

**Акционерное Общество «Дочерний Банк
«Казахстан – Зираат Интернешнл Банк»**

Финансовая отчётность

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

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности	5
2. Основа подготовки финансовой отчётности	5
3. Основные положения учётной политики	5
4. Существенные учётные суждения и оценки	20
5. Информация по сегментам	21
6. Денежные средства и их эквиваленты	23
7. Средства в других банках	23
8. Дебиторская задолженность по сделкам «обратное репо»	23
9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	23
10. Кредиты клиентам	23
11. Основные средства	26
12. Нематериальные активы	27
13. Прочие активы	27
14. Средства других банков	28
15. Средства клиентов	28
16. Налогообложение	29
17. Прочие обязательства	30
18. Капитал	30
19. Процентные доходы и процентные расходы	30
20. Чистый комиссионный доход	31
21. Административные и прочие операционные расходы	31
22. Договорные и условные обязательства	31
23. Управление рисками	33
24. Оценка справедливой стоимости	41
25. Анализ сроков погашения активов и обязательств	45
26. Операции со связанными сторонами	45
27. Достаточность капитала	47

Отчёт независимого аудитора

Акционерам и Совету Директоров Акционерного Общества «Дочерний Банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчётности Акционерного Общества «Дочерний Банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк» (далее по тексту – «Банк»), которая включает отчёт о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчёт о совокупном доходе, отчёт об изменениях в капитале и отчёт о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учётной политики и другую пояснительную информацию.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчётность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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



Building a better
working world

Заклучение

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

Ernst & Young LLP



Жемалетдинов

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



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

Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

9 марта 2016 года

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2015 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2015 год	2014 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	18.394.506	5.287.604
Средства в других банках	7	1.025.436	—
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное репо»	8	2.003.830	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	1.687.205	1.687.205
Кредиты клиентам	10	31.179.587	23.029.516
Основные средства	11	1.232.020	1.142.231
Нематериальные активы	12	141.950	159.298
Прочие активы	13	2.041.642	1.802.692
Итого активов		57.706.176	33.108.546
Обязательства			
Средства других банков	14	8.632.469	1.361.519
Средства клиентов	15	27.782.180	12.228.919
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	16	—	94.591
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	16	233.775	229.925
Прочие обязательства	17	75.759	46.892
Итого обязательств		36.724.183	13.961.846
Капитал			
Уставный капитал	18	15.000.000	15.000.000
Нераспределённая прибыль		3.634.496	1.799.203
Резервный капитал	18	1.750.542	1.750.542
Фонд переоценки основных средств		596.955	596.955
Итого капитала		20.981.993	19.146.700
Итого обязательств и капитала		57.706.176	33.108.546

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Арифюглу А. Зеки



Председатель Правления

Жумаханова Т.Н.

Главный бухгалтер

11 марта 2016 года

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2015 год	2014 год
Процентные доходы	19	2.991.961	2.351.071
Процентные расходы	19	(467.954)	(147.547)
Чистый процентный доход		2.524.007	2.203.524
Резерв под обесценение кредитного портфеля	10	(211.439)	(40.397)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля		2.312.568	2.163.127
Чистый комиссионный доход	20	669.773	656.829
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		689.022	351.610
- переоценка валютных статей		33.975	(11.855)
Прочие операционные доходы		13.011	21.502
Административные и прочие операционные расходы	21	(1.391.886)	(1.142.530)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		2.326.463	2.038.683
Расходы по корпоративному подоходному налогу	16	(491.170)	(401.811)
Прибыль за год		1.835.293	1.636.872
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Переоценка основных средств		-	498.793
Корпоративный подоходный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	16	-	(99.759)
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		-	399.034
Итого совокупный доход за год		1.835.293	2.035.906

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(В тысячах тенге)

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Резервный капитал	Нераспре- делённая прибыль	Итого капитала
На 31 декабря 2013 года	15.000.000	197.921	1.901.851	911.022	18.010.794
Прибыль за год	–	–	–	1.636.872	1.636.872
Прочий совокупный доход за год	–	399.034	–	–	399.034
Итого совокупный доход за год	–	399.034	–	1.636.872	2.035.906
Дивиденды объявленные (Примечание 18)	–	–	–	(900.000)	(900.000)
Уменьшение динамических резервов	–	–	(151.309)	151.309	–
На 31 декабря 2014 года	15.000.000	596.955	1.750.542	1.799.203	19.146.700
Прибыль за год	–	–	–	1.835.293	1.835.293
Итого совокупный доход за год	–	–	–	1.835.293	1.835.293
На 31 декабря 2015 года	15.000.000	596.955	1.750.542	3.634.496	20.981.993

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2015 год	2014 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		2.717.163	2.339.729
Проценты уплаченные		(239.248)	(104.837)
Комиссии полученные		664.898	650.425
Комиссии уплаченные		(27.785)	(24.769)
Чистые доходы, полученные по операциям в иностранной валюте		689.022	351.610
Прочие операционные доходы полученные		13.011	15.282
Расходы на персонал уплаченные		(762.210)	(637.443)
Прочие административные и операционные расходы уплаченные		(526.390)	(402.184)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2.528.461	2.187.813
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Средства в других банках		(991.506)	–
Кредиты клиентам		(349.931)	(6.275.970)
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное репо»		(2.000.001)	–
Прочие активы		(178.874)	(63.846)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства других банков		2.802.709	1.022.632
Средства клиентов		6.206.992	3.603.750
Прочие обязательства		1.769	(37.563)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		8.019.619	436.816
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(581.911)	(344.773)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		7.437.708	92.043
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	11, 12	(148.629)	(72.789)
Поступление от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		–	438.101
Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от инвестиционной деятельности		(148.629)	365.312
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	18	–	(900.000)
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности		–	(900.000)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		5.817.823	65.907
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		13.106.902	(376.738)
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января		5.287.604	5.664.342
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	6	18.394.506	5.287.604

(В тысячах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Акционерное Общество «Дочерний Банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк» (далее по тексту – «Банк») был зарегистрирован в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с генеральной банковской лицензией № 163, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») 29 декабря 2007 года. Деятельность Банка регулируется НБРК.

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

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании вкладов в банках второго уровня» от 7 июля 2006 года и регулируется НБРК. Страхование покрывает обязательства Банка: до 10 миллионов тенге по гарантируемым депозитам в национальной валюте и до 5 миллионов тенге по гарантируемым депозитам в иностранной валюте перед каждым индивидуальным вкладчиком в случае банкротства и отзыва лицензии НБРК на осуществление банковской деятельности. С 1993 года Банк является членом валютного рынка Казахстанской фондовой биржи (далее по тексту – «КФБ»).

