 097
Резерв под обесценение	-	(44 455)	(44 455)
	771	1 383 640	1 384 411

12. Прочие активы

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года	тыс. тенге
Предоплаты за товары и услуги	699 346	325 895	
Предоплаты за услуги капитального характера	24 438	8 100	
Предоплата по налогам	19 879	1 135	
Товарно-материальные запасы	23 904	22 438	
Расчеты с работниками	367	348	
Резерв под обесценение	(3 191)	(1 973)	
	764 743	355 943	

13. Кредиты, полученные от других организаций

	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		тыс. тенге
	Процентная ставка	Балансовая стоимость	Сроки погашения	Процентная ставка	Балансовая стоимость	
АО "КазКоммерцБанк"	8,5%	5 845	07.01.2016г.	-	-	
АО "Национальный управляющий холдинг "КазАгро"	3,0%	1 801 513	10.12.2024г.	-	-	
АО "Фонд развития предпринимательства "ДАМУ"	8,5%	512 160	01.09.2022г.	-	-	
		2 319 518		-	-	

14. Вклады, полученные от других банков

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Процентная ставка	Балансовая стоимость	Процентная ставка	Балансовая стоимость
АО "Банк Астаны"	5,00%	4 966 790	5,00%	1 294 001
АО "AsiaCredit Bank"	-	-	9,85%	1 218 715
АО "Банк RBK"	6,95%	2 782 045	15,00%	3 000 000
АО "ДБ "Punjab National Bank"	6,79%	1 998 716	-	-
- Казахстан				
АО "КазКоммерцБанк"	6,33%	9 026 917	-	-
АО "Delta Bank"	5,20%	3 747 133	-	-
		22 521 601		5 512 716

На конец 2015 года 20 522 885 тыс. тенге составляют вклады от других банков со сроками погашения до 1 года, прочие привлечены сроком до 1 месяца.

15. Текущие счета и депозиты клиентов

	тыс. тенге	
	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	19 375 101	4 263 423
- Срочные депозиты	14 557 227	5 381 561
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	477 227	417 906
	34 409 555	10 062 890
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	26 736 806	17 716 126
- Срочные депозиты	73 000 634	21 845 083
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	3 616 402	2 777 147
- Прочие вклады	1 604 505	649 555
	104 958 347	42 987 911
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	1 792 877	1 130 696
- Срочные депозиты	51 043 744	28 469 700
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	56 183 126	40 462 673
	109 019 747	70 063 069
	248 387 649	123 113 870

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающая промышленность	6 648 827	2,7%	359 753	0,3%
Строительство	4 885 825	2,0%	3 758 121	3,1%
Транспорт и складирование	14 621 896	5,9%	1 622 279	1,3%
Финансовая и страховая деятельность	38 016 608	15,3%	10 608 401	8,6%
Профессиональная, научная и техническая деятельность	19 767 552	7,9%	12 464 992	10,1%
Образование	334 401	0,1%	1 164 355	0,9%
Торговля	27 529 847	11,1%	3 301 344	2,7%
Физические лица	109 019 747	43,9%	70 063 069	56,9%
Прочие	27 562 946	11,1%	19 771 556	16,1%
	248 387 649	100,0%	123 113 870	100,0%



На 31 декабря 2015 года у Банка был всего один клиент с общей суммой депозитов около 31 млрд. тенге, т.е. превышающий 10% от всего депозитного портфеля Банка.

16. Операции «РЕПО» с ценными бумагами

Эмитент	НИН	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
		Начисленные проценты	Балансовая стоимость	Начисленные проценты	Балансовая стоимость
Министерство финансов РК	KZK2KY050484	-	-	864	900 001
Министерство финансов РК	KZKDKY090113	-	1 500 001	213	784 001
Министерство финансов РК	KZKDKY100149	-	-	1 580	2 188 002
Министерство финансов РК	KZKDKY131560	1 643	1 000 001	593	983 002
Министерство финансов РК	KZKDKY150118	-	-	466	500 000
Министерство финансов РК	XS1120709669	13 973	7 985 000	1 532	1 524 000
Министерство финансов РК	XS1120709826	-	-	125	130 000
		15 616	10 485 002	5 373	7 009 006

17. Субординированный долг

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Начисленные проценты	Балансовая стоимость	Начисленные проценты	Балансовая стоимость
Субординированный займ	-	-	1 583	3 000 000
	-	-	1 583	3 000 000

Субординированный займ без залогового обеспечения был привлечен по Договору №1 от 25.12.2014 года, заключенному с физическим лицом, со сроком погашения в 2021 году. В марте 2015 года была осуществлена смена валюты договора субординированного займа с тенге на доллары США. В апреле 2015 года произведено частичное погашение займа на сумму 1,3 млрд. тенге. В мае 2015 года субординированный займ был погашен полностью.

18. Прочие финансовые обязательства

	тыс. тенге	
	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Кредиторы по банковской деятельности	417 693	59 297
Выданные гарантии	40 679	8 296
Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами	70 630	52 882
Транзитный счет по переводам клиентов без открытия счета	1 314 008	6 452
Транзитный счет по поступлениям от управления Казначейства МФ РК	73 931	181 084
Начисленные расходы по календарным взносам в АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	428	-
Кредиторы по документарным расчетам	2 098 721	-
Прочие	5 779	540
	4 021 869	308 551



Транзитные счета по переводам клиентов без открытия счета включают транзитный счет в иностранной валюте в сумме 2 834 тыс. долларов США.

Кредиторы по документарным расчетам включают предоплату по договору аккредитива №АК-808/1 "TMZ Logistic" в сумме 2 031 900 тыс. тенге.

19. Прочие обязательства

	тыс. тенге	
	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Расчеты с работниками	76	85
Резерв по неиспользованным отпускам работников	151 470	70 792
Кредиторы по капитальным вложениям	10 989 918	-
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	43 205	6 328
Кредиторская задолженность за товары и услуги	20 248	43 487
Расчеты с акционерами по дивидендам	11	11
Прочее	3 527	-
	11 208 455	120 703

Кредиторы по капитальным вложениям включают обязательства Банка по договорам купли-продажи административных зданий и прилегающих земельных участков на сумму 10 940 724 тыс. тенге.

