

**Дочерний Банк Акционерное Общество
«Сбербанк России»**

Промежуточная сокращённая финансовая отчётность

*31 марта 2016 года,
с отчётом по результатам обзора
промежуточной сокращённой финансовой отчётности*

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

Промежуточный сокращённый отчёт о финансовом положении	1
Промежуточный сокращённый отчёт о прибылях и убытках	2
Промежуточный сокращённый отчёт о совокупном доходе	3
Промежуточный сокращённый отчёт об изменениях в капитале	4
Промежуточный сокращённый отчёт о движении денежных средств	5

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности	6
2. Основа подготовки финансовой отчётности	6
3. Денежные средства и их эквиваленты	9
4. Средства в кредитных учреждениях	10
5. Производные финансовые инструменты	10
6. Кредиты и авансы клиентам	11
7. Инвестиционные ценные бумаги	16
8. Средства кредитных учреждений	17
9. Средства клиентов	17
10. Выпущенные долговые ценные бумаги	18
11. Капитал	18
12. Процентные доходы и расходы	19
13. Комиссионные доходы и расходы	20
14. Административные и операционные расходы	20
15. Прочие расходы от обесценения и резервы	21
16. Налогообложение	21
17. Прибыль на акцию	21
18. Сегментный анализ	22
19. Финансовые и условные обязательства	25
20. Управление рисками	26
21. Справедливая стоимость финансовых инструментов	28
22. Операции со связанными сторонами	33
23. Достаточность капитала	35

Отчёт по результатам обзорной проверки промежуточной сокращённой финансовой отчётности

Акционерам и Совету директоров Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращённой финансовой отчётности Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России» (далее по тексту – «Банк») по состоянию на 31 марта 2016 года, которая включает промежуточный сокращённый отчёт о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2016 года, а также соответствующие промежуточные сокращённые отчёты о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в капитале и движении денежных средств за трёхмесячный период, завершившийся на указанную дату, и отдельные примечания к промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

Руководство Банка несёт ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчётность» («МСФО (IAS) 34»). Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать вывод по данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности на основании проведённой нами обзорной проверки.

Объём работ по обзорной проверке

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом, применимым к обзорным проверкам, № 2410 («Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором организации»). Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя проведение опросов персонала Банка, главным образом сотрудников, ответственных за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учёта, а также выполнение аналитических и иных процедур, связанных с обзорной проверкой. Объём процедур, выполняемых в ходе обзорной проверки, существенно меньше, чем при проведении аудита в соответствии с Международными стандартами аудита, что не позволяет нам получить уверенность в том, что мы обнаружили все существенные факты, которые могли бы быть выявлены в ходе проведения аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

В ходе проведенной нами обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основание полагать, что прилагаемая промежуточная сокращённая финансовая отчётность Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России» не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО (IAS) 34.



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

26 мая 2016 года



Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 марта 2016 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	31 марта 2016 года (неаудировано)	31 декабря 2015 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	300.830	297.556
Средства в кредитных учреждениях	4	16.724	19.259
Производные финансовые инструменты	5	90.027	92.002
Кредиты и авансы клиентам	6	979.403	1.032.984
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7	103.572	105.270
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	16	667	1.678
Основные средства		30.659	31.207
Нематериальные активы		9.007	8.443
Прочие активы		6.800	5.820
Итого активы		1.537.689	1.594.219
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	8	101.444	119.082
Средства корпоративных клиентов	9	687.327	741.463
Средства физических лиц	9	523.094	509.815
Выпущенные долговые ценные бумаги	10	69.442	69.379
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу		5.274	5.549
Прочие обязательства		8.340	6.178
Итого обязательства		1.394.921	1.451.466
Капитал			
Уставный капитал	11	51.500	51.500
Нераспределённая прибыль		74.460	72.554
Прочие фонды		16.808	18.699
Итого капитал		142.768	142.753
Итого капитал и обязательства		1.537.689	1.594.219

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Яманов Д.А.



Заместитель Председателя Правления

Попова Н.В.

Главный бухгалтер

26 мая 2016 года

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 36 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2016 года (неаудировано)	2015 года (неаудировано)
Процентные доходы	12	34.297	28.740
Процентные расходы	12	(16.809)	(13.069)
Чистый процентный доход		17.488	15.671
Отчисление на резервы под обесценение кредитного портфеля	6	(13.090)	(8.398)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля		4.398	7.273
Комиссионные доходы	13	5.321	4.289
Комиссионные расходы	13	(804)	(412)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	11	83	(935)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		4.041	1.356
- переоценка валютных статей		(1.445)	(2.693)
Доход по операциям с производными финансовыми инструментами		331	1.411
Прочие доходы		778	322
Прочие расходы		(703)	(451)
Операционные доходы		12.000	10.160
Административные и операционные расходы	14	(10.082)	(8.795)
Прочие доходы/(расходы) от восстановления/(обесценения и создания) резервов	15	723	(184)
Прибыль до расхода по корпоративному подоходному налогу		2.641	1.181
Расходы по корпоративному подоходному налогу	16	(735)	(248)
Прибыль за отчётный период		1.906	933
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	17	148,45	72,67

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 36 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года

(В миллионах тенге)

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2016 года	2015 года
Прим.	(неаудировано)	(неаудировано)
Прибыль за отчётный период	1.906	933
Прочие компоненты совокупного дохода		
<i>Прочий совокупный доход, переклассифицируемый в отчёт о прибылях и убытках в последующие периоды:</i>		
Нереализованные (расходы)/доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	11 (1.593)	866
Реализованные (доходы)/убытки по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчёт о прибылях и убытках	11 (83)	935
Корпоративный подоходный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	16 (215)	(399)
Прочий совокупный (убыток)/доход за отчётный период, за вычетом налогов	(1.891)	1.402
Итого совокупный доход за отчётный период	15	2.335

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 36 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года

(В миллионах тенге)

Прим.	Уставный капитал	Прочие фонды		Нераспределённая прибыль	Итого
		Общий банковский фонд	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		
На 1 января 2015 года	51.500	23.893	(5.418)	69.887	139.862
Прибыль за отчётный период (неаудировано)	—	—	—	933	933
Прочий совокупный доход за отчётный период (неаудировано)	11	—	1.402	—	1.402
Итого совокупный доход за отчётный период (неаудировано)	—	—	1.402	933	2.335
На 31 марта 2015 года (неаудировано)	51.500	23.893	(4.016)	70.820	142.197
На 1 января 2016 года	51.500	23.893	(5.194)	72.554	142.753
Прибыль за отчётный период (неаудировано)	—	—	—	1.906	1.906
Прочий совокупный убыток за отчётный период (неаудировано)	11	—	(1.891)	—	(1.891)
Итого совокупный (убыток)/доход за отчётный период (неаудировано)	—	—	(1.891)	1.906	15
На 31 марта 2016 года (неаудировано)	51.500	23.893	(7.085)	74.460	142.768

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 36 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года

(В миллионах тенге)

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2016 года	2015 года
Прим.	(неаудировано)	(неаудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	30.180	26.078
Проценты уплаченные	(16.855)	(12.013)
Комиссии полученные	5.655	4.458
Комиссии уплаченные	(894)	(394)
Чистые доходы, полученные по операциям в иностранной валюте	4.041	1.356
Прочие доходы, полученные	778	325
Административные и операционные расходы, уплаченные	(6.902)	(6.043)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	16.003	13.767
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах</i>		
Средства в кредитных учреждениях	3.022	6.270
Производные финансовые инструменты	2.306	—
Кредиты и авансы клиентам	49.850	68.739
Прочие активы	(1.327)	(1.908)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах</i>		
Средства кредитных учреждений	(19.322)	(17.195)
Средства корпоративных клиентов	(49.483)	(35.796)
Средства физических лиц	(10.928)	(2.637)
Прочие обязательства	(591)	(257)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога	(10.470)	30.983
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(214)	—
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от операционной деятельности	(10.684)	30.983
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(92)	(1.285)
Приобретение нематериальных активов	(791)	(337)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(7.252)	(956)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	8.637	7.545
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	—	5.596
Чистое поступление денежных средств в инвестиционной деятельности	502	10.563
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	13.456	1.667
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	3.274	43.213
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного периода	3 297.556	142.745
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного периода	3 300.830	185.958

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 36 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России» (далее по тексту – «Банк») был зарегистрирован в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

На 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года основным акционером Банка является Публичное Акционерное Общество «Сбербанк России», владеющее 99,99% акций (далее по тексту – «Материнская компания»). Конечным акционером Банка является Центральный Банк Российской Федерации. В соответствии с казахстанским законодательством Материнская компания имеет статус банковского холдинга Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России».