По состоянию на 31 декабря 2015 года филиальная сеть Банка включает 4 филиала, расположенных в Республике Казахстан (на 31 декабря 2014 года: 3).

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Клочкова, 132.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, контролирующим акционером Банка является Т.С. Ziraat Bankasi A.S. (Турция) (далее по тексту – «Родительская организация» или «Контролирующий акционер»).

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов акционерами Банка являлись:

<i>Акционер</i>	<i>2015 год,</i> %	<i>2014 год,</i> %
Т.С. Ziraat Bankasi A.S.	99,58	99,58
Emlak Pazarlama Insaat Proje Yonetimi ve Ticaret A.S.	0,25	0,25
T. Emlak Bankasi A.S. Munzam Sosyal Guvenlik Ve Yardim Vakfi	0,17	0,17
Итого	100,00	100,00

2. Основа подготовки финансовой отчётности

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

Финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учётной политики». Например, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и земля и здания в составе основных средств отражаются по справедливой стоимости.

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

3. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 годов

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

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

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

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

Данные поправки не оказали влияния на учётную политику Банка.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

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

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

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

Банк не применял критерии агрегирования, предусмотренные пунктом 12 МСФО (IFRS) 8. Банк представлял сверку сегментных активов с общими активами в предыдущие периоды и продолжает раскрывать эту информацию в *Примечании 5* к настоящей финансовой отчётности, так как она предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, для целей принятия решений.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

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

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

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, в которых говорится, что актив может быть переоценен на основе наблюдаемых данных относительно его валовой либо чистой балансовой стоимости. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между валовой балансовой стоимостью актива и его балансовой стоимостью. В течение текущего периода Банк не отражал корректировки по результатам переоценки.

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

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 годов

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

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

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

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

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

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

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

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и такие нефинансовые активы, как здания и земля в составе основных средств, по справедливой стоимости на каждую отчётную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 24*.

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы

Первоначальное признание

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

Дата признания

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи. После первоначального отражения в учёте финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отражённые в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в состав прибыли или убытка. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в составе прибыли или убытка.

Переклассификация финансовых активов

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Договоры «репо» и обратного «репо» и заёмные операции с ценными бумагами

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Договоры «репо» и обратного «репо» и заёмные операции с ценными бумагами (продолжение)

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

Заёмные средства

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

Аренда

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

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

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

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

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

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

Взаимозачёт финансовых активов

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов

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

Средства в других банках и кредиты клиентам

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

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

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка.

Расчёт приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчётную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже её первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в составе прибыли или убытка) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признаётся в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в составе прибыли или убытка, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в составе прибыли или убытка.

Реструктуризация кредитов

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

Учёт подобной реструктуризации производится следующим образом:

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

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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

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

Финансовые обязательства

Снятие с учёта финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

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

Договоры финансовой гарантии

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

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

Налогообложение

Текущие расходы по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Активы и обязательства по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отсроченный корпоративный подоходный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчётности.

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

Помимо этого в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе административных и прочих операционных расходов в отчёте о совокупном доходе.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Основные средства

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

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

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

Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отражённого в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачёта такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отражённого в фонде переоценки основных средств.

Банк применяет метод учёта, согласно которому прирост стоимости от переоценки не переносится в состав нераспределённой прибыли по мере использования актива.

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

	<u>Годы</u>
Здания	50
Офисное и компьютерное оборудование	3-5
Транспортные средства	5
Прочие основные средства	3-10

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретённые отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретённых в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределённый срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчётного года.

Резервы

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

Уставный капитал

Уставный капитал

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

Дивиденды

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

Сегментная отчётность

Сегментная отчётность Банка основана на следующих операционных сегментах: Корпоративные банковские операции и Розничные банковские операции.

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Комиссионные доходы

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

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

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

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

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

Пересчёт иностранных валют

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

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

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель, которая применяется по отношению к выручке по договорам с клиентами. Выручка по договорам аренды, договорам страхования, а также возникающая в отношении финансовых инструментов и прочих контрактных правам и обязательствам, относящимся к сферам применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты») соответственно, не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

Выручка согласно МСФО (IFRS) 15 признаётся в сумме, отражающей вознаграждение, которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг клиенту. Принципы МСФО (IFRS) 15 предоставляют более структурированный подход к оценке и признанию выручки.

Новый стандарт применим ко всем компаниям и заменит все текущие требования МСФО по признанию выручки. Полное или модифицированное ретроспективное применение требуется для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. В настоящий момент Банк оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок»

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

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность: учёт приобретения долей участия»

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учёте приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 для учёта объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Поправки применяются как для приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и для приобретения любых последующих долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты. Досрочное применение допускается. Не ожидается, что эти поправки окажут какое-либо влияние на Банк.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение о допустимых методах амортизации»

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод участия в капитале в отдельной финансовой отчётности»

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием»

Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признаёт полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признаётся только той мерой, которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании. Поправки вступают в силу для операций, которые произойдут в годовых периодах, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки не окажут влияния на Банк, так как Банк не имеет ассоциированных компаний или совместных предприятий.

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

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

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

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

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

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

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2012-2014 годов

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

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

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

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – договоры обслуживания

МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому, в котором компания впервые применила поправки.

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2012-2014 годов (продолжение)

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

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

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

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

4. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

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

Резерв под обесценение кредитов

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

Налогообложение

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

5. Информация по сегментам

Операционные сегменты – это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую произведение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственными за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений Банка является Правление Банка.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчётных сегментов

Банк образован на основе одного основного бизнес-сегмента – корпоративные банковские операции, представляющие собой прямые дебетовые инструменты, текущие счета, депозиты, овердрафты, кредиты и прочие кредитные инструменты и валютные продукты. Банк также проводит розничные банковские операции, представляющие собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сбережения, депозиты, потребительские кредиты.

Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчётных сегментов

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

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	18.394.506	–	18.394.506
Средства в других банках	1.025.436	–	1.025.436
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное репо»	2.003.830	–	2.003.830
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1.687.205	–	1.687.205
Кредиты клиентам	26.826.108	4.353.479	31.179.587
Итого активов отчётных сегментов	49.937.085	4.353.479	54.290.564
Обязательства			
Средства других банков	8.632.469	–	8.632.469
Средства клиентов	21.699.560	6.082.620	27.782.180
Итого обязательств отчётных сегментов	30.332.029	6.082.620	36.414.649
	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	2.392.964	598.997	2.991.961
Процентные расходы	(436.859)	(31.095)	(467.954)
Чистый процентный доход	1.956.105	567.902	2.524.007
Резерв под обесценение кредитного портфеля	21.843	(233.282)	(211.439)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля	1.977.948	334.620	2.312.568
Комиссионные доходы	455.818	241.740	697.558
Комиссионные расходы	(27.785)	–	(27.785)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции	689.022	–	689.022
- переоценка валютных статей	33.975	–	33.975
Прочие операционные доходы	13.011	–	13.011
Административные и прочие операционные расходы	(1.391.886)	–	(1.391.886)
Результаты сегмента	1.750.103	576.360	2.326.463

(В тысячах тенге, если не указано иное)

5. Информация по сегментам (продолжение)

Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчётных сегментов (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчётным сегментам за 2014 год:

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5.287.604	–	5.287.604
Кредиты клиентам	18.354.679	4.674.837	23.029.516
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1.687.205	–	1.687.205
Итого активов отчётных сегментов	25.329.488	4.674.837	30.004.325
Средства других банков	1.361.519	–	1.361.519
Средства клиентов	9.273.834	2.955.085	12.228.919
Итого обязательств отчётных сегментов	10.635.353	2.955.085	13.590.438

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	1.688.047	663.024	2.351.071
Процентные расходы	(139.284)	(8.263)	(147.547)
Чистый процентный доход	1.548.763	654.761	2.203.524
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(87.236)	46.839	(40.397)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля	1.461.527	701.600	2.163.127
Комиссионные доходы	655.433	26.165	681.598
Комиссионные расходы	(24.769)	–	(24.769)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции	351.610	–	351.610
- переоценка валютных статей	(11.855)	–	(11.855)
Прочие операционные доходы	21.502	–	21.502
Административные и прочие операционные расходы	(1.146.113)	3.583	(1.142.530)
Результаты сегмента	1.307.335	731.348	2.038.683

Ниже представлена сверка доходов и расходов, активов и обязательств отчётных сегментов с данными, отражёнными в финансовой отчётности.

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Итого активов отчётных сегментов	54.290.564	30.004.325
Основные средства и нематериальные активы	1.373.970	1.301.529
Прочие активы	2.041.642	1.802.692
Итого активов	57.706.176	33.108.546
Итого обязательств отчётных сегментов	36.414.649	13.590.438
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	–	94.591
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	233.775	229.925
Прочие обязательства	75.759	46.892
Итого обязательств	36.724.183	13.961.846
	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Итого результаты сегмента	2.326.463	2.038.683
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(491.170)	(401.811)
Итого прибыль за год	1.835.293	1.636.872

(В тысячах тенге, если не указано иное)

5. Информация по сегментам (продолжение)

Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчётных сегментов (продолжение)

Все доходы, кроме доходов от вознаграждения по вкладам в других банках, Банка генерируются в Казахстане. Географические области деятельности Банка представлены в *Примечании 23* к данной финансовой отчётности на основе фактического месторасположения контрагента, т.е. на основе экономического риска, а не юридического риска контрагента. У Банка нет клиентов, которые бы приносили Банку более десяти процентов от общей суммы доходов, полученных в 2015 и 2014 годах.

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Наличные средства	1.829.450	1.324.625
Корреспондентские счета в НБРК	8.959.188	3.041.092
Корреспондентские счета в других банках	7.605.868	921.887
Денежные средства и их эквиваленты	18.394.506	5.287.604

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определённые резервы, которые рассчитываются как процент от определённых обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК или наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК или наличных денежных средств в национальной или свободно-конвертируемой валютах за период формирования резервов. На 31 декабря 2015 года обязательные резервы составили 1.250.383 тысячи тенге (на 31 декабря 2014 года: 450.119 тысяч тенге).

7. Средства в других банках

По состоянию на 31 декабря 2015 года средства в других банках включают краткосрочный депозит, размещенный в АО Uzbek-Turkish Bank «UT Bank» (Республика Узбекистан). Депозит размещен в долларах США сроком на один год и имеет ставку вознаграждения 3,5% годовых.

На 31 декабря 2014 года средства в других банках отсутствовали.

8. Дебиторская задолженность по сделкам «обратное репо»

На 31 декабря 2015 года Банк заключил соглашения «обратного репо» на КФБ. Предметом указанных договоров являются облигации Министерства финансов Республики Казахстан, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 2.107.720 тысяч тенге (на 31 декабря 2014 года: ноль).

9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, находящиеся в собственности Банка, представлены облигациями Министерства финансов Республики Казахстан со ставкой вознаграждения 3,00%-3,80% годовых.

10. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Кредиты, выданные крупным клиентам	19.551.597	15.167.400
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	7.871.262	3.769.018
Потребительские кредиты	2.918.149	3.163.181
Ипотечные кредиты	2.302.579	2.005.085
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	32.643.587	24.104.684
Зы вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(1.464.000)	(1.075.168)
Кредиты клиентам	31.179.587	23.029.516

Банк классифицирует кредиты заёмщикам, имеющим среднегодовые суммарные активы свыше 60.000 минимальных расчётных показателей, как «кредиты, выданные крупным клиентам». Месячный расчётный показатель на 31 декабря 2015 года составлял 1.982 тенге (на 31 декабря 2014 года: 1.852 тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитного портфеля

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в 2015 году:

	<i>Кредиты, выданные крупным клиентам</i>	<i>Кредиты, выданные предприя- тиям малого и среднего бизнеса</i>	<i>Потреби- тельские кредиты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2014 года	105.918	475.821	352.785	140.644	1.075.168
(Сторнирование)/отчисления за год	(13.846)	(7.997)	192.493	40.789	211.439
Курсовая разница	–	36.855	131.541	8.997	177.393
На 31 декабря 2015 года	92.072	504.679	676.819	190.430	1.464.000
Обесценение на индивидуальной основе	(89.112)	(222.263)	(201.388)	–	(512.763)
Обесценение на совокупной основе	(2.960)	(282.416)	(475.431)	(190.430)	(951.237)
	(92.072)	(504.679)	(676.819)	(190.430)	(1.464.000)
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	89.112	222.263	217.196	–	528.571

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в 2014 году:

	<i>Кредиты, выданные крупным клиентам</i>	<i>Кредиты, выданные предприя- тиям малого и среднего бизнеса</i>	<i>Потреби- тельские кредиты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2013 года	89.112	400.522	449.506	51.799	990.939
Отчисления/(сторнирование) за год	16.806	68.690	(130.504)	85.405	40.397
Курсовая разница	–	6.609	33.783	3.440	43.832
На 31 декабря 2014 года	105.918	475.821	352.785	140.644	1.075.168
Обесценение на индивидуальной основе	(89.112)	(187.530)	(116.839)	–	(393.481)
Обесценение на совокупной основе	(16.806)	(288.291)	(235.946)	(140.644)	(681.687)
	(105.918)	(475.821)	(352.785)	(140.644)	(1.075.168)
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	89.112	187.530	132.751	–	409.393