20. Акционерный капитал

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

	Акция в обращении	Простые акции	Привилегированные акции
	штук	тыс. тенге	тыс. тенге
На 31 декабря 2013 года	5 463 712	5 466 077	10
Размещение акций	5 600 000	5 600 000	-
На 31 декабря 2014 года	11 063 712	11 066 077	10
Размещение акций	16 963 698	16 963 698	-
На 31 декабря 2015 года	28 027 410	28 029 775	10

Общее количество объявленных акций составляет 52 000 тысяч акций, из них простых 50 000 тысяч акций, привилегированных - 2 000 тысяч акций, с номинальной стоимостью 1 000 тенге за одну акцию.

Акции размещаются по стоимости, установленной Советом директоров. Простые акции предоставляют право одного голоса. Привилегированные акции не имеют права голоса.

Количество размещенных привилегированных акций на начало 2013 года составляло 600 000 штук, в течение 2013 года были размещены 10 штук акций по номинальной стоимости и выкуплены 600 000 штук. На 31 декабря 2015 года количество размещенных привилегированных акций Банка, за вычетом выкупленных акций, составляет 10 штук или 10 тыс. тенге.

В течение 2015 года Уставный капитал был увеличен за счет увеличения количества объявленных простых акций с 20 000 000 штук до 50 000 000 штук и размещения простых акций в количестве 16 963 698 штук на общую сумму 16 963 698 тыс. тенге. Количество размещенных простых акций на 31 декабря 2015 года составило 28 027 400 штук или 28 029 775 тыс. тенге.



21. Динамический резерв

В 2013 году в соответствии с Постановлением НБ РК от 27.05.2013г. №137 «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь» банкам второго уровня Республики Казахстан установлено требование формирования динамического резерва начиная с 01 января 2013 года. Формирование динамического резерва направлено на накопление «подушки» провизий для использования в период спада, то есть динамический резерв направлен на покрытие ожидаемых потерь от кредитной деятельности и в случае возникновения необходимости в будущем. Расчет размера динамического резерва осуществляется с учетом не только текущих, но и долгосрочных ожидаемых потерь по кредитному портфелю, при этом параметры кредитных потерь и скрытых потерь, используемые при расчете, установлены НБ РК. Банк в соответствии с нормативными документами НБ РК сформировал динамический резерв, за счет текущей прибыли Банка и признал сумму сформированного динамического резерва в разделе капитала баланса Банка в 2013 году. По состоянию на 31 декабря 2013 года размер сформированного Банком динамического резерва составил 1,146 миллиона тенге. В связи с изменениями, внесенными в 2014 году в Постановление НБРК от 27.05.2013г. №137, размер динамического резерва на 31.12.2014 года и на 31.12.2015 года был оставлен на уровне резерва, сформированного на 31.12.2013 года.

22. Процентные доходы и расходы

	2015 год	тыс. тенге 2014 год
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	18 711 306	7 984 267
Инвестиции, удерживаемые до погашения	765 027	2 338
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	756 339	654 793
Средства в других банках	503 499	26 447
Операции «обратное РЕПО»	59 365	90 989
	20 795 536	8 758 834
Процентные расходы		
Депозиты клиентов	8 624 338	4 535 812
Операции РЕПО	864 318	156 344
Средства от других банков	876 281	188 871
Субординированный долг	86 457	1 583
	10 451 394	4 882 610
Чистые процентные доходы	10 344 142	3 876 224

23. Комиссионные доходы и расходы

	2015 год	тыс. тенге 2014 год
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	226 242	128 610
Операции по открытию и ведению счетов клиентов	36 472	15 301
Кассовые операции	382 901	257 267
Операции по обмену иностранной валюты	221 430	114 575
Гарантии выданные	653 351	240 058
Прием коммунальных платежей	175 467	124 440
Инкассация	-	1 363
Документарные расчеты	6 379	-
Прочее	1 813	382
	1 704 055	881 996

Комиссионные расходы

Агентские услуги	3 487 930	726 162
Расчетные операции	45 311	9 330
Операции с ценными бумагами	6 430	37 132
Прочее	72 121	33 287
	3 611 792	805 911
Чистые комиссионные доходы	(1 907 737)	76 085

С целью увеличения и расширения клиентской базы в 2015 году Банк активно пользовался услугами привлекаемых агентов. Комиссионные вознаграждения за агентские услуги оговаривались индивидуально в договорах.

24. Прочие операционные доходы (расходы)

	2015 год	тыс. тенге 2014 год
Доходы от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	40 199	53 468
Реализованные доходы (расходы) от изменения стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(241 702)	(193 655)
Доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами	3 691 954	73 508
Прочие доходы	90 258	28 394
	3 580 709	(38 285)

Увеличение доходов по операциям с производными финансовыми инструментами связано с закрытием шести годовых сделок "процентный своп", заключенных с Национальным Банком РК в 2014 году, на общую сумму 65 млн. долларов США. В связи с увеличением курса доллара США по отношению к тенге общая сумма чистого дохода по этим сделкам составила 3 376 900 тыс. тенге.