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.199/93/31, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») 23 декабря 2014 года, которая заменяет предыдущие лицензии. Депозиты физических лиц – клиентов Банка до 5 миллионов тенге гарантированы АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» в случае банкротства Банка.

По состоянию на 31 марта 2016 года филиальная сеть Банка включает 16 филиалов, расположенных в Республике Казахстан (на 31 декабря 2015 года: 16 филиалов) и 75 структурных подразделений (на 31 декабря 2015 года: 101 структурное подразделение).

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 13/1.

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращённая финансовая отчётность за трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2016 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности («МСФО (IAS)» 34 «Промежуточная финансовая отчётность»).

Промежуточная сокращённая финансовая отчётность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчётности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчётностью Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Данная промежуточная сокращённая финансовая отчётность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее по тексту – «тенге»), если не указано иное. На 31 марта 2016 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 343,06 тенге за 1 доллар США и 5,08 тенге за 1 российский рубль (на 31 декабря 2015 года: 340,01 тенге за 1 доллар США и 4,61 тенге за 1 российский рубль).

Изменения в учётной политике

Принципы учёта, принятые при подготовке промежуточной сокращённой финансовой отчётности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчётности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2015 года, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2016 года. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступивших в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

Сущность и эффект указанных изменений представлены ниже. Несмотря на то, что указанные стандарты и поправки были впервые применены в 2016 году, они не оказали существенного влияния на годовую отчётность или промежуточную сокращённую отчётность Банка. Сущность и эффект каждого отдельного стандарта и поправки следующие:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращённая деятельность» – изменение метода выбытия

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путём продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение метода выбытия не приводит к изменению даты классификации. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчётность Банка.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

2. Основа подготовки финансовой отчётности (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»

МСФО (IFRS) 14 позволяет компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, при первом применении МСФО продолжить учёт остатков по счёту отложенных тарифных разниц в соответствии со своей действующей учётной политикой при условии внесения в неё ограниченных изменений. Компании, применяющие МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки по счёту отложенных тарифных разниц в виде отдельных статей в отчёте о финансовом положении, а движение по этим остаткам – в виде отдельных статей в отчёте о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Стандарт требует раскрытия информации о характере деятельности компании, подлежащей тарифному регулированию, сопутствующих рисках и влиянии тарифного регулирования на её финансовую отчётность. Так как Банк уже составляет отчётность в соответствии с МСФО, этот стандарт не оказал влияния на нее.

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

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

Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и в отношении приобретения любых дополнительных долей в той же самой совместной операции. Данные поправки не оказали какого-либо влияния на Банк.

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

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, который заключается в том, что выручка отражает экономические выгоды, генерируемые в результате деятельности, в которой используется актив, а не экономические выгоды, потребляемые в процессе использования актива. Как следствие, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне редких случаях может применяться для амортизации нематериальных активов. Поправки не оказали какого-либо влияния на Банк, так как Банк не использует методов, основанных на выручке, для амортизации внеоборотных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство»: плодоносящие растения

Поправки изменили требования к учёту биологических активов, отвечающих определению плодоносящих растений. В соответствии с поправками, биологические активы, отвечающие определению плодоносящих растений, исключаются из сферы применения МСФО (IAS) 41. Вместо этого к ним будет применяться МСФО (IAS) 16. После первоначального признания плодоносящие растения должны учитываться в соответствии с МСФО (IAS) 16 по накопленным затратам (до созревания) и с использованием модели учёта по фактическим затратам либо модели учёта по переоцененной стоимости (после созревания). Поправки указывают, что продукция, вызревающая на плодоносящих растениях остается в сфере применения МСФО (IAS) 41 и учитывается по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. МСФО (IAS) 20 «Учёт государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» применяется к государственным субсидиям, относящимся к плодоносящим растениям. Данные поправки не оказали какого-либо влияния на Банк, так как у Банка нет плодоносящих растений.

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

Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчётности метод долевого участия для отражения инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод долевого участия для использования в отдельной финансовой отчётности, должны будут применять этот метод с даты перехода на МСФО. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Банка.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

2. Основа подготовки финансовой отчётности (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

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

Поправки устранили известное несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию в качестве вноса в капитал. Поправки разъясняют, что доход или убыток, возникающий в результате продажи или передачи инвестором активов, представляющих собой бизнес в соответствии с определением в МСФО (IFRS) 3, в пользу его ассоциированной компании или совместного предприятия, должен отражаться в полном объеме. Поправки не оказали влияния на Банк.

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчётности» разъяснили существующие требования МСФО (IAS) 1:

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

Кроме этого, поправки разъяснили 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 не оказали 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 организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям. Поправки не оказали какого-либо влияния на Банк.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

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

Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка должна применяться таким образом, чтобы оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, проводилась на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

2. Основа подготовки финансовой отчётности (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов (продолжение)

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – применимость требований о раскрытии информации о взаимозачёте к сокращённой промежуточной финансовой отчётности

Поправка исключает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов» разъясняя, что в сокращённой промежуточной финансовой отчётности эту информацию раскрывать не требуется.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» – ставка дисконтирования для регионального рынка

Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций производится исходя из валюты, в которой выражено обязательство, а не страны, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в соответствующей валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций.

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчётность» – включение информации «в какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчёта»

Поправка устанавливает, что требуемая информация за промежуточный период должна быть либо раскрыта в промежуточной финансовой отчётности, либо включена в неё посредством перекрестной ссылки на какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчёта (например, комментарий руководства или отчёт о рисках), в котором она фактически представлена. Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточного финансового отчёта должна быть доступна пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчётность. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточный финансовый отчёт считается неполным.

Существенные учётные суждения и оценки

Суждения, осуществленные руководством Банка в процессе применения учётной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчётности Банка за 2015 год. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений. В результате применения оценок и профессиональных суждений, описанных в финансовой отчётности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, активы, доходы или расходы Банка за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, не подвергались каким-либо существенным корректировкам.

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2016 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Наличные средства	71.901	53.512
Остатки средств по счетам в НБРК	76.272	184.543
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Соединенных Штатов Америки	12.514	18.941
- Республики Казахстан	4.749	8.314
- Стран Европейского Союза	2.355	4.395
- Российской Федерации	7.599	5.744
- Китайской Народной Республики	99	135
Депозиты в НБРК со сроком погашения до 90 дней с даты образования	77.102	–
Депозиты со сроком погашения до 90 дней с даты образования	15.996	21.972
Договоры обратного «репо» с ценными бумагами со сроком погашения до 90 дней с даты образования	32.243	–
Денежные средства и их эквиваленты	300.830	297.556

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определённые резервы, которые рассчитываются как определённый процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на счетах в НБРК или наличных денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов. На 31 марта 2016 года обязательные резервы составили 13.387 миллионов тенге (на 31 декабря 2015 года: 32.794 миллионов тенге). На 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 годов Банк соблюдал нормативы минимальных резервных требований для банков второго уровня.