(В тысячах тенге, если не указано иное)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

В следующей таблице представлен анализ кредитов клиентам по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	<i>Кредиты, выданные крупным клиентам</i>	<i>Кредиты, выданные предприя- тиям малого и среднего бизнеса</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Итого</i>
Кредиты, обеспеченные:					
- недвижимостью	17.119.348	7.507.360	2.554.658	2.263.399	29.444.765
- прочим имуществом	94.577	276.491	105.781	18.478	495.327
Кредиты, обеспеченные гарантиями третьих сторон	2.337.672	87.411	240.807	20.702	2.686.592
Необеспеченные кредиты	-	-	16.903	-	16.903
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	19.551.597	7.871.262	2.918.149	2.302.579	32.643.587

В следующей таблице представлен анализ кредитов клиентам по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	<i>Кредиты, выданные крупным клиентам</i>	<i>Кредиты, выданные предприя- тиям малого и среднего бизнеса</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Итого</i>
Кредиты, обеспеченные:					
- недвижимостью	14.272.513	3.194.449	2.668.274	1.970.812	22.106.048
- прочим	123.331	162.593	191.539	15.945	493.408
Кредиты, обеспеченные гарантиями третьих сторон	771.556	212.876	290.004	18.328	1.292.764
Необеспеченные кредиты	-	199.100	13.364	-	212.464
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	15.167.400	3.769.018	3.163.181	2.005.085	24.104.684

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

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

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2015 года на долю десяти самых крупных заёмщиков Банка приходилось 60% (на 31 декабря 2014 года: 50%) от общей суммы кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение. Совокупная сумма данных кредитов составила 19.551.597 тысячи тенге (на 31 декабря 2014 года: 12.111.673 тысячи тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура портфеля кредитов в разрезе отраслей экономики:

	2015 год		2014 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговая	15.539.072	47,6%	7.679.619	31,9%
Гостиничный бизнес	8.099.594	24,8%	6.881.930	28,6%
Физические лица	5.220.728	16,0%	5.168.266	21,4%
Производство	1.582.091	4,8%	1.992.631	8,3%
Строительство	898.725	2,8%	1.474.890	6,1%
Горнодобывающая промышленность/ металлургия	80.377	0,2%	88.688	0,4%
Аренда	61.080	0,2%	33.281	0,1%
Транспорт и связь	31.356	0,1%	18.915	0,1%
Прочее	1.130.564	3,5%	766.464	3,1%
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	32.643.587	100,0%	24.104.684	100,0%

11. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	Земля	Здания	Незавер- шенное строитель- ство	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Транс- портные средства	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость							
На 31 декабря 2013 года	257.629	289.293	4.005	63.848	19.430	126.686	760.891
Поступления	–	–	–	20.489	27.684	13.170	61.343
Выбытия	–	(200)	(4.005)	(59.806)	–	(25.039)	(89.050)
Влияние переоценки	383.950	98.933	–	–	–	–	482.883
На 31 декабря 2014 года	641.579	388.026	–	24.531	47.114	114.817	1.216.067
Поступления	–	46.319	–	3.329	4.040	84.556	138.244
Выбытия	–	–	–	(2.803)	(12.355)	(17.577)	(32.735)
На 31 декабря 2015 года	641.579	434.345	–	25.057	38.799	181.796	1.321.576
Накопленный износ							
На 31 декабря 2013 года	–	(11.004)	–	(42.499)	(9.747)	(55.047)	(118.297)
Начисление за год	–	(5.106)	–	(24.450)	(7.060)	(19.878)	(56.494)
Выбытия	–	200	–	59.806	–	25.039	85.045
Влияние переоценки	–	15.910	–	–	–	–	15.910
На 31 декабря 2014 года	–	–	–	(7.143)	(16.807)	(49.886)	(73.836)
Начисление за год	–	(7.070)	–	(9.229)	(10.180)	(21.931)	(48.410)
Выбытия	–	–	–	2.758	12.355	17.577	32.690
На 31 декабря 2015 года	–	(7.070)	–	(13.614)	(14.632)	(54.240)	(89.556)
Остаточная стоимость							
На 31 декабря 2013 года	257.629	278.289	4.005	21.349	9.683	71.639	642.594
На 31 декабря 2014 года	641.579	388.026	–	17.388	30.307	64.931	1.142.231
На 31 декабря 2015 года	641.579	427.275	–	11.443	24.167	127.556	1.232.020

(В тысячах тенге, если не указано иное)

11. Основные средства (продолжение)

Банк пользуется услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости земли и зданий, находящихся в собственности Банка.

Если бы земля и здания были учтены по первоначальной стоимости, за минусом обесценения и накопленного износа по зданиям, их балансовая стоимость составила бы 45.080 тысяч тенге и 189.354 тысяч тенге, соответственно (на 31 декабря 2014 года: 45.080 тысяч тенге и 192.425 тысяч тенге, соответственно).

На 31 декабря 2015 года, первоначальная стоимость полностью амортизированных основных средств, включая офисное и компьютерное оборудование, транспортные средства и прочие основные средства, находящиеся в использовании Банком, составляла 31.108 тысяч тенге (на 31 декабря 2014 года: 61.144 тысяч тенге).

12. Нематериальные активы

Движение по статьям нематериальных активов представлено следующим образом:

	<i>Лицензии и программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость		
На 31 декабря 2013 года	230.071	230.071
Поступления	11.446	11.446
Выбытия	(13.393)	(13.393)
Переводы	–	–
На 31 декабря 2014 года	228.124	228.124
Поступления	10.385	10.385
Выбытие	(28.266)	(28.266)
На 31 декабря 2015 года	210.243	210.243
Накопленная амортизация		
На 31 декабря 2013 года	(38.447)	(38.447)
Начисление за год	(43.772)	(43.772)
Выбытия	13.393	13.393
На 31 декабря 2014 года	(68.826)	(68.826)
Начисление за год	(27.733)	(27.733)
Выбытия	28.266	28.266
На 31 декабря 2015 года	(68.293)	(68.293)
Остаточная стоимость		
На 31 декабря 2013 года	191.624	191.624
На 31 декабря 2014 года	159.298	159.298
На 31 декабря 2015 года	141.950	141.950

13. Прочие активы

На 31 декабря 2015 и 2014 годов прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Комиссионные к получению	70.712	33.737
Акции	7.001	7.001
Прочие дебиторы по банковской деятельности	10.195	5.059
Прочие финансовые активы	87.908	45.797
Запасы	1.743.096	1.617.440
Предоплата по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	120.616	91.238
Предоплата за коммунальные услуги	80.726	41.512
Предоплата за прочие услуги	7.271	6.705
Прочее	2.025	–
Прочие нефинансовые активы	1.953.734	1.756.895
Прочие активы	2.041.642	1.802.692