25. Административные и прочие операционные расходы

	2015 год	тыс. тенге 2014 год
Расходы на содержание персонала	2 569 149	1 283 038
Амортизация основных средств	154 879	98 577
Амортизация нематериальных активов	27 810	19 285
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	198 964	142 818
Расходы на охрану	84 840	53 594
Расходы по операционной аренде	524 240	233 032
Услуги связи	112 031	68 460
Транспортные расходы	33 959	17 140
Расходы по аудиту и консультационным услугам	50 202	13 746
Рекламные и маркетинговые услуги	360 966	312 317
Канцелярские товары	18 171	15 917
Командировочные расходы	20 645	6 314
Расходы на техническое обслуживание	92 407	43 250
Профессиональный членский взнос	14 736	21 120
Расходы на инкассацию	86 456	44 856
Расходы на ремонт основных средств	16 657	29 864
Расходы по страхованию	973	416
Взносы в АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	338 061	171 707
Прочее	323 912	216 823
	5 029 058	2 792 274

26. Экономия (расходы) по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2015 год	тыс. тенге 2014 год
Текущий подоходный налог	(421 000)	-
Отложенный налог на прибыль	(302 989)	27 156
Экономия (расходы) по налогу на прибыль	(723 989)	27 156

Расходы по текущему подоходному налогу в 2015 году в сумме 421 000 тыс. тенге были признаны Банком в финансовой отчетности до сдачи Декларации по корпоративному подоходному налогу в налоговые органы РК. Руководство Банка считает, что расчетная сумма подоходного налога за 2015 год не будет существенно отличаться от признанной в учете суммы расходов по данному налогу.

Сверка действующей налоговой ставки с фактической представлена ниже:

	2015 год	тыс. тенге 2014 год
Прибыль до налогообложения	2 585 711	247 541
Расчетная сумма налога по установленной ставке (20%)	(517 142)	(49 508)
Поправки на доходы или расходы, не изменяющие налоговую базу	96 142	49 508
Отложенный налог	(302 989)	27 156
Экономия (расходы) по налогу на прибыль	(723 989)	27 156

Ниже представлено движение отложенных налоговых активов и обязательств:

	2015 год	тыс. тенге 2014 год
Основные средства и нематериальные активы	(149 024)	(75 399)
Резервы по дебиторской задолженности	-	9 286
Начисленные обязательства в отношении работников	30 294	14 158
Обязательства по налогам	2 877	84
Начисленные вознаграждения по обязательствам перед банками	27 187	-
Убытки переносимые	-	266 194
	(88 666)	214 323

	2015 год	тыс. тенге 2014 год
Чистые отложенные налоговые активы на 1 января	214 323	187 167
Отнесено в состав прибыли или убытка	(302 989)	27 156
Чистые отложенные налоговые активы (обязательства) на 31 декабря	(88 666)	214 323

27. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию за отчетный год определяется путем деления прибыли Банка за данный период, предназначенной для распределения между держателями простых акций Банка, на средневзвешенное количество его простых акций, находящихся в обращении в течение данного периода. В отчетном периоде были размещены простые акции в количестве 16 963 698 штук, дивиденды по привилегированным акциям не выплачивались.

	2015 год	2014 год
Чистая прибыль	1 861 722	274 697
Средневзвешенное количество простых акций	16 794 559	9 239 844
Прибыль на одну акцию (тенге)	110,85	29,73

28. Отчетность по операционным сегментам

Операционные сегменты - это компоненты Банка, 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 финансовой отчетности.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов

Операции Банка организуются по трем основным 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 год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвестиционная деятельность	тыс. тенге Итого
Активы				
Средства в других банках	10 523 782	-	-	10 523 782
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	12 768 632	12 768 632
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	19 345 666	19 345 666
Кредиты, выданные клиентам	152 782 383	83 648 955	-	236 431 338



Прочие финансовые активы	538 916	1 181	5 067 689	5 607 786
Прочие активы	720 093	20 746	23 904	764 743
Итого активы сегментов	164 565 174	83 670 882	37 205 891	285 441 947

Обязательства

Кредиты, полученные от других организаций	-	-	2 319 518	2 319 518
Вклады, полученные от других банков	-	-	22 521 601	22 521 601
Средства клиентов	139 367 902	109 019 747		248 387 649
Операции «РЕПО» с ценными бумагами			10 500 618	10 500 618
Прочие финансовые обязательства	3 539 411	411 828	70 630	4 021 869
Прочие обязательства	65 360	11 143 084	11	11 208 455
Итого обязательства сегментов	142 972 673	120 574 659	35 412 378	298 959 710

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

	тыс. тенге			
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвестиционная деятельность	Итого
Активы				
Средства в других банках	1 769 940	-	-	1 769 940
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	23 251 510	23 251 510
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	981 438	981 438
Кредиты, выданные клиентам	76 062 383	30 455 714	-	106 518 097
Прочие финансовые активы	1 334 474	-	49 937	1 384 411
Прочие активы	323 158	10 347	22 438	355 943
Итого активы сегментов	79 489 955	30 466 061	24 305 323	134 261 339
Обязательства				
Вклады, полученные от других банков	-	-	5 512 716	5 512 716
Средства клиентов	53 050 801	70 063 069	-	123 113 870
Операции «РЕПО» с ценными бумагами	-	-	7 014 379	7 014 379
Субординированный долг	-	-	3 001 583	3 001 583
Прочие финансовые обязательства	243 427	12 242	52 882	308 551
Прочие обязательства	67 636	53 056	11	120 703
Итого обязательства сегментов	53 361 864	70 128 367	15 581 571	139 071 802



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

	тыс. тенге			
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвестицион ная деятельность	Итого
2015 год				
Процентные доходы	11 911 820	6 799 486	2 084 230	20 795 536
Процентные расходы	(4 519 317)	(4 105 021)	(1 827 056)	(10 451 394)
Чистые процентные доходы	7 392 503	2 694 465	257 174	10 344 142
Восстановление резерва/(резерв) под обесценение кредитного портфеля	(2 719 121)	(88 538)	-	(2 807 659)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	4 673 382	2 605 927	257 174	7 536 483
Комиссионные доходы	1 466 881	237 174	-	1 704 055
Комиссионные расходы	(123 862)	(3 487 930)	-	(3 611 792)
Чистый комиссионный доход	1 343 019	(3 250 756)	-	(1 907 737)
Чистая прибыль / (убыток) от операций с финансовыми активами, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	(201 503)	(201 503)
Чистая прибыль / (убыток) от операций с производными финансовыми инструментами	-	-	3 691 954	3 691 954
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 756 367	-	-	1 756 367
Создание резерва по прочим операциям	(5 032)	-	-	(5 032)
Результаты сегмента	7 767 736	(644 829)	3 747 625	10 870 532