4. Средства в кредитных учреждениях

Средства в других банках включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2016 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Вклады, размещенные в других банках на срок более 90 дней	11.706	7.651
Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	3.814	7.477
Средства, ограниченные в использовании	1.204	4.131
Средства в кредитных учреждениях	16.724	19.259

Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, в основном включают займы, выданные АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания», со сроком погашения в 2016 году и годовой ставкой вознаграждения 9,0% (на 31 декабря 2015 года: 9,0%). Вклады, размещенные в других банках, включают вклады, размещенные в АО «Банк РБК» в сумме 3.074 миллиона тенге (на 31 декабря 2015 года: 3.611 миллионов тенге), а также краткосрочный депозит в АО «Delta Bank» в сумме 1.114 миллионов тенге (на 31 декабря 2015 года: 550 миллионов тенге), представляющий собой покрытие договора аккредитива.

5. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает условную сумму производных финансовых инструментов, не отражённых в финансовой отчётности. Условные суммы, отражённые на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объём операций, которые не завершены на конец периода, и не отражают кредитный риск.

	<i>31 марта 2016 года (неаудировано)</i>			<i>31 декабря 2015 года</i>		
	<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>		<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
		<i>Актив</i>	<i>Обяза- тельство</i>		<i>Актив</i>	<i>Обяза- тельство</i>
Валютные контракты						
Свопцион	187.960	90.027	—	199.586	92.002	—
Итого производные обязательства	187.960	90.027	—	199.586	92.002	—

Свопцион

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

6. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2016 года (неаудировано)</i>		
	<i>Непросрочен- ные ссуды</i>	<i>Просрочен- ные ссуды</i>	<i>Итого</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц	576.942	179.571	756.513
Специализированное кредитование юридических лиц	90.124	38.324	128.448
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	75.949	13.825	89.774
Жилищное кредитование физических лиц	69.119	6.025	75.144
Автокредитование физических лиц	18.399	737	19.136
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	830.533	238.482	1.069.015
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	(26.332)	(63.280)	(89.612)
Кредиты и авансы клиентам	804.201	175.202	979.403

	<i>31 декабря 2015 года</i>		
	<i>Непросрочен- ные ссуды</i>	<i>Просрочен- ные ссуды</i>	<i>Итого</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц	636.928	147.425	784.353
Специализированное кредитование юридических лиц	80.532	54.692	135.224
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	83.236	11.398	94.634
Жилищное кредитование физических лиц	73.208	4.838	78.046
Автокредитование физических лиц	18.275	612	18.887
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	892.179	218.965	1.111.144
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	(16.158)	(62.002)	(78.160)
Кредиты и авансы клиентам	876.021	156.963	1.032.984

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 и 2015 годов:

	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2016 года	(70.419)	(7.741)	(78.160)
Отчисление за период (неаудировано)	(12.358)	(732)	(13.090)
Списание за год (неаудировано)	1.873	112	1.985
Курсовая разница (неаудировано)	(358)	11	(347)
На 31 марта 2016 года (неаудировано)	(81.262)	(8.350)	(89.612)
На 1 января 2015 года	(30.743)	(3.758)	(34.501)
Отчисление за период (неаудировано)	(7.500)	(898)	(8.398)
Курсовая разница (неаудировано)	(147)	—	(147)
На 31 марта 2015 года (неаудировано)	(38.390)	(4.656)	(43.046)

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные по кредитам, по которым был создан резерв на обесценение на индивидуальной основе, за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, составили 9.829 миллионов тенге (за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года: 342 миллиона тенге).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 марта 2016 года на долю десяти самых крупных заёмщиков Банка приходилось 26,2% (на 31 декабря 2015 года: 26,7%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение. Совокупная сумма данных кредитов составила 279.614 миллионов тенге (на 31 декабря 2015 года: 296.871 миллиона тенге). Ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству и резерва под обесценение по состоянию на 31 марта 2016 года:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сум- ме кредитов до вычета резерва, %</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	125.276	(16.485)	108.791	13,2
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	6.572	(52)	6.520	0,8
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	33.472	(1.386)	32.086	4,1
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	9.730	(4.282)	5.448	44,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	621	(131)	490	21,1
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	83.963	(42.126)	41.837	50,2
Итого индивидуально обесцененных кредитов	259.634	(64.462)	195.172	24,8
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	451.666	(3.339)	448.327	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	43.999	(327)	43.672	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	260	(2)	258	0,8
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	954	(7)	947	0,7
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	496.879	(3.675)	493.204	0,7
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	756.513	(68.137)	688.376	9,0
Специализированное кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	23.537	(4.522)	19.015	19,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	14.690	(183)	14.507	1,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	1.686	(276)	1.410	16,4
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	21.823	(7.651)	14.172	35,1
Итого индивидуально обесцененных кредитов	61.736	(12.632)	49.104	20,5
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	66.587	(493)	66.094	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	53	—	53	—
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	60	—	60	—
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	9	—	9	—
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	3	—	3	—
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	66.712	(493)	66.219	0,7
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	128.448	(13.125)	115.323	10,2
Итого кредитов юридическим лицам	884.961	(81.262)	803.699	9,2

(В миллионах тенге, если не указано иное)

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сум- ме кредитов до вычета резерва, %</i>
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	72	(30)	42	41,7
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	735	(325)	410	44,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	138	(1)	137	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	1.427	(945)	482	66,2
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	5.470	(3.932)	1.538	71,9
Итого индивидуально обесцененных кредитов	7.842	(5.233)	2.609	66,7
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	75.877	(1.165)	74.712	1,5
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	3.950	(65)	3.885	1,6
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1.310	(19)	1.291	1,5
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	795	(12)	783	1,5
Итого коллективно обесцененных кредитов	81.932	(1.261)	80.671	1,5
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	89.774	(6.494)	83.280	7,2
Жилищное кредитование физических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	624	(2)	622	0,3
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	585	(500)	85	85,5
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	1.667	(867)	800	52,0
Итого индивидуально обесцененных кредитов	2.876	(1.369)	1.507	47,6
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	69.119	(271)	68.848	0,4
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	1.948	(6)	1.942	0,3
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	948	(8)	940	0,8
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	253	(1)	252	0,4
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	72.268	(286)	71.982	0,4
Итого жилищных кредитов физическим лицам	75.144	(1.655)	73.489	2,2
Автокредитование физических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	60	(52)	8	86,7
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	142	(121)	21	85,2
Итого индивидуально обесцененных кредитов	202	(173)	29	85,6
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	18.399	(27)	18.372	0,1
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	404	(1)	403	0,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	98	—	98	—
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	33	—	33	—
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	18.934	(28)	18.906	0,1
Итого автокредитов физическим лицам	19.136	(201)	18.935	1,1
Итого кредитов физическим лицам	184.054	(8.350)	175.704	4,5
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 марта 2016 года	1.069.015	(89.612)	979.403	8,4

(В миллионах тенге, если не указано иное)

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года, в соответствии с контрактными условиями:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сум- ме кредитов до вычета резерва, %</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	117.738	(10.031)	107.707	8,5
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	31.910	(8.305)	23.605	26,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	25.293	(829)	24.464	3,3
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	249	(58)	191	23,3
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	26.336	(16.669)	9.667	63,3
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	56.386	(22.141)	34.245	39,3
Итого индивидуально обесцененных кредитов	257.912	(58.033)	199.879	22,5
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	519.190	(3.768)	515.422	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	6.849	(49)	6.800	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	99	(1)	98	1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	303	(2)	301	0,7
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	526.441	(3.820)	522.621	0,7
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	784.353	(61.853)	722.500	7,9
Специализированное кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	33.149	(245)	32.904	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	315	(2)	313	0,6
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	22.862	(654)	22.208	2,9
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	1.348	(189)	1.159	14,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	13.456	(5.140)	8.316	38,2
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	8.393	(1.923)	6.470	22,9
Итого индивидуально обесцененных кредитов	79.523	(8.153)	71.370	10,3
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	47.383	(351)	47.032	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	8.311	(62)	8.249	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	5	—	5	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	2	—	2	0,0
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	55.701	(413)	55.288	0,7
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	135.224	(8.566)	126.658	6,3
Итого кредитов юридическим лицам	919.577	(70.419)	849.158	7,7