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, запасы представляют собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании обязательств заемщиков по возмещению кредитов. Банк предполагает реализовать данные активы в обозримом будущем.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

14. Средства других банков

Средства других банков включают в себе следующую позицию:

	2015 год	2014 год
Срочные депозиты	8.632.469	1.361.519
Средства других банков	8.632.469	1.361.519

По состоянию на 31 декабря 2015 года средства других банков включают в себе краткосрочные депозиты Родительской организации на общую сумму 8.631.969 тысяч тенге (на 31 декабря 2014 года: 1.360.448 тысяч тенге) и депозиты других банков на общую сумму 500 тысяч тенге (на 31 декабря 2014 года: 1.071 тысяча тенге). Депозиты Родительской организации размещены в долларах США и Евро сроком на 6 месяцев и имеют ставки вознаграждения 3,75%-4,50% годовых (на 31 декабря 2014 года: 5,46% годовых).

15. Средства клиентов

	2015 год	2014 год
Текущие счета	14.861.326	7.749.397
Срочные депозиты	12.920.854	4.479.522
Средства клиентов	27.782.180	12.228.919
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	36.821	122.808
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	4.955.476	2.802.190

На 31 декабря 2015 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходилось 40% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах клиентов (на 31 декабря 2014 года: 44%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 декабря 2015 года составил 11.219.915 тысяч тенге (на 31 декабря 2014 года: 5.387.991 тысяча тенге).

В состав срочных депозитов включены депозиты физических лиц в размере 2.483.246 тысяч тенге (на 31 декабря 2014 года: 803.865 тысяч тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается или выплачивается по значительно меньшей ставке вознаграждения в зависимости от условий, оговоренных в соглашении.

Средства клиентов, включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2015 год	2014 год
Текущие счета		
Юридические лица	10.725.484	5.360.032
Физические лица	3.599.374	2.151.220
Государственные и общественные организации	536.468	238.145
Срочные депозиты		
Юридические лица	10.437.608	3.675.657
Физические лица	2.483.246	803.865
Средства клиентов	27.782.180	12.228.919

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2015 год		2014 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля и услуги	9.180.864	33,0%	2.978.702	24,4%
Строительство	9.019.016	32,5%	1.803.157	14,7%
Физические лица	6.082.620	21,9%	2.955.085	24,2%
Производство	972.126	3,5%	1.014.432	8,3%
Добыча металлических руд	774.158	2,8%	2.749.014	22,5%
Профессиональные услуги	586.547	2,1%	55	0,0%
Государственные и общественные организации	536.468	1,9%	238.145	1,9%
Транспорт и коммуникации	79.655	0,3%	57.423	0,5%
Спорт и туризм	73.934	0,3%	8.639	0,1%
Прочее	476.792	1,7%	424.267	3,4%
Средства клиентов	27.782.180	100,0%	12.228.919	100,0%

(В тысячах тенге, если не указано иное)

16. Налогообложение

Расход по корпоративному подоходному налогу включает следующие позиции:

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	487.320	439.364
Экономия/(расходы) по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и сторнирование временных разниц	3.850	(37.553)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	491.170	401.811

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применяемая ставка корпоративного подоходного налога в 2015 и 2014 годах составляет 20,0%.

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

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	2.326.463	2.038.683
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу, рассчитанные по нормативной ставке	465.293	407.737
Необлагаемый налогом доход от государственных ценных бумаг и ценных бумаг, находящихся на дату начисления такого дохода в официальном списке КФБ	(11.746)	(11.804)
Необлагаемый налогом доход от уменьшения резервов	8.701	–
Прочие постоянные разницы	28.922	5.878
Расходы по корпоративному подоходному налогу	491.170	401.811

По состоянию на 31 декабря 2015 года обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу составляют ноль тысяч тенге (на 31 декабря 2014 года: 94.591 тысяча тенге).

Активы и обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, представлены следующим образом:

	<u>Возникновение и уменьшение временных разниц</u>			<u>Возникновение и уменьшение временных разниц</u>				
	<u>2013 год</u>	<u>В составе</u>		<u>2014 год</u>	<u>В составе</u>			<u>2015 год</u>
		<u>прибыли или убытка</u>	<u>прочего совокупного дохода</u>		<u>прибыли или убытка</u>	<u>прочего совокупного дохода</u>		
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц								
Прочие обязательства	1.400	5.553	–	6.953	7.208	–	14.161	
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	1.400	5.553	–	6.953	7.208	–	14.161	
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц								
Кредиты клиентам	(145.909)	30.262	–	(115.647)	–	–	(115.647)	
Основные средства и нематериальные активы	(23.210)	1.738	(99.759)	(121.231)	(11.058)	–	(132.289)	
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	(169.119)	32.000	(99.759)	(236.878)	(11.058)	–	(247.936)	
Чистое обязательство по отсроченному корпоративному подоходному налогу	(167.719)	37.553	(99.759)	(229.925)	(3.850)	–	(233.775)	

(В тысячах тенге, если не указано иное)

17. Прочие обязательства

На 31 декабря прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Кредиторская задолженность по неоперационной деятельности	27.130	33.990
Обязательства по выданным гарантиям	21.988	9.897
Прочие финансовые обязательства	49.118	43.887
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога, к уплате	4.391	2.996
Прочие обязательства	22.250	9
Прочие нефинансовые обязательства	26.641	3.005
Прочие обязательства	75.759	46.892

18. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов общее количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных простых акций Банка составляет 15.000.000 акций. Стоимость размещения акции составила 1.000 тенге за одну простую акцию. Акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в тенге.

В 2015 году Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды по результатам деятельности за 2014 год. В соответствии с решением годового общего собрания акционеров Банка от 12 мая 2014 года, в 2014 году Банк объявил и выплатил дивиденды в размере 900.000 тысяч тенге по результатам деятельности Банка за 2013 год.

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка имеется общий банковский резерв на покрытие непредвиденных расходов и будущих убытков на сумму 1.177.175 тысяч тенге (на 31 декабря 2014 года: 1.177.175 тысяч тенге). Средства общего банковского резерва могут быть распределены только с официального разрешения акционеров Банка.

В соответствии с Постановлением НБРК № 137 от 27 мая 2013 года (далее по тексту – «Постановление») с 30 сентября 2013 года Банком производится расчёт динамического резерва. По состоянию на 31 декабря 2015 года сумма данного резерва, рассчитанного в соответствии с Постановлением составляет 573.367 тысяч тенге (на 31 декабря 2014 года: 573.367 тысяч тенге).