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

	тыс. тенге			
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвестиционн ая деятельность	Итого
2014 год				
Процентные доходы	4 716 683	3 267 584	774 567	8 758 834
Процентные расходы	(1 862 987)	(2 672 825)	(346 798)	(4 882 610)
Чистые процентные доходы	2 853 696	594 759	427 769	3 876 224
Восстановление резерва/(резерв) под обесценение кредитного портфеля	(1 404 438)	11 623	-	(1 392 815)



Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	1 449 258	606 382	427 769	2 483 409
Комиссионные доходы	736 694	145 302	-	881 996
Комиссионные расходы	(805 739)	(172)	-	(805 911)
Чистый комиссионный доход	(69 045)	145 130	-	76 085
Чистая прибыль / (убыток) от операций с финансовыми активами, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	(140 187)	(140 187)
Чистая прибыль / (убыток) от операций с производными финансовыми инструментами	-	-	73 508	73 508
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	582 903	-	-	582 903
Создание резерва по прочим операциям	(46 428)	-	-	(46 428)
Результаты сегмента	1 916 688	751 512	361 090	3 029 290

Ниже приведена информация о статьях прибылей, активов и обязательств, которые не вошли в информацию по отчетным сегментам.

	тыс. тенге	
	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Итого активы сегментов	285 441 947	134 261 339
Денежные средства и их эквиваленты	26 929 695	14 955 839
Основные средства и нематериальные активы	17 174 883	1 752 579
Отложенные налоговые активы	-	214 323
Текущий подоходный налог к возмещению	33 225	119 924
Прочие активы	-	-
	329 579 750	151 304 004
Итого обязательства сегментов	298 959 710	139 071 802
Отложенные налоговые обязательства	88 666	-
Прочие обязательства	-	-
	299 048 376	139 071 802

	тыс. тенге	
	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Итого результаты сегмента	10 870 532	3 029 290
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(3 346 021)	(17 869)
Прочие операционные доходы /(убытки)	90 258	28 394
Административные и прочие операционные расходы	(5 029 058)	(2 792 274)
Прибыль до налогообложения	2 585 711	247 541
Расходы по налогу на прибыль	(723 989)	27 156
Прибыль за период	1 861 722	274 697



Все доходы Банка генерируются в Казахстане. Географические области деятельности банка по отчету о финансовом положении представлены на основе фактического месторасположения контрагента, то есть на основе экономического риска, а не юридического риска контрагента.

Клиенты, суммы дохода по которым составляют более 10 процентов от общей суммы чистых процентных доходов:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские услуги	тыс. тенге Итого
2015 год			
Компания А	1 158 380	-	1 158 380
Физ. лицо 1	-	825 464	825 464
Физ. лицо 2	-	505 263	505 263
Физ. лицо 3	-	358 745	358 745
Физ. лицо 4	-	293 266	293 266
	1 158 380	1 982 738	3 141 118
2014 год			
Компания А	408 342	-	408 342
Компания В	268 424	-	268 424
Физ. лицо 1	-	426 892	426 892
Физ. лицо 2	-	390 590	390 590
Физ. лицо 3	-	355 891	355 891
	676 766	1 173 373	1 850 139

29. Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом деятельности Банка. Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный, процентный риски и риски ликвидности), операционных, географических и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

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.

Банк разработал политику и процедуры по управлению кредитным риском, включая установление лимитов на одного заемщика (группу связанных заемщиков) и создание кредитных комитетов, которые осуществляют активный мониторинг за кредитным риском Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Советом директоров.

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

В Банке принят процесс кредитования, в рамках которого организовано несколько уровней уполномоченных органов Банка, а именно: Совет директоров Банка; Кредитный комитет Головного Банка; Кредитные комитеты филиалов Банка. Совет директоров Банка обладает исключительной компетенцией в части:

1. установления лимитов полномочий кредитных комитетов Банка;
2. установления минимального допустимого уровня рейтинга, при котором выдается кредит;
3. принятия решений о списании безнадежной задолженности за счет сформированных провизий (резервов);
4. принятия решений:
 - по сделкам с физическими и юридическими лицами, связанными с Банком особыми отношениями;
 - по сделкам, в совершении которых имеется заинтересованность;
 - по сделкам, условия которых отличаются от стандартных условий;
 - по сделкам, размер которых превышает 5% (пять процентов) от собственного капитала Банка;
 - по сделкам, условия которых соответствуют требованиям Законодательства Республики Казахстан, но отклоняются от требований, определенных настоящей Политикой, а также иными нормами и/или лимитами, установленными внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими кредитную деятельность Банка;
 - по иным сделкам, отнесенным к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

Кредитные комитеты Банка реализуют Кредитную политику Банка в рамках, установленных Советом директоров Банка лимитов полномочий. Полномочия кредитных комитетов Банка регламентируются внутренними нормативными и распорядительными документами Банка, определяющим цели, задачи, структуру, порядок создания, права и обязанности указанных органов, а также лимиты полномочий. Кредитные комитеты Банка в рамках установленных лимитов полномочий вправе принимать решение по кредитным проектам, удовлетворяющим условиям Кредитной политики Банка.

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

При рассмотрении заявок от физических лиц на получение кредитов используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков.

Мониторинг подверженности кредитному риску осуществляется путем регулярного анализа Департаментом рисков предоставляемых подразделениями отчетов с использованием следующих показателей:

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

По результатам мониторинга Департаментом рисков определяется обесценение займа, и при необходимости пересматриваются внутренние рейтинги заемщиков.

Кредитный департамент Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

Совет директоров 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 соответствие рыночной стоимости два раза в год согласно внутренним нормативным документам Банка.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным финансовым активам, и общих рыночных рисков. В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета суммы зачета или обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий. Информация по финансовым гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам представлена в Примечании 31.