(В миллионах тенге, если не указано иное)

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

	<i>Кредиты до вычета резерва по обесценению</i>	<i>Резерв по обесценению</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва по обесценению</i>	<i>Отношение резерва к сум- ме кредитов до вычета резерва, %</i>
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	942	(345)	597	36,6
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	11	—	11	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	110	(31)	79	28,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	1.245	(943)	302	75,7
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	5.198	(3.675)	1.523	70,7
Итого индивидуально обесцененных кредитов	7.506	(4.994)	2.512	66,5
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	82.294	(1.170)	81.124	1,4
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	2.835	(42)	2.793	1,5
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1.219	(16)	1.203	1,3
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	780	(11)	769	1,4
Итого коллективно обесцененных кредитов	87.128	(1.239)	85.889	1,4
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	94.634	(6.233)	88.401	6,6
Жилищное кредитование физических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	312	(1)	311	0,3
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	301	(1)	300	0,3
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	344	(284)	60	82,6
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	1.625	(787)	838	48,4
Итого индивидуально обесцененных кредитов	2.582	(1.073)	1.509	41,6
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	72.896	(224)	72.672	0,3
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	1.758	(4)	1.754	0,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	544	(1)	543	0,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	266	(1)	265	0,4
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	75.464	(230)	75.234	0,3
Итого жилищных кредитов физическим лицам	78.046	(1.303)	76.743	1,7
Автокредитование физических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	84	(71)	13	84,5
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	130	(111)	19	85,4
Итого индивидуально обесцененных кредитов	214	(182)	32	85,0
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	18.275	(23)	18.252	0,1
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	286	—	286	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	71	—	71	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	41	—	41	0,0
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	18.673	(23)	18.650	0,1
Итого автокредитов физических лиц	18.887	(205)	18.682	1,1
Итого кредитов физическим лицам	191.567	(7.741)	183.826	4,0
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 года	1.111.144	(78.160)	1.032.984	7,0

(В миллионах тенге, если не указано иное)

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля до вычета резерва на обесценение по отраслям экономики:

	31 марта 2016 года (неаудировано)		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	220.717	20,6	241.226	21,7
Потребительские, ипотечные кредиты и автокредитование физических лиц	183.184	17,1	190.767	17,2
Торговля	139.150	13,0	159.085	14,3
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	127.463	11,9	128.377	11,6
Сельское хозяйство	106.113	9,9	105.512	9,5
Транспорт	76.970	7,2	67.088	6,0
Строительство	65.206	6,1	72.822	6,6
Операции с недвижимостью	63.242	5,9	62.402	5,6
Услуги	44.339	4,2	52.617	4,7
Горнодобывающая промышленность	36.974	3,5	25.432	2,3
Кредитные карты	870	0,1	800	0,1
Образование	708	0,1	766	0,1
Прочие	4.079	0,4	4.250	0,3
Кредиты и авансы клиентам	1.069.015	100,0	1.111.144	100,0

7. Инвестиционные ценные бумаги

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2016 года (неаудировано)	31 декабря 2015 года
Казахстанские государственные облигации	56.445	34.451
Корпоративные облигации	47.125	51.155
Акции, не имеющие котировок	2	2
	103.572	85.608
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»		
Казахстанские государственные облигации	–	19.662
Итого ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи, заложенных по договорам «репо»	–	19.662
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	103.572	105.270

Все ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением акций, не имеющих котировок, торгуются на активном рынке, и их стоимость основана на рыночных котировках на отчётную дату. Таким образом, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, входят в первый уровень иерархии оценки справедливой стоимости за исключением акций, которые представлены акциями КФБ и АО «Центральный Депозитарий», которые не торгуются на активном рынке.

По состоянию на 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 годов, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения, являются необесценёнными.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

8. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений представлены следующим образом:

	<i>31 марта 2016 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Займы, полученные от международных финансовых учреждений	33.362	33.570
Займы, полученные от прочих финансовых учреждений	32.973	32.055
Срочные депозиты и кредиты, полученные от других банков	30.116	27.077
Корреспондентские счета	2.521	4.721
Займы, полученные от Материнской компании	2.472	3.338
Договоры «репо» с ценными бумагами	—	18.321
Средства кредитных учреждений	101.444	119,082

Займы, полученные от прочих финансовых учреждений, на 31 марта 2016 года включают в себя займы, полученные по государственной программе кредитования за счёт средств АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее по тексту – «Даму») со сроком до 2016-2035 годов (на 31 декабря 2015 года: до 2016-2035 годов) и процентной ставкой 2,0%-8,5% годовых (на 31 декабря 2015 года: 2,0%-8,5% годовых).

В соответствии с условиями договоров займов, заключенных с международными финансовыми организациями Европейский Банк Реконструкции и Развития (далее по тексту – «ЕБРР») и Международная Финансовая Корпорация (далее по тексту – «МФК»), Банк обязан соблюдать определенные финансовые коэффициенты, в частности, для ЕБРР: достаточность капитала в соответствии с нормативами НБРК, проблемные займы по отношению к капиталу 1-го уровня (по Базелю I) и коэффициент одного заемщика по отношению к общему капиталу (по Базелю I), для МФК: коэффициент достаточности капитала с учетом взвешенных рисков, доля займа крупнейшего заемщика по отношению к капиталу, коэффициент проблемных активов по отношению к капиталу, совокупный коэффициент валютного риска, коэффициент валютного риска по одной валюте, риск изменения процентной ставки (более 5 лет), коэффициент риска по отдельной отрасли, за исключением торговой отрасли. На 31 марта 2016 года у Банка было техническое нарушение данных ограничений. Вследствие нарушения ограничительных условий по договору займа с ЕБРР и МФК, займы в сумме 12.792 миллиона тенге и 7.730 миллионов тенге, соответственно, отражены в категории «до востребования и менее 1 месяца» в позиции Банка по ликвидности (Примечание 20). 12 мая 2016 года МФК предоставил Банку временный отказ от исполнения обязательств в отношении вышеуказанных коэффициентов до 14 мая 2017 года.

9. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2016 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Государственные и общественные организации		
- Текущие и расчётные счета	12.320	12.209
- Срочные депозиты	77.636	89.592
Негосударственные юридические лица		
- Текущие и расчётные счета	265.468	288.261
- Срочные депозиты	331.903	351.401
Средства корпоративных клиентов	687.327	741,463
Удерживаемые в качестве обеспечения по займам	8.018	8.170
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	92.428	84.148
Физические лица		
- Текущие счета и счета до востребования	49.622	50.290
- Срочные вклады	473.472	459.525
Средства физических лиц	523.094	509.815

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

9. Средства клиентов (продолжение)

В состав срочных вкладов включены вклады физических лиц в сумме 473.472 миллиона тенге (на 31 декабря 2015 года: 459.525 миллионов 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.