Общий банковский резерв и динамический резерв включены в статью «Резервный капитал» в отчёте об изменениях в капитале.

19. Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы и процентные расходы включают:

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Кредиты клиентам	2.686.114	2.246.648
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное репо»	239.310	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	58.732	59.022
Вклады, размещенные в других банках	6.867	45.401
Прочее	938	–
Процентные доходы	2.991.961	2.351.071
Средства клиентов	(467.954)	(147.547)
Процентные расходы	(467.954)	(147.547)
Чистый процентный доход	2.524.007	2.203.524

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход включает:

	2015 год	2014 год
Расчётные операции	351.324	367.366
Кассовые операции	169.089	196.009
Выпуск гарантий и аккредитивов	102.264	52.955
Услуги по обслуживанию банковских счетов	36.927	33.987
Сейфовые операции	4.883	5.223
Прочее	33.071	26.058
Комиссионные доходы	697.558	681.598
Расчётные операции	(24.457)	(21.371)
Прочее	(3.328)	(3.398)
Комиссионные расходы	(27.785)	(24.769)
Чистый комиссионный доход	669.773	656.829

21. Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы включают:

	2015 год	2014 год
Заработная плата и премии	695.501	579.840
Налоги, кроме подоходного налога	93.595	30.542
Отчисления на социальное обеспечение	66.709	57.603
Охранные услуги	61.113	58.029
Страхование депозитов	48.574	9.644
Износ основных средств	48.410	56.494
Штрафы и неустойки	47.619	8.815
Услуги связи и информационные услуги	46.498	32.981
Техническая поддержка программного обеспечения	38.473	39.746
Аренда	34.737	26.999
Амортизация нематериальных активов	27.733	43.772
Командировочные расходы	20.192	13.423
Страхование	17.803	10.619
Реклама и маркетинг	16.888	13.308
Профессиональные услуги	15.444	33.772
Содержание зданий	13.846	12.872
Членские взносы	13.072	18.654
Инкассация	6.761	5.533
Ремонт и техническое обслуживание	6.541	9.311
Офисные принадлежности	6.346	4.935
Транспорт	4.836	5.488
Расходы по клиентам	4.185	5.869
Спонсорская помощь	649	1.904
Прочее	56.361	62.377
Административные и прочие операционные расходы	1.391.886	1.142.530

22. Договорные и условные обязательства

Политические и экономические условия

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Политические и экономические условия (продолжение)

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

Судебные иски и требования

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

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

Непредвиденные налоговые платежи

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда чётко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства финансов. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Существующий режим штрафов и пени за заявленные или обнаруженные нарушения казахстанских законов, постановлений и соответствующих нормативно-правовых актов весьма суров. Штрафные санкции включают конфискацию спорной суммы (за нарушение валютного законодательства), а также штрафы, как правило, в размере 50% от суммы неоплаченных налогов.

Банк считает, что он уплатил или начислил все применимые налоги. В неясных случаях Банк начислил налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Банка предусматривает признание резервов в тот отчётный период, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности.

Ввиду неопределённости, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2015 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Банка считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

Финансовые и условные обязательства

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

	2015 год	2014 год
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	18.502.126	7.446.515
Гарантии	4.955.476	2.802.190
Аккредитивы	36.821	122.808
	23.494.423	10.371.513
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	83.732	43.854
	83.732	43.854
Финансовые и условные обязательства (до вычета обеспечения)	23.578.155	10.415.367
За вычетом средств клиентов, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (Примечание 15)	(4.992.297)	(2.924.998)
Финансовые и условные обязательства	18.585.858	7.490.369

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Финансовые и условные обязательства (продолжение)

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 заёмщику средств.

Соглашения об обязательствах по кредитам предусматривают право Банка на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Банка, включая изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и прочих условий.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Доллары США	18.984.289	7.478.773
Тенге	3.970.717	2.886.054
Евро	539.417	6.686
	<u>23.494.423</u>	<u>10.371.513</u>

Обязательства по операционной аренде выражены в тенге.

23. Управление рисками

Введение

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

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

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

Структура управления рисками

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

Совет Директоров

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

Правление

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

Управление рисками

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

Основной целью деятельности подразделения является создание и функционирование эффективной системы управления рисками Банка, предусматривающей применение методов выявления и контроля рисков, обеспечивающих эффективное определение, оценку и ограничение рисков Банка с учётом вида и объёма проводимых им операций. Данное подразделение также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчётности о рисках.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Казначейство Банка

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

Внутренний аудит

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учётом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям.

Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Совету Директоров, Правлению, Комитету по управлению активами и пассивами, Кредитному Комитету и руководителям каждого из подразделений. В отчёте содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, коэффициенты ликвидности, коэффициенты риска изменения процентной ставки и изменения в уровне риска.

Для всех уровней Банком составляются различные отчёты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Регулярно проводится совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Чрезмерные концентрации риска

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

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

Кредитный риск

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

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

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в *Примечании 10 «Кредиты клиентам»* и *Примечании 22 «Договорные и условные обязательства»*.

Кредитное качество по классам финансовых активов

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

	2015 год			Итого
	<i>Не просроченные и не обесцененные</i>	<i>Просроченные и не обесцененные</i>	<i>Обеспеченные займы</i>	
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	16.565.056	–	–	16.565.056
Средства в других банках	1.025.436	–	–	1.025.436
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1.687.205	–	–	1.687.205
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное репо»	2.003.830	–	–	2.003.830
Кредиты клиентам	28.971.900	1.251.923	2.419.764	32.643.587
Прочие финансовые активы	87.908	–	–	87.908
Итого	50.341.335	1.251.923	2.419.764	54.013.022

	2014 год			Итого
	<i>Не просроченные и не обесцененные</i>	<i>Просроченные и не обесцененные</i>	<i>Обеспеченные займы</i>	
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	3.962.979	–	–	3.962.979
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1.687.205	–	–	1.687.205
Кредиты клиентам	20.812.421	2.246.205	1.046.058	24.104.684
Прочие финансовые активы	45.797	–	–	45.797
Итого	26.508.402	2.246.205	1.046.058	29.800.665

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

	2015 год			Итого
	Менее 30 дней	31-90 дней	90-180 дней	
Кредиты клиентам				
Кредиты, выданные крупным клиентам	527.992	95.120	–	623.112
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	42.525	53.739	–	96.264
Потребительские кредиты	84.799	50.478	24.094	159.371
Ипотечные кредиты	198.417	145.510	29.249	373.176
Итого	853.733	344.847	53.343	1.251.923
Резерв под обесценение просроченных, но не обесцененных кредитов	–	–	–	–
	2014 год			
	Менее 30 дней	31-90 дней	90-180 дней	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты, выданные крупным клиентам	1.004.424	–	–	1.004.424
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	201.377	34.848	21.613	257.838
Потребительские кредиты	602.623	53.293	42.747	698.663
Ипотечные кредиты	211.814	23.402	50.064	285.280
Итого	2.020.238	111.543	114.424	2.246.205
Резерв под обесценение просроченных, но не обесцененных кредитов	(12.645)	(1.266)	(12.283)	(26.194)

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам предоставлена в *Примечании 10* «Кредиты клиентам».