31 декабря 2015 года

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение в виде денег	тыс. тенге Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Средства в других банках	10 523 782	-	10 523 782	-	10 523 782
Кредиты, выданные клиентам	240 821 497	4 390 159	236 431 338	56 582 260	179 849 078
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 768 632	-	12 768 632	-	12 768 632
Инвестиции, удерживаемые до погашения	19 345 666	-	19 345 666	-	19 345 666
Прочие финансовые активы	5 607 786	-	5 607 786	-	5 607 786
Условные обязательства и обязательства по выдаче ссуд	48 845 329	-	48 845 329	1 239 169	47 606 160
Гарантии выданные	16 096 658	28 633	16 068 025	2 366 777	13 701 248
Выпущенные аккредитивы	2 106 714	-	2 106 714	66 654	2 040 060

31 декабря 2014 года

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение в виде денег	тыс. тенге Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Средства в других банках	1 769 940	-	1 769 940	-	1 769 940
Кредиты, выданные клиентам	107 928 709	1 410 612	106 518 097	41 980 848	64 537 249



Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23 251 510	-	23 251 510	-	23 251 510
Инвестиции, удерживаемые до погашения	981 438	-	981 438	-	981 438
Прочие финансовые активы	1 384 411	-	1 384 411	-	1 384 411
Условные обязательства и обязательства по выдаче ссуд	21 860 288	-	21 860 288	1 520 345	20 339 943
Гарантии выданные	12 918 544	-	12 918 544	-	12 918 544

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

Кредитные рейтинги

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

Ниже представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам:

31 декабря 2015 года	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	тыс. тенге Итого:
Корреспондентские счета в других банках	-	-	-	1 944 108	3 759 848	11 364	5 715 320
Остатки по счетам в НБРК	-	-	-	16 740 030	-	-	16 740 030
Средства в других банках	-	-	-	-	10 523 782	-	10 523 782
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-	236 431 338	236 431 338
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	5 870 558	6 765 928	132 146	12 768 632
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	14 830 497	2 636 887	1 878 282	19 345 666
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	5 607 786	5 607 786
31 декабря 2014 года	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	тыс. тенге Итого:
Корреспондентские счета в других банках	-	-	448 788	-	570 708	6 529	1 026 025
Остатки по счетам в НБРК	-	-	-	12 472 483	-	-	12 472 483
Средства в других банках	-	-	-	-	1 769 940	-	1 769 940
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-	106 518 097	106 518 097



Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	18 430 518	3 982 986	838 006	23 251 510
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	981 438	981 438
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	1 384 411	1 384 411

Поскольку не все контрагенты, с которыми работает Банк, имеют кредитные рейтинги международных рейтинговых агентств, Банком были разработаны собственные методологии, позволяющие определять внутренние кредитные рейтинги контрагентов, сопоставимые с рейтингами международных рейтинговых агентств. Такими методологиями являются рейтинговая модель для корпоративных клиентов и скоринговые модели для розничных клиентов, малого и среднего бизнеса. Скоринговые модели разрабатываются для определенных продуктов и применяются на разных этапах в течение срока ссуды. Кредиты, предоставленные клиентам, классифицируются ответственными подразделениями, исходя из расчета внутренних оценок и других аналитических процедур.

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 регулярной основе. Банком проводится стресс-тестирование чувствительности к рыночному риску, 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 выражении. У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств в той же валюте.

Банк управляет валютным риском путем 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 представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

31 декабря 2015 года

	Финансовые активы	Финансовые обязательства	тыс. тенге Чистая балансовая позиция
Тенге	130 479 622	(92 645 061)	37 834 561
Доллары США	179 174 841	(192 877 350)	(13 702 509)
Евро	1 671 153	(1 943 485)	(272 332)
Российские рубли	280 528	(285 359)	(4 831)
Фунт Стерлингов	755	-	755
	311 606 899	(287 751 255)	23 855 644



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

31 декабря 2014 года

	тыс. тенге		
	Финансовые активы	Финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Тенге	96 216 506	(68 487 959)	27 728 547
Доллары США	51 645 205	(69 374 702)	(17 729 497)
Евро	921 346	(1 065 293)	(143 947)
Российские рубли	78 178	(23 145)	55 033
	148 861 235	(138 951 099)	9 910 136

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

В таблице представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	тыс. тенге	
	На 31 декабря 2015 года	На 31 декабря 2014 года
Укрепление доллара США на 20%	(2 740 502)	(3 545 899)
Ослабление доллара США на 20%	2 740 502	3 545 899
Укрепление Евро на 20%	(54 466)	(28 789)
Ослабление Евро на 20%	54 466	28 789
Укрепление российского рубля на 20%	(966)	11 007
Ослабление российского рубля на 20%	966	(11 007)
Укрепление Фунт Стерлингов на 20%	151	-
Ослабление Фунт Стерлингов на 20%	(151)	-
Итого влияние укрепления	(2 795 783)	(3 563 681)
Итого влияние ослабления	2 795 783	3 563 681

Риск изменения 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.

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент рисков отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении риска влияния ставки процента на справедливую стоимость и влияние на прибыль Банка.

В приведенной таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в рискованных переменных». Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка.

Влияние на прибыль до налогообложения исходя из номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года представлено следующим образом:

	2015 год		2014 год	
	Процентная ставка 1%	Процентная ставка -1%	Процентная ставка 1%	Процентная ставка -1%
тыс. тенге				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	133 877	(133 877)	224 105	(224 105)
Кредиты, выданные клиентам	2 408 215	(2 408 215)	1 079 268	(1 079 268)
Инвестиции, удерживаемые до погашения	190 543	(190 543)	12 400	(12 400)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства клиентов	(2 483 876)	2 483 876	(1 231 139)	1 231 139
Вклады, полученные от других банков	(225 216)	225 216	(55 127)	55 127
Кредиты, полученные от других организаций	(23 195)	23 195	-	-
Операции «РЕПО» с ценными бумагами	(104 850)	104 850	(70 090)	70 090
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(104 502)	104 502	(40 583)	40 583