Ниже приведено распределение средств корпоративных клиентов по отраслям экономики:

	31 марта 2016 года <i>(неаудировано)</i>		31 декабря 2015 года	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Нефтегазовая промышленность	137.078	19,9	150.284	20,3
Страхование и пенсионные фонды	104.723	15,3	116.232	15,7
Предоставление услуг потребителям	90.258	13,1	90.319	12,2
Недвижимость	89.876	13,1	98.539	13,3
Торговля	72.407	10,5	60.739	8,2
Производство	56.677	8,3	75.928	10,2
Горнодобывающая промышленность	55.669	8,1	57.762	7,8
Финансовая, инвестиционная деятельность	36.484	5,3	33.562	4,5
Транспорт и связь	20.850	3,0	36.082	4,9
Прочее	10.250	1,5	10.290	1,4
Государственное управление	8.713	1,3	8.633	1,1
Сельское хозяйство	4.342	0,6	3.093	0,4
Средства корпоративных клиентов	687.327	100,0	741.463	100

На 31 марта 2016 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходилось 38,0% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах корпоративных клиентов (на 31 декабря 2015 года: 26,0%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 марта 2016 года составил 261.243 миллиона тенге (на 31 декабря 2015 года: 193.144 миллиона тенге).

10. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 марта 2016 года долговые ценные бумаги представлены четырьмя эмиссиями облигаций на КФБ, денominated в тенге. Данные облигации имеют срок погашения в 2017-2020 годах и номинальные ставки вознаграждения 5,3%-9,0% годовых (на 31 декабря 2015 года: 5,3%-9,0% годовых).

На 31 марта 2016 года балансовая стоимость выпущенных облигаций составила 69.442 миллиона тенге (на 31 декабря 2015 года: 69.379 миллионов тенге).

11. Капитал

Изменение в уставном капитале, а также в обращающихся, выпущенных и полностью оплаченных простых акциях представлено следующим образом:

	<i>Количество простых акций</i>	<i>Стоимость размещения 1 акции, тенге</i>	<i>Уставный капитал</i>
На 1 января 2016 года и на 31 марта 2016 года (неаудировано)	12.839.114	4.011	51.500

Каждая простая акция дает равное право на получение дивидендов и один голос. Все акции выражены в тенге. За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года и за 2015 год, дивиденды не начислялись и не выплачивались.

По состоянию на 31 марта 2016 года 12.838.826 выпущенных акций (99,99%) принадлежат Материнской компании (на 31 декабря 2015 года: 12.838.826 выпущенных акций (99,99%)).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

11. Капитал (продолжение)

Движение резервов в составе капитала представлено следующим образом:

	<i>Нереализован- ные расходы по инвестицион- ным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</i>	<i>Резервный фонд</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2015 года	(5.418)	23.893	18.475
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (неаудировано)	866	–	866
Реализованные убытки по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (неаудировано)	935	–	935
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (неаудировано)	(399)	–	(399)
На 31 марта 2015 года (неаудировано)	(4.016)	23.893	19.877
На 1 января 2016 года	(5.194)	23.893	18.699
Чистые нереализованные убытки по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (неаудировано)	(1.593)	–	(1.593)
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (неаудировано)	(83)	–	(83)
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (неаудировано)	(215)	–	(215)
На 31 марта 2016 года (неаудировано)	(7.085)	23.893	16.808

12. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта</i>	
	<i>2016 года (неаудировано)</i>	<i>2015 года (неаудировано)</i>
Кредиты и авансы клиентам	30.555	26.624
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1.538	1.136
Средства в кредитных учреждениях	298	482
Денежные средства и их эквиваленты	1.906	465
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	33
Процентные доходы	34.297	28.740
Срочные депозиты корпоративных клиентов	(7.103)	(5.454)
Срочные вклады физических лиц	(4.927)	(3.316)
Средства кредитных учреждений	(1.819)	(1.697)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1.126)	(1.272)
Операции «репо» с ценными бумагами	(1.156)	(1.100)
Текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц	(678)	(230)
Процентные расходы	(16.809)	(13.069)
Чистый процентный доход	17.488	15.671

(В миллионах тенге, если не указано иное)

13. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2016 года (неаудировано)	2015 года (неаудировано)
Документарные расчёты	1.276	1.038
Расчётные операции	1.447	977
Кассовые операции	720	707
Операции с платёжными карточками	972	652
Операции с иностранной валютой	492	505
Гарантии выданные	314	327
Прочее	100	83
Комиссионные доходы	5.321	4.289
Обслуживание кредитных карточек	(491)	(170)
Расчётные операции	(140)	(78)
Документарные расчёты	(33)	(46)
Гарантии принятые	(63)	(46)
Рамбурсирование	(10)	(12)
Прочее	(67)	(60)
Комиссионные расходы	(804)	(412)

14. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают следующие позиции:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2016 года (неаудировано)	2015 года (неаудировано)
Заработная плата и другие выплаты	(4.750)	(4.664)
Отчисления на социальное обеспечение	(446)	(382)
Расходы на персонал	(5.196)	(5.046)
Износ и амортизация	(862)	(1.054)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(600)	(321)
Аренда	(527)	(517)
Коммунальные расходы	(453)	(231)
Транспорт и связь	(331)	(216)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(278)	(244)
Расходы на ремонт и обслуживание основных средств	(269)	(109)
Расходы по профессиональным услугам	(232)	(28)
Расходы на служебные командировки	(191)	(117)
Рекламные и маркетинговые услуги	(154)	(87)
Расходы на охрану и сигнализацию	(138)	(125)
Расходы на инкассацию	(110)	(86)
Расходы по страхованию	(95)	(75)
Прочее	(646)	(539)
Административные и операционные расходы	(10.082)	(8.795)

(В миллионах тенге, если не указано иное)

15. Прочие расходы от обесценения и резервы

	<i>Гарантии и договорные обязательства</i>	<i>Прочие нефинансо- вые активы</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2016 года	(1.033)	(696)	(1.729)
Уменьшение/(отчисление) за период (неаудировано)	931	(208)	723
Курсовая разница (неаудировано)	(10)	41	31
На 31 марта 2016 года (неаудировано)	(112)	(863)	(975)
На 1 января 2015 года	(1.221)	(765)	(1.986)
Уменьшение/(отчисление) за период (неаудировано)	150	(334)	(184)
Курсовая разница (неаудировано)	(11)	16	5
На 31 марта 2015 года (неаудировано)	(1.082)	(1.083)	(2.165)

Прочие резервы на 31 марта 2016 года включают резерв под обесценение выданных гарантий в размере 112 миллионов тенге (на 31 декабря 2015 года: 1.033 миллиона тенге), которые включены в состав прочих обязательств и резерв под обесценение прочих нефинансовых активов в сумме 863 миллиона тенге (на 31 декабря 2015 года: 696 миллионов тенге), который включён в состав прочих активов.

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов.

16. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие компоненты:

	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта</i>	
	<i>2016 года (неаудировано)</i>	<i>2015 года (неаудировано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	1.225	601
Корректировка налоговой декларации прошлых периодов	—	(175)
Расход по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(275)	221
Минус: отсроченный корпоративный подоходный налог, отражённый в прочем совокупном доходе	(215)	(399)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	735	248

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

По состоянию на 31 марта 2016 года активы по текущему корпоративному подоходному налогу составляют 667 миллионов тенге (на 31 декабря 2015 года: 1.678 миллионов тенге).

17. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистого дохода за период, причитающегося держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. Банк не имеет опциона или конвертируемых долговых или долевых инструментов.

Далее представлены данные по прибыли и акциям, использованные в расчётах базовой и разводненной прибыли на одну простую акцию:

	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта</i>	
	<i>2016 года (неаудировано)</i>	<i>2015 года (неаудировано)</i>
Чистая прибыль за период, приходящаяся на акционеров Банка	1.906	933
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	12.839.114	12.839.112
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	148,45	72,67

(В миллионах тенге, если не указано иное)

17. Прибыль на акцию (продолжение)

На 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводящие прибыль на акцию.

Балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года представлена ниже:

Вид акций	31 марта 2016 года (неаудировано)			31 декабря 2015 года		
	Количество акций в обращении	Чистые активы		Количество акций в обращении	Чистые активы	
		согласно методологии КФБ	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)		согласно методологии КФБ	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Простые	12.839.114	133.761	10.418,24	12.839.114	134.310	10.461,00

Руководство Банка считает, что балансовая стоимость одной акции рассчитана в соответствии с методологией, указанной в Листинговых правилах КФБ.

18. Сегментный анализ

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

Операционные сегменты – это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчётных сегментов

Операции Банка организованы по трём основным бизнес-сегментам:

- розничные банковские услуги включают ряд персональных банковских услуг, услуг по сбережению и ипотечные продукты;
- корпоративные банковские услуги включают деловые банковские услуги, в основном, для малых и средних предприятий, и коммерческие займы для крупных корпоративных клиентов;
- инвестиционные банковские услуги включают услуги по активам и обязательствам, необходимым для поддержки ликвидности, требования по финансированию Банка, управление активами и пассивами.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов

Бизнес сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Анализ сегментной финансовой информации выполняется Правлением Банка, ответственным за принятие операционных решений. Эта финансовая информация совпадает с данными внутреннего сегментного анализа, предоставляемыми Правлению для принятия операционных решений. Таким образом, руководство применяло основной принцип МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» для определения того, какие составляющие частично совпадающей финансовой информации должны стать основой для операционных сегментов.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

18. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по отчётным сегментам на 31 марта 2016 года и за период, закончившийся на указанную дату:

<i>На 31 марта 2016 года (неаудировано)</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Инвестицион- но-банковская деятельность</i>		<i>Итого</i>
Активы сегмента					
Средства в кредитных учреждениях	—	16.724	—		16.724
Производные финансовые инструменты	—	—	90.027		90.027
Кредиты и авансы клиентам	175.704	803.699	—		979.403
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	103.572		103.572
Прочие финансовые активы	—	2.457	—		2.457
Итого активов отчётных сегментов	175.704	822.880	193.599		1.192.183
Нераспределённые суммы					345.506
Итого активов					1.537.689
Обязательства сегмента					
Средства кредитных учреждений	—	101.444	—		101.444
Средства клиентов	523.094	687.327	—		1.210.421
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	69.442		69.442
Прочие финансовые обязательства	—	7.105	—		7.105
Итого обязательств отчётных сегментов	523.094	795.876	69.442		1.388.412
Нераспределённые суммы					6.509
Итого обязательств					1.394.921
За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудировано)	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Инвестицион- но-банковская деятельность</i>	<i>Нераспреде- лённые суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	6.611	23.944	3.742	—	34.297
Процентные расходы	(4.928)	(7.780)	(4.101)	—	(16.809)
Чистый процентный доход/ (убыток)	1.683	16.164	(359)	—	17.488
Отчисление на резерв под обесценение кредитного портфеля	(726)	(12.364)	—	—	(13.090)
Чистый процентный доход/ (убыток) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	957	3.800	(359)	—	4.398
Комиссионные доходы	1.396	3.920	5	—	5.321
Комиссионные расходы	—	(793)	(11)	—	(804)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	83	—	83
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	1.436	1.160	—	—	2.596
Доход по операциям с производными финансовыми инструментами	—	—	331	—	331
Прочие операционные доходы	293	446	39	—	778
Прочие операционные расходы	(525)	(178)	—	—	(703)
Износ и амортизация	—	—	—	(862)	(862)
Административные и прочие операционные расходы	(3.059)	(4.659)	(406)	(1.096)	(9.220)
Прочие доходы от восстановления резервов	—	723	—	—	723
Результаты сегмента	498	4.419	(318)	(1.958)	2.641
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(735)
Прибыль за отчётный период					1.906

(В миллионах тенге, если не указано иное)

18. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчётным сегментам на 31 декабря 2015 года, а также за трёхмесячный период, закончившийся 31 марта 2015 года:

На 31 декабря 2015 года	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Инвестицион- но-банковская деятельность	Итого
Активы сегмента				
Средства в кредитных учреждениях	—	19.259	—	19.259
Производные финансовые инструменты	—	—	92.002	92.002
Кредиты и авансы клиентам	183.826	849.158	—	1.032.984
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	105.270	105.270
Прочие финансовые активы	—	1.740	—	1.740
Итого активов отчётных сегментов	183.826	870.157	197.272	1.251.255
Нераспределённые суммы				342.964
Итого активов				1.594.219
Обязательства сегмента				
Средства кредитных учреждений	—	100.754	18.328	119.082
Средства клиентов	509.815	741.463	—	1.251.278
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	69.379	69.379
Прочие обязательства	—	1.093	—	1.093
Итого обязательств отчётных сегментов	509.815	843.310	87.707	1.440.832
Нераспределённые суммы				10.634
Итого обязательств				1.451.466

За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (неаудировано)	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Инвестицион- но-банковская деятельность	Нераспреде- лённые суммы	Итого
Процентные доходы	6.552	20.072	2.116	—	28.740
Процентные расходы	(3.315)	(7.382)	(2.372)	—	(13.069)
Чистый процентный доход/ (убыток)	3.237	12.690	(256)	—	15.671
Отчисление на резерв под обесценение кредитного портфеля	(898)	(7.500)	—	—	(8.398)
Чистый процентный доход/ (убыток) после резерва под обесценение кредитного портфеля	2.339	5.190	(256)	—	7.273
Комиссионные доходы	990	3.292	7	—	4.289
Комиссионные расходы	(12)	(398)	(2)	—	(412)
Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	(935)	—	(935)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте	—	(2.693)	1.356	—	(1.337)
Прочие операционные доходы	485	1.087	161	—	1.733
Прочие операционные расходы	(127)	(282)	(42)	—	(451)
Износ и амортизация	—	—	—	(1.054)	(1.054)
Административные и операционные расходы	(2.112)	(4.733)	(702)	(194)	(7.741)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	—	(184)	—	—	(184)
Результаты сегмента	1.563	1.279	(413)	(1.248)	1.181
Расходы по корпоративному подходному налогу					(248)
Прибыль за отчётный период					933

Все внешние доходы Банка, в основном, поступают от казахстанских клиентов, за исключением процентных доходов от Материнской компании в сумме 71 миллион тенге (за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года: 154 миллиона тенге). Капитальные затраты, основные средства и нематериальные активы Банка расположены в Республике Казахстан.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

19. Финансовые и условные обязательства

Политические и экономические условия

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

Мировой финансовый кризис оказал влияние на казахстанскую экономику. Несмотря на некоторые показатели восстановления, по-прежнему существует неопределённость касательно будущего экономического роста, доступа к источникам капитала и стоимости капитала, что может оказать отрицательное влияние на будущее финансовое положение Банка, результаты его деятельности и экономические перспективы.

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.

Финансовые и условные обязательства

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года финансовые и условные обязательства Банка включали следующее:

	<i>31 марта 2016 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	192.137	372.636
Гарантии выданные	74.050	77.094
Аккредитивы	62.505	91.601
	328.692	541.331
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	753	1.411
От 1 года до 5 лет	2.017	2.196
Более 5 лет	-	2
	2.770	3.609
Обязательства по капитальным затратам	83	163
Минус: резервы по гарантиям (Примечание 15)	(112)	(1.033)
Финансовые и условные обязательства (до вычета обеспечения)	331.433	544.070
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 9)	(92.428)	(84.148)
Финансовые и условные обязательства	239.005	459.922

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.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении кредитных, финансовых, нефинансовых, операционных, репутационных, правовых рисков и рисков ликвидности. Главной задачей управления кредитными рисками, финансовыми рисками и рисками ликвидности является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными, репутационными, правовыми рисками и комплаенс риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации рисков.