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

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

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

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

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

	<i>Казахстан</i>	<i>Страны, входящие в ОЭСР</i>	<i>Страны, не входящие в ОЭСР</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	10.796.908	7.542.428	55.170	18.394.506
Средства в других банках	150	–	1.025.286	1.025.436
Дебиторская задолженность по сделкам репо	2.003.830	–	–	2.003.830
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1.687.205	–	–	1.687.205
Кредиты клиентам	31.123.009	56.578	–	31.179.587
Прочие монетарные активы	69.677	18.231	–	87.908
Итого монетарные активы	45.680.779	7.617.237	1.080.456	54.378.472
Обязательства				
Средства других банков	500	8.631.969	–	8.632.469
Средства клиентов	21.135.883	6.489.647	156.650	27.782.180
Прочие монетарные обязательства	35.758	6.269	7.091	49.118
Итого монетарные обязательства	21.172.141	15.127.885	163.741	36.463.767
Чистая балансовая позиция	24.508.638	(7.510.648)	916.715	17.914.705

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

	<i>Казахстан</i>	<i>Страны, входящие в ОЭСР</i>	<i>Страны, не входящие в ОЭСР</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4.368.839	853.240	65.525	5.287.604
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1.687.205	–	–	1.687.205
Кредиты клиентам	23.029.516	–	–	23.029.516
Прочие монетарные активы	45.797	–	–	45.797
Итого монетарные активы	29.131.357	853.240	65.525	30.050.122
Обязательства				
Средства других банков	–	1.361.519	–	1.361.519
Средства клиентов	10.501.718	1.630.451	96.750	12.228.919
Прочие монетарные обязательства	43.887	–	–	43.887
Итого монетарные обязательства	10.545.605	2.991.970	96.750	13.634.325
Чистая балансовая позиция	18.585.752	(2.138.730)	(31.225)	16.415.797

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

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

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

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

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

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

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

Финансовые обязательства	2015 год					Итого
	До востребования	Менее 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
Средства других банков	500	4.357.345	4.325.117	–	–	8.682.962
Средства клиентов	14.907.346	799.046	12.255.442	–	–	27.961.834
Прочие финансовые обязательства	11.189	12.539	2.879	21.562	949	49.118
Итого недисконтированные финансовые обязательства	14.919.035	5.168.930	16.583.438	21.562	949	36.693.914
Финансовые обязательства	2014 год					Итого
	До востребования	Менее 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
Средства других банков	1.071	1.366.525	–	–	–	1.367.596
Средства клиентов	7.749.397	3.293.342	1.205.238	–	–	12.247.977
Прочие финансовые обязательства	33.995	4.028	4.184	1.680	–	43.887
Итого недисконтированные финансовые обязательства	7.784.463	4.663.895	1.209.422	1.680	–	13.659.460

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика *Примечание 15 «Средства клиентов».*

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

	<i>До востре-</i>	<i>От 3 месяцев</i>	<i>От 1 до</i>	<i>Более</i>	<i>Итого</i>
	<i>бования и</i>				
	<i>менее</i>	<i>до 1 года</i>	<i>5 лет</i>	<i>5 лет</i>	
	<i>3 месяцев</i>				
2015 год	195.860	5.016.589	13.118.570	5.163.404	23.494.423
2014 год	2.366.023	930.533	7.069.414	5.543	10.371.513

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

Рыночный риск

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

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми валютными позициями, позициями по процентному риску и портфелю ценных бумаг, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. У Банка нет неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов.

Валютный риск

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

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

Валюта	2015 год		2014 год	
	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США	60%	123.164	25%	(510.000)
Евро	60%	35.409	15%	(9.745)
Российский рубль	40%	8.704	20%	(9.016)

Валюта	2015 год		2014 год	
	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США	-20%	(41.055)	-25%	510.000
Евро	-20%	(11.803)	-15%	9.745
Российский рубль	-29%	(6.310)	-20%	(9.016)

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

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

	Тенге	Доллар США	Российский рубль	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы						
Денежные средства их эквиваленты	2.551.179	15.204.330	55.449	506.576	76.972	18.394.506
Средства в других банках	150	1.025.286	–	–	–	1.025.436
Дебиторская задолженность по сделкам репо	2.003.830	–	–	–	–	2.003.830
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1.687.205	–	–	–	–	1.687.205
Кредиты клиентам	14.258.654	16.230.650	–	690.283	–	31.179.587
Прочие монетарные активы	82.352	162	–	5.394	–	87.908
	20.583.370	32.460.428	55.449	1.202.253	76.972	54.378.472
Обязательства						
Средства других банков	500	7.752.133	–	879.836	–	8.632.469
Средства клиентов	3.019.827	24.467.471	33.638	258.322	2.922	27.782.180
Прочие монетарные обязательства	8.777	35.212	51	5.078	–	49.118
	3.029.104	32.254.816	33.689	1.143.236	2.922	36.463.767
Чистая балансовая позиция	17.554.266	205.612	21.760	59.017	74.050	17.914.705

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

Валютная позиция Банка по состоянию 31 декабря 2014 года представлена далее:

	Тенге	Доллар США	Российский рубль	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы						
Денежные средства их эквиваленты	2.285.808	2.646.215	66.221	214.591	74.769	5.287.604
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1.687.205	–	–	–	–	1.687.205
Кредиты клиентам	18.210.997	4.818.519	–	–	–	23.029.516
Прочие монетарные активы	43.737	2.060	–	–	–	45.797
	<u>22.227.747</u>	<u>7.466.794</u>	<u>66.221</u>	<u>214.591</u>	<u>74.769</u>	<u>30.050.122</u>
Обязательства						
Средства других банков	1.071	1.360.448	–	–	–	1.361.519
Средства клиентов	3.784.829	8.142.566	21.139	279.458	927	12.228.919
Прочие монетарные обязательства	41.999	1.789	–	99	–	43.887
	<u>3.827.899</u>	<u>9.504.803</u>	<u>21.139</u>	<u>279.557</u>	<u>927</u>	<u>13.634.325</u>
Чистая балансовая позиция	<u>18.399.848</u>	<u>(2.038.009)</u>	<u>45.082</u>	<u>(64.966)</u>	<u>73.842</u>	<u>16.415.797</u>

Операционный риск

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

24. Оценка справедливой стоимости

Инвестиционный комитет Банка определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг и недвижимого имущества, находящегося в собственности Банка.