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

	31 декабря 2015 года		
	Тенге	Доллар США	Прочие
Активы			
Средства в других банках	13,24%	7,00%	-
Кредиты, выданные клиентам	15,17%	9,61%	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,52%	4,55%	3,26%
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7,31%	4,53%	-
Обязательства			
Кредиты, полученные от других организаций	4,23%	-	-
Вклады, полученные от других банков	6,56%	5,49%	-
Средства клиентов			
- Срочные депозиты юридических лиц	9,55%	3,86%	2,50%
- Срочные депозиты физических лиц	9,86%	3,72%	3,89%
Операции "РЕПО" с ценными бумагами	54,25%	-	-

	31 декабря 2014 года		
	Тенге	Доллар США	Прочие
Активы			
Кредиты, выданные клиентам	12,92%	9,05%	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,14%	4,30%	3,26%
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	5,50%	-
Обязательства			
Вклады, полученные от других банков	13,51%	5,00%	-
Средства клиентов			
- Срочные депозиты юридических лиц	7,71%	3,03%	-
- Срочные депозиты физических лиц	9,50%	4,10%	4,10%
Операции "РЕПО" с ценными бумагами	23,36%	-	-
Субординированный долг	10,00%	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, чувствительных к процентному риску, выраженных в соответствующей валюте.

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфических изменений на рынке на ее продукты.

Влияние прочего ценового риска на Банк представлена следующим образом:

	На 31 декабря 2015 года		На 31 декабря 2014 года	
	повышение цен на ценные бумаги на 5%	снижение цен на ценные бумаги на 5%	повышение цен на ценные бумаги на 5%	снижение цен на ценные бумаги на 5%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	630 700	(630 700)	1 140 250	(1 140 250)
Влияние на отчет о совокупном доходе	630 700	(630 700)	1 140 250	(1 140 250)

Концентрация географического риска

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

	Прим.	Казахстан	ОЭСР	Прочие	тыс. тенге Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5	21 415 087	5 011 494	503 114	26 929 695
Средства в других банках	6	10 523 782	-	-	10 523 782
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	12 768 632	-	-	12 768 632
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8	17 467 384	1 878 282	-	19 345 666



Кредиты, выданные клиентам	9	236 431 338	-	-	236 431 338
Прочие финансовые активы	11	5 594 655	13 114	17	5 607 786
		304 200 878	6 902 890	503 131	311 606 899
Кредиты, полученные от других организаций	13	2 319 518	-	-	2 319 518
Вклады, полученные от других банков	14	22 521 601	-	-	22 521 601
Текущие счета и депозиты клиентов	15	247 757 614	52 452	577 583	248 387 649
Операции "РЕПО" с ценными бумагами	16	10 500 618	-	-	10 500 618
Прочие финансовые обязательства	18	4 000 481	21 388	-	4 021 869
		287 099 832	73 840	577 583	287 751 255
Чистая балансовая позиция		17 101 046	6 829 050	(74 452)	23 855 644

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

	Прим.	Казахстан	ОЭСР	Прочие	тыс. тенге Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5	13 984 758	796 382	174 699	14 955 839
Средства в других банках		1 769 940	-	-	1 769 940
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	21 599 608	1 409 762	242 140	23 251 510
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8	-	981 438	-	981 438
Кредиты, выданные клиентам	9	106 518 097	-	-	106 518 097
Прочие финансовые активы	11	1 384 411	-	-	1 384 411
		145 256 814	3 187 582	416 839	148 861 235
Текущие счета и депозиты клиентов	15	122 885 382	36 883	191 605	123 113 870
Вклады, полученные от других банков	14	5 512 716	-	-	5 512 716
Операция "РЕПО" с ценными бумагами	16	7 014 379	-	-	7 014 379
Субординированный долг	17	3 001 583	-	-	3 001 583
Прочие финансовые обязательства	18	308 551	-	-	308 551
		138 722 611	36 883	191 605	138 951 099
Чистая балансовая позиция		6 534 203	3 150 699	225 234	9 910 136

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.

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 чистых активов, концентрации по отраслям, регионам и другие.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. 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. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Департамент казначейства Банка. Департамент казначейства обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Департамент казначейства контролирует ежедневную позицию по ликвидности и совместно с Управлением финансовых и стратегических рисков регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Вместе с этим Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	от 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	тыс. тенге Итого
Денежные средства и их эквиваленты	26 929 695	-	-	-	-	26 929 695
Средства в других банках	3 484 046	2 782 491	4 257 245	-	-	10 523 782
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36 222	38 841	115 839	3 603 059	8 974 671	12 768 632
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	43 801	346 529	-	18 955 336	19 345 666



Кредиты, выданные клиентам	14 177 345	5 845 426	62 419 042	134 325 128	19 664 397	236 431 338
Прочие финансовые активы	30 362	-	5 576 402	-	1 022	5 607 786
Итого финансовых активов	44 657 670	8 710 559	72 715 057	137 928 187	47 595 426	311 606 899
Кредиты, полученные от других организаций	5 845	12 160	450	1 150 532	1 150 531	2 319 518
Вклады, полученные от других банков	1 998 716	20 522 885	-	-	-	22 521 601
Текущие счета и депозиты клиентов	51 090 838	14 515 535	81 826 095	100 003 116	952 065	248 387 649
Операции "РЕПО" с ценными бумагами	10 500 618	-	-	-	-	10 500 618
Прочие финансовые обязательства	3 506 646	-	474 544	40 679	-	4 021 869
Итого финансовых обязательств	67 102 663	35 050 580	82 301 089	101 194 327	2 102 596	287 751 255
Чистый разрыв на 31 декабря 2015 г.	(22 444 993)	(26 340 021)	(9 586 032)	36 733 860	45 492 830	23 855 644

В таблице представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2014 года:

	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	тыс. тенге Итого
Денежные средства и их эквиваленты	14 955 839	-	-	-	-	14 955 839
Средства в других банках	1 222 282	-	547 658	-	-	1 769 940
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	77 891	203 867	422 756	3 539 810	19 007 186	23 251 510
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	981 438	981 438
Кредиты, выданные клиентам	1 971 291	7 595 858	17 811 515	68 476 934	10 662 499	106 518 097
Прочие финансовые активы	19 601	-	1 364 039	-	771	1 384 411
Итого финансовых активов	18 246 904	7 799 725	20 145 968	72 016 744	30 651 894	148 861 235
Текущие счета и депозиты клиентов	26 793 555	5 338 627	39 547 286	49 165 482	2 268 920	123 113 870
Вклады, полученные от других банков	5 512 716	-	-	-	-	5 512 716
Операция "РЕПО" с ценными бумагами	7 014 379	-	-	-	-	7 014 379
Субординированный долг	-	-	-	-	3 001 583	3 001 583
Прочие финансовые обязательства	242 500	-	57 755	8 296	-	308 551
Итого финансовых обязательств	39 563 150	5 338 627	39 605 041	49 173 778	5 270 503	138 951 099
Чистый разрыв на 31 декабря 2014 г.	(21 316 246)	2 461 098	(19 459 073)	22 842 966	25 381 391	9 910 136

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. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и курсов обмена валют.

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

30. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (а) соблюдение требований к капиталу, установленных Национальным Банком Республики Казахстан (далее НБРК); (б) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных НБРК, осуществляется на ежемесячной основе в соответствии с руководящими принципами, установленными НБРК, с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и подписываются Председателем и Главным бухгалтером Банка и представляются в НБРК.

Управление нормативным капиталом Банка осуществляет его Комитет по управлению активами и пассивами. Нормативный капитал делится на два уровня:

- Капитал первого уровня рассчитывается как сумма основного капитала и добавочного капитала:

Основной капитал рассчитывается как сумма оплаченных простых акций (за вычетом балансовой стоимости собственных акций, выкупленных у акционеров), дополнительного оплаченного капитала, нераспределенной чистой прибыли прошлых лет, нераспределенной чистой прибыли текущего года, накопленного резерва и резервов по переоценке основных средств и стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. При определении основного капитала вычитается балансовая стоимость нематериальных активов (включая гудвилл), убытки прошлого и текущего периодов, отложенный налоговый актив за минусом отложенных налоговых обязательств, за исключением части отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц, резервы по прочей переоценке;

Добавочный капитал рассчитывается как сумма бессрочных договоров и оплаченных привилегированных акций (за вычетом балансовой стоимости собственных акций, выкупленных у акционеров).

- Капитал второго уровня рассчитывается как сумма субординированного срочного долга за минусом выкупленного собственного субординированного долга банка

Достаточность собственного капитала банка характеризуется следующими коэффициентами:

- 1) коэффициент достаточности основного капитала (k_1):

отношением основного капитала к сумме:

активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска; активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска; операционного риска;

- 2) коэффициент достаточности капитала первого уровня (k1-2):
 отношением капитала первого уровня к сумме:
 активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска;
 активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом
 рыночного риска;
 операционного риска;
- 3) коэффициент достаточности собственного капитала (k2):
 отношением собственного капитала к сумме:
 активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска;
 активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом
 рыночного риска;
 операционного риска.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными НБРК, банки должны поддерживать коэффициенты с учетом консервационного буфера (2015г. - 1%) k1 не ниже 6 процентов, k1-2 не ниже 7 процентов и k2 не ниже 8,5 процентов.

По состоянию на 31 декабря 2015 года все требования НБРК по соблюдению пруденциальных нормативов выполняются.

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года*
тыс. тенге		
Капитал 1-го уровня		
<u>Основной капитал</u>		
Оплаченные простые акции	28 029 775	11 066 077
Нераспределенная прибыль прошлых лет	(13 648)	(288 345)
Нераспределенная прибыль текущего периода	1 861 722	274 697
Резервы	1 146 125	1 146 125
Переоценка	(492 610)	33 638
Нематериальные активы	(407 778)	(140)
<u>Добавочный капитал</u>		
Оплаченные привилегированные акции	10	10
Итого капитал 1-го уровня	30 123 596	12 232 062
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг банка	-	3 000 000
Итого капитала 2-го уровня	-	3 000 000
Итого нормативного капитала	30 123 596	15 232 062

* В таблице представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями НБРК, при этом данные на 31 декабря 2014 года для сопоставимости представлены в формате расчета, применяемого с 1 января 2015 года.

Оценка взвешенных по степени риска активов производится на основе иерархии из четырех групп риска, классифицируемых по видам активов и контрагентов и отражающих оценочную величину кредитного, рыночного, операционного и прочих рисков по ним с учетом залогового обеспечения или гарантий. Аналогичный порядок с поправкой на более условный характер потенциальных убытков принят и для внебалансового риска.

31. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. По состоянию на отчетную дату Банк не участвовал в качестве ответчика в судебных разбирательствах, соответственно резерв на покрытие убытков по судебным разбирательствам не формировался.

Налоговое законодательство

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

Казахское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по всем налоговым вопросам. Иногда применяется интерпретация таких неопределенных налоговых вопросов, приводящая к снижению общей налоговой ставки по Банку. Как отмечено выше, в связи с недавним развитием событий в административной и судебной практике, такая интерпретация налоговых позиций может подвергнуться тщательной проверке. 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 Банка в целом.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных уполномоченным органом Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. 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:



	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Гарантии выданные	16 096 658	12 918 544
Неиспользованные кредитные линии	48 845 329	21 860 288
Выпущенные аккредитивы	2 106 714	-
Минус - Резервы	(28 633)	-
Минус – обеспечение в виде денежных средств	(3 672 600)	(1 520 345)
	63 347 468	33 258 487

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Обязательства кредитного характера выражены в тенге. Из перечисленных выше обязательств по выданным гарантиям 2 346 512 тыс. тенге относятся к одному клиенту по состоянию на 31 декабря 2015 года. Это свидетельствует о наличии существенного кредитного риска.