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 марта 2016 года:

	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	276.312	24.518	300.830
Средства в кредитных учреждениях	15.519	1.205	16.724
Производные финансовые инструменты	90.027	–	90.027
Кредиты и авансы клиентам	976.034	3.369	979.403
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	79.009	24.563	103.572
Прочие монетарные активы	2.453	4	2.457
Итого активы	1.439.354	53.659	1.493.013
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	65.553	35.891	101.444
Средства корпоративных клиентов	681.494	5.833	687.327
Средства физических лиц	511.603	11.491	523.094
Выпущенные долговые ценные бумаги	69.442	–	69.442
Прочие монетарные обязательства	6.824	281	7.105
Итого обязательства	1.334.916	53.496	1.388.412
Чистая балансовая позиция	104.438	163	104.601

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

	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	254.204	43.352	297.556
Средства в кредитных учреждениях	15.128	4.131	19.259
Производные финансовые инструменты	92.002	–	92.002
Кредиты и авансы клиентам	1.025.258	7.726	1.032.984
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	77.012	28.258	105.270
Прочие монетарные активы	1.740	–	1.740
Итого активы	1.465.344	83.467	1.548.811
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	81.911	37.171	119.082
Средства корпоративных клиентов	733.086	8.377	741.463
Средства физических лиц	499.332	10.483	509.815
Выпущенные долговые ценные бумаги	69.379	–	69.379
Прочие монетарные обязательства	3.966	–	3.966
Итого обязательства	1.387.674	56.031	1.443.705
Чистая балансовая позиция	77.670	27.436	105.106

Активы и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения. Другие страны включают в себя Российскую Федерацию, Соединенные Штаты Америки, страны Евросоюза и Китайскую Народную Республику.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже активы и обязательства представлены в разрезе ожидаемых оставшихся сроков до погашения. Принципы, на основании которых производится анализ ликвидности, включают в себя следующее:

- денежные средства и их эквиваленты представляют собой высоколиквидные активы и классифицируются в категории «до востребования и менее 1 месяца»;
- наиболее ликвидная доля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, считается ликвидным активом, поскольку данные ценные бумаги могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие финансовые инструменты представлены в таблице анализа разрыва ликвидности в категории «до востребования и менее 1 месяца»;
- инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являющиеся менее ликвидными, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения;
- инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения;
- кредиты и авансы клиентам, средства в кредитных учреждениях, прочие активы, выпущенные долговые ценные бумаги, средства кредитных учреждений и прочие обязательства включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения;
- анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств клиентов на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах ниже. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению в период «до востребования и менее 1 месяца».

В таблице ниже представлен анализ по ликвидности на 31 марта 2016 года:

	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 месяца до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>С неопре- делённым сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	300.830	—	—	—	—	—	—	300.830
Средства в кредитных учреждениях	3.611	11.895	1.114	7	1	96	—	16.724
Производные финансовые инструменты	16.212	5.554	29.799	38.462	—	—	—	90.027
Кредиты и авансы клиентам	24.142	166.875	102.356	253.036	125.823	259.513	47.658	979.403
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4.679	4.994	490	19.976	11.676	61.755	2	103.572
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	—	—	667	—	—	—	—	667
Основные средства	—	—	—	—	—	—	30.659	30.659
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	9.007	9.007
Прочие активы	3.055	1.517	2.228	—	—	—	—	6.800
Итого активы	352.529	190.835	136.654	311.481	137.500	321.364	87.326	1.537.689
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	28.752	2.093	3.189	9.329	9.712	48.369	—	101.444
Средства корпоративных клиентов	315.324	134.805	147.878	36.838	27	52.455	—	687.327
Средства физических лиц	67.382	87.126	92.378	275.982	225	1	—	523.094
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	220	—	10.453	28.742	—	—	39.415
Субординированные облигации	—	460	—	24.473	5.094	—	—	30.027
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	—	—	5.272	5.272
Прочие обязательства	1.611	—	6.731	—	—	—	—	8.342
Итого обязательства	413.069	224.704	250.176	357.075	43.800	100.825	5.272	1.394.921
Чистая позиция на 31 марта 2016 года	(60.540)	(33.869)	(113.522)	(45.594)	93.700	220.539	82.054	142.768
Совокупный разрыв ликвидности на 31 марта 2016 года	(60.540)	(94.409)	(207.931)	(253.525)	(159.825)	60.714	142.768	

(В миллионах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)

Способность Банка погашать свои обязательства основана на его возможности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же самого периода времени. На 31 марта 2016 года Банк имел кумулятивную отрицательную ликвидность в каждом из периодов сроком до 5 лет. У руководства имеется план действий для выполнения этих обязательств, включая реализацию инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, межбанковские заимствования на местных и иностранных рынках краткосрочного капитала, использование высвободившихся обязательных резервов и прочие меры, включая продление срока вкладов крупных и давних клиентов Банка.

В состав средств клиентов включены срочные вклады физических лиц. В соответствии с законодательством Республики Казахстан, Банк обязан выплачивать такие вклады по требованию вкладчика (Примечание 9).

В состав средств кредитных учреждений «до востребования и менее 1 месяца» включены займы от ЕБРР и МФК в сумме 12.792 миллионов тенге и 7.730 миллионов тенге соответственно, вследствие нарушения ограничительных условий по договорам займов (Примечание 8).

Анализ разрывов в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств клиентов на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в период «до востребования и менее 1 месяца».

В таблице ниже представлен анализ по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- делённым сроком	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	297,556	—	—	—	—	—	—	297,556
Средства в кредитных учреждениях	4,375	6,727	8,048	8	1	100	—	19,259
Производные финансовые инструменты	1,278	17,401	23,093	50,230	—	—	—	92,002
Кредиты и авансы клиентам	25,899	174,409	117,152	273,019	133,663	259,234	49,608	1,032,984
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,052	4,394	2,151	21,253	3,837	72,581	2	105,270
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	—	—	1,678	—	—	—	—	1,678
Основные средства	—	—	—	—	—	—	31,207	31,207
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	8,443	8,443
Прочие активы	2,737	1,240	1,797	—	—	46	—	5,820
Итого активы	332,897	204,171	153,919	344,510	137,501	331,961	89,260	1,594,219
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	48,634	3,230	3,098	1,016	19,850	43,254	—	119,082
Средства корпоративных клиентов	368,860	141,240	119,294	59,681	109	52,279	—	741,463
Средства физических лиц	105,789	93,015	128,488	181,324	1,186	13	—	509,815
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	665	—	34,936	33,778	—	—	69,379
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	—	—	5,549	5,549
Прочие обязательства	1,394	1,173	2,869	742	—	—	—	6,178
Итого обязательства	524,677	239,323	253,749	277,699	54,923	95,546	5,549	1,451,466
Чистая позиция на 31 декабря 2015 года	(191,780)	(35,152)	(99,830)	66,811	82,578	236,415	83,711	142,753
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	(191,780)	(226,932)	(326,762)	(259,951)	(177,373)	59,042	142,753	

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

На каждую отчётную дату Банк анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учётной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Банк проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчётах с договорами и прочими значимыми документами. Банк также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически Банк представляет результаты оценки Комитету по вопросам внутреннего аудита и независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчётности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2016 года:

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдае- мые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые инструменты	31 марта 2016 года	–	–	90.027	90.027
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31 марта 2016 года	103.570	2	–	103.572
Прочие активы	31 марта 2016 года	–	–	2.457	2.457
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 марта 2016 года	300.830	–	–	300.830
Средства в кредитных организациях	31 марта 2016 года	–	–	16.724	16.724
Кредиты и авансы клиентам	31 марта 2016 года	–	–	966.880	966.880
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 марта 2016 года	–	–	96.027	96.027
Средства клиентов	31 марта 2016 года	–	–	1.263.568	1.263.568
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 марта 2016 года	61.158	–	–	61.158
Прочие обязательства	31 марта 2016 года	–	–	7.105	7.105