Для оценки зданий и земли Банка привлекаются сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов.

На каждую отчётную дату руководство Банка анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учётной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа руководство Банка проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчётах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками Банка, руководство Банка также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

24. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

2015 год	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значи- тельные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значи- тельные ненаблюда- емые исход- ные данные (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2015 года	1.687.205	–	–	1.687.205
Основные средства – земля и здания	24 декабря 2015 года	–	1.068.854	–	1.068.854
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2015 года	18.394.506	–	–	18.394.506
Средства в других банках	31 декабря 2015 года	–	1.025.436	–	1.025.436
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное репо»	31 декабря 2015 года	2.107.720	–	–	2.107.720
Кредиты клиентам	31 декабря 2015 года	–	–	30.792.691	30.792.691
Прочие финансовые активы	31 декабря 2015 года	–	–	87.908	87.908
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства других банков	31 декабря 2015 года	–	8.632.469	–	8.632.469
Средства клиентов	31 декабря 2015 года	–	27.701.698	–	27.701.698
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2015 года	–	–	49.118	49.118

(В тысячах тенге, если не указано иное)

24. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

2014 год	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значи- тельные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значи- тельные ненаблюда- емые исход- ные данные (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи					
	31 декабря 2014 года	1.687.205	–	–	1.687.205
Основные средства – земля и здания					
	24 декабря 2014 года	–	1.029.605	–	1.029.605
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты					
	31 декабря 2014 года	5.287.604	–	–	5.287.604
Кредиты клиентам					
	31 декабря 2014 года	–	–	22.473.385	22.473.385
Прочие финансовые активы					
	31 декабря 2014 года	–	–	45.797	45.797
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства других банков					
	31 декабря 2014 года	–	1.361.519	–	1.361.519
Средства клиентов					
	31 декабря 2014 года	–	11.874.005	–	11.874.005
Прочие финансовые обязательства					
	31 декабря 2014 года	–	–	43.887	43.887

Движения между уровнями иерархии источников справедливой стоимости в течение 2015 и 2014 годов не осуществлялись.

Основные средства – земля и здания

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

Финансовые инструменты, не отражённые по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

24. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Финансовые инструменты, не отражённые по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении (продолжение)

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

	2015 год			2014 год		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	18.394.506	18.394.506	—	5.287.604	5.287.604	—
Средства в других банках	1.025.436	1.025.436	—	—	—	—
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное репо»	2.003.830	2.107.720	103.890	—	—	—
Кредиты клиентам	31.179.587	30.792.691	(386.896)	23.029.516	22.473.385	(556.131)
Прочие финансовые активы	87.908	87.908	—	45.797	45.797	—
Финансовые обязательства						
Средства других банков	8.632.469	8.632.469	—	1.361.519	1.361.519	—
Средства клиентов	27.782.180	27.701.698	80.482	12.228.919	11.874.005	354.914
Прочие финансовые обязательства	49.118	49.118	—	43.887	43.887	—
Итого непризнанное изменение в нераспределённой справедливой стоимости			(202.524)			(201.217)

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в *Примечании 23 «Управление рисками»*.

	2015 год			2014 год		
	Менее 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого	Менее 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	18.394.506	–	18.394.506	5.287.604	–	5.287.604
Средства в других банках	1.025.436	–	1.025.436	–	–	–
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное репо»	2.003.830	–	2.003.830	–	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1.687.205	–	1.687.205	25.983	1.661.222	1.687.205
Кредиты клиентам	6.044.240	25.135.347	31.179.587	3.955.071	19.074.445	23.029.516
Основные средства	–	1.232.020	1.232.020	–	1.142.231	1.142.231
Нематериальные активы	–	141.950	141.950	–	159.298	159.298
Прочие активы	2.034.641	7.001	2.041.642	1.795.691	7.001	1.802.692
Итого активы	31.189.858	26.516.318	57.706.176	11.064.349	22.044.197	33.108.546
Обязательства						
Средства других банков	8.632.469	–	8.632.469	1.361.519	–	1.361.519
Средства клиентов	27.782.180	–	27.782.180	12.228.919	–	12.228.919
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	–	–	–	94.591	–	94.591
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	–	233.775	233.775	–	229.925	229.925
Прочие обязательства	75.759	–	75.759	46.892	–	46.892
Итого обязательства	36.490.408	233.775	36.724.183	13.731.921	229.925	13.961.846
Чистая позиция	(5.300.550)	26.282.543	20.981.993	(2.667.572)	21.814.272	19.146.700

26. Операции со связанными сторонами

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на 31 декабря 2015 и 2014 годов, а также соответствующие суммы расходов и доходов за годы, закончившиеся на указанные даты представлены ниже:

	2015 год			Итого
	Контролирующий акционер	Ключевые члены руководства	Компании под общим контролем	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	8.248	–	–	8.248
Средства в других банках	–	–	1.025.436	1.025.436
Кредиты клиентам	–	44.099	–	44.099
Обязательства				
Средства других банков	8.631.969	–	–	8.631.969
Средства клиентов	–	9.577	–	9.577

	2014 год			Итого
	Контролирующий акционер	Ключевые члены руководства	Компании под общим контролем	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	78.447	78.447
Кредиты клиентам	–	112.994	–	112.994
Обязательства				
Средства других банков	–	–	1.360.448	1.360.448
Средства клиентов	–	5.327	–	5.327

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

	2015 год			Итого
	Контролирующий акционер	Ключевые члены руководства	Компании под общим контролем	
Процентные доходы	–	10.154	5.041	15.195
Процентные расходы	265.691	–	–	265.691

	2014 год			Итого
	Контролирующий акционер	Ключевые члены руководства	Компании под общим контролем	
Процентные доходы	–	68.583	–	68.583
Процентные расходы	–	–	29.356	29.356

Ниже представлена информация о вознаграждении 11 членам (2014 год: 11 членам) ключевого управленческого персонала:

	2015 год	2014 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	95.401	84.112
Отчисления на социальное обеспечение	9.084	8.009
Итого	104.485	92.121

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных НБРК.

В течение 2015 и 2014 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

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

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

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

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

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Капитал 1 уровня	20.866.392	16.749.414
Капитал 2 уровня	–	2.451.735
Итого нормативный капитал	20.866.392	19.201.149
Активы и условные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	48.698.274	32.853.677
Коэффициент достаточности капитала k1 (минимум 5%)	0,43	0,51
Коэффициент достаточности капитала k1-2 (минимум 6%)	0,43	0,51
Коэффициент достаточности капитала k2 (минимум 7,5%)	0,43	0,58