32. Операционная аренда

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

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Менее года	500	152 162
От 1 года до 5 лет	2 890	45 491
	3 390	197 653

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений в связи с расширением филиальной сети. Подобные договора, 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 течение отчетного периода сумма в размере 524 240 тыс. тенге была признана как расход по операционной аренде (2014 г.: 233 032 тыс. тенге).

33. Справедливая стоимость и учетные классификации финансовых инструментов

Ниже приведена информация по балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	26 929 695	26 929 695	14 955 839	14 955 839
Средства в других банках	10 523 782	10 523 782	1 769 940	1 769 940
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 768 632	12 768 632	23 251 510	23 251 510
Инвестиции, удерживаемые до погашения	19 345 666	18 914 260	981 438	981 438
Кредиты, выданные клиентам	236 431 338	240 821 497	106 518 097	106 518 097

Прочие финансовые активы	5 607 786	5 607 786	1 384 411	1 384 411
	311 606 899	315 565 652	148 861 235	148 861 235
Кредиты, полученные от других организаций	2 319 518	2 319 518	-	-
Вклады, полученные от других банков	22 521 601	22 521 601	5 512 716	5 512 716
Текущие счета и депозиты клиентов	248 387 649	248 387 649	123 113 870	123 113 870
Операция "РЕПО" с ценными бумагами	10 500 618	10 500 618	7 014 379	7 014 379
Субординированный долг	-	-	3 001 583	3 001 583
Прочие финансовые обязательства	4 021 869	4 021 869	308 551	308 551
	287 751 255	287 751 255	138 951 099	138 951 099

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян 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 применять профессиональные суждения.

Банк определяет справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии справедливой стоимости, отражающей важность исходных данных, используемых для проведения оценки:

- Уровень 1: используются (прямые) рыночные котировки идентичного инструмента на активном рынке;
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на исходных данных с наблюдаемых рынков, полученных прямо (т.е. непосредственно цены) или косвенно (т.е. данные, основанные на ценах). Данная категория включает инструменты, оценка которых проводится с использованием рыночных котировок идентичных или аналогичных инструментов на активных рынках; рыночных котировок идентичных или аналогичных инструментов на рынках, которые рассматриваются как менее активные, или с использованием иных методов оценки, где все важные исходные данные прямо или косвенно, можно получить на основании рыночных данных, наблюдаемых на рынке;
- Уровень 3: Методы оценки, в которых используется важные наблюдаемые исходные данные. Данная категория включает все инструменты, в которых методы оценки включают исходные параметры, не основанные на данных с наблюдаемых рынков, и ненаблюдаемые исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оценка которых проводится на основании котировок аналогичных инструментов в тех случаях, когда существенные

ненаблюдаемые корректировки или допущения требуются для отражения различий между инструментами.

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

	31 декабря 2015 года		тыс. тенге
	Котировки на активном рынке		Итого
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	
Финансовые активы			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 636 486	132 146	12 768 632
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	12 636 486	132 146	12 768 632
Нефинансовые активы			
Земельные участки	-	3 401 629	3 401 629
Здания	-	12 391 238	12 391 238
Итого нефинансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	-	15 792 867	15 792 867

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

	31 декабря 2014 года		тыс. тенге
	Котировки на активном рынке		Итого
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	
Финансовые активы			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23 126 822	124 688	23 251 510
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	23 126 822	124 688	23 251 510
Нефинансовые активы			
Земельные участки	-	413 353	413 353
Здания	-	448 952	448 952
Итого нефинансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	-	862 305	862 305

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк не имеет финансовых инструментов, справедливая стоимость которых рассчитывается на основе методов оценки с использованием нерыночных наблюдаемых данных.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно равна их балансовой стоимости.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян 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.

34. 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 и 31 декабря 2014 годов по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Общая сумма кредитов клиентам (контрактная процентная ставка: 2015г.:14%; 2014 г.:8-14%)	12 674 626	-	2 522	10 777 992	-	892 653
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 2.5% - 14%)	53 171 685	347 404	2 120 677	42 439 847	144 265	1 290 688
Прочие обязательства	-	-	435 000	-	-	250 800

Прочими связанными сторонами в 2015 и 2014 годах являются юридические лица, которые контролируются близкими родственниками должностных лиц или должностными лицами Банка, физические лица, которые являются должностными лицами или близкими родственниками должностных лиц Банка.

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

	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Процентные доходы	904 314	-	580	426 892	-	63 524
Процентные расходы	2 357 126	5 393	92 586	1 650 687	893	17 031

В соответствии с внутренней политикой Банк предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и достаточный уровень гарантий, выданных третьими сторонами, или предоставляют залоговое обеспечение, стоимость которого превышает сумму открытой кредитной линии.

Ниже приведена информация по вознаграждениям, выплаченным в 2015 и 2014 годах.

	тыс. тенге	
	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Вознаграждение членам Правления	79 792	53 861
Вознаграждение членам Совета директоров	26 076	26 261
	105 868	80 122

35. События после отчетной даты.

В Банке не имеют места какие-либо события, произошедшие до даты утверждения финансовой отчетности, которые требуют корректировки или раскрытия в примечаниях к финансовой отчетности.

36. Балансовая стоимость простой и привилегированной акции

Расчет балансовой стоимости одной акции произведен в соответствии с требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа» для компаний, включенных в списки торгов.

	тыс. тенге	
	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Балансовая стоимость простой акции		
Активы Банка	329 579 750	151 304 004
Нематериальные активы	(407 778)	(262 458)
Обязательства Банка	(299 048 376)	(139 071 802)
Уставный капитал, привилегированные акции	(10)	(10)
Чистые активы	30 123 586	11 969 734
Количество акций на отчетную дату (штук)	28 027 400	11 063 702
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	1 074,79	1 081,89

	тыс. тенге	
	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Балансовая стоимость привилегированной акции		
Уставный капитал, привилегированные акции	10	10
Дивиденды по привилегированным акциям	-	-
Долговая составляющая в обязательствах	-	-
Количество акций на отчетную дату (штук)	10	10
Балансовая стоимость одной привилегированной акции, тенге	1 000,00	1 000,00