(В миллионах тенге, если не указано иное)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ финансовых инструментов, представленных в отчётности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдае- мые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые инструменты	31 декабря 2015 года	=	=	92.002	92.002
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2015 года	105.268	2	=	105.270
Прочие активы	31 декабря 2015 года	=	=	1.740	1.740
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2015 года	297.556	=	=	297.556
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2015 года	=	=	19.259	19.259
Кредиты и авансы клиентам	31 декабря 2015 года	=	=	977.104	977.104

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдае- мые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2015 года	=	=	114.921	114.921
Средства клиентов	31 декабря 2015 года	=	=	1.242.847	1.242.847
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2015 года	63.085	=	=	63.085
Прочие обязательства	31 декабря 2015 года	=	=	3.966	3.966

Финансовые инструменты, отражённые по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчёты приведённой стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены, главным образом некотируемыми акциями. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

В течение первого квартала 2016 и 2015 годов Банк не осуществлял перевода между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов, отражённых по справедливой стоимости.

Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчётного периода сумм по активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

<i>Производные финансовые активы</i>	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Остаток на 1 января	92.002	2.940
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	331	1.411
Погашения	(2.306)	(4)
Остаток на 31 марта	90.027	4.347

Общие доходы и убытки по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав совокупного дохода за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года и 31 марта 2015 года, приведённые в вышеуказанных таблицах, представлены в отчёте о совокупном доходе следующим образом:

	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта</i>			
	<i>2016 года (неаудировано)</i>		<i>2015 года (неаудировано)</i>	
	<i>Реализован- ные доходы</i>	<i>Нереализован- ные убытки</i>	<i>Реализован- ные доходы</i>	<i>Нереализован- ные доходы</i>
Доходы, признанные в составе прибыли или убытка	3.517	(3.186)	1	1.410

Значительные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости:

<i>Производные финансовые активы в виде свопционов</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методики оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Альтернативные допущения</i>
На 31 марта 2016 года	90.027	Дисконтированные денежные потоки	Использование опциона контрагентом до окончания срока	Опцион будет использован контрагентом в середине оставшегося срока
На 31 декабря 2015 года	92.002	Дисконтированные денежные потоки	Использование опциона контрагентом до окончания срока	Опцион будет использован контрагентом в середине оставшегося срока

По состоянию на 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 года, уровень 3 включает некотируемые производные финансовые активы, состоящие из валютных свопционов по соглашению с НБРК, справедливая стоимость которых была определена путём переоценки условной суммы по курсу на отчётную дату.

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Банк скорректировал допущение о вероятности не использования контрагентом опциона до окончания срока либо использование опциона контрагентом в середине срока свопциона.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Значительные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях (продолжение)

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

	31 марта 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	90.027	2.601-5.207	92.002	2.661-5.321

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

	31 марта 2016 года (неаудировано)			31 декабря 2015 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	300.830	300.830	—	297.556	297.556	—
Средства в кредитных учреждениях	16.724	16.724	—	19.259	19.259	—
Кредиты и авансы клиентам	979.403	966.880	(12.523)	1.032.984	977.104	(55.880)
Прочие финансовые активы	2.457	2.457	—	1.740	1.740	—
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	101.444	96.027	5.417	119.082	114.921	4.161
Средства клиентов	1.210.421	1.263.568	(53.147)	1.251.278	1.242.847	8.431
Выпущенные долговые ценные бумаги	69.442	61.158	8.284	69.379	63.085	6.294
Прочие финансовые обязательства	7.105	7.105	—	3.966	3.966	—
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(51.969)			(36.994)

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 года), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и депозитам без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

В случае котированных на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотированных долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учётом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Значительные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях (продолжение)

Методики оценки и допущения

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

22. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

Операции с предприятиями, связанными с государством

Российская Федерация, через Материнскую компанию, контролирует деятельность Банка. В финансовой отчётности раскрывается информация о сделках с Материнской компанией и операциях с государственными учреждениями и организациями, находящимися под общим контролем, в которых доля государства составляет 50% и более процентов. Банк совершает с данными предприятиями банковские операции, включая приём средств во вклады и предоставление кредитов, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг.

Объём операций со связанными сторонами, сальдо на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года, представлены ниже:

	31 марта 2016 года (неаудировано)			31 декабря 2015 года		
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2.721	—	—	5.047	—	—
Средства в банках	—	—	—	—	—	—
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	—	1.004	72	—	1.120	—
За вычетом: резерва под обесценение кредитного портфеля	—	(7)	—	—	(8)	—
Кредиты и авансы клиентам	—	997	72	—	1.128	—
Прочие активы	—	35	—	—	31	—
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	2.485	—	—	3.373	38	—
Средства клиентов	—	41	1.258	—	36	902

(В миллионах тенге, если не указано иное)

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)

Ставки вознаграждения по сделкам со связанными сторонами представлены следующим образом:

	31 марта 2016 года (неаудировано)			31 декабря 2015 года		
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты						
Процентные ставки	0,5%-0,8%	—	—	81,0%	—	—
Средства в банках						
Процентные ставки	—	10,0%-12,0%	13,5%	—	—	—
Кредиты и авансы клиентам						
Процентные ставки	—	—	—	—	10,0%-11,6%	—
Средства кредитных учреждений						
Процентные ставки	2,0%-14,0%	—	—	0,14%-9,00%	—	—
Средства клиентов						
Процентные ставки	—	—	1,5%-14,0%	—	1,56%-9,0%	2,6%-10,0%

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 и 2015 годов:

	За три месяца, закончившихся 31 марта					
	2016 года (неаудировано)			2015 года (неаудировано)		
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Процентные доходы	76	29	2	71	37	—
Процентные расходы	(66)	—	(6)	(125)	—	(18)
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	—	11	—	—	5	—
Комиссионные расходы по полученным гарантиям	(43)	—	—	(46)	—	—
Доходы по производным финансовым инструментам	(1.037)	—	—	—	—	—

По состоянию на 31 марта 2016 года сумма кредитов, выданных клиентам и обеспеченных гарантией Материнской компании, составила 9.513 миллионов тенге (на 31 декабря 2015 года: 13.614 миллионов тенге).

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения 14 членам (на 31 марта 2015 года: 16 членам) ключевого управленческого персонала:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2016 года (неаудировано)	2015 года (неаудировано)
Долгосрочные вознаграждения	450	720
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	340	362
Выплаты в неденежной форме	20	14
Социальные отчисления и социальный налог	89	125
Итого	899	1.221

(В миллионах тенге, если не указано иное)

23. 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 периода, закончившегося 31 марта 2016 года, Банк полностью соблюдал все установленные требования НБРК 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.

Коэффициент достаточности капитала, установленный НБРК

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

НБРК требует от банков второго уровня поддерживать коэффициент достаточности основного капитала k1 на уровне не менее 6%, коэффициент достаточности капитала первого уровня k1-2 на уровне не менее 7% и коэффициент достаточности собственного капитала k2 на уровне не менее 8,5%.

Расчёт коэффициентов достаточности капитала

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

23. Достаточность капитала (продолжение)

Расчёт коэффициентов достаточности капитала (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 годов коэффициенты достаточности капитала Банка превышали нормативный минимум.

На 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 годов коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно требованиям НБРК, были следующими:

	<i>31 марта 2016 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Капитал 1 уровня	133.538	133.930
Капитал 2 уровня	17.376	17.376
Итого собственный капитал	150.914	151.306
Активы и условные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	1.362.336	1.446.584
Коэффициент достаточности основного капитала k1	9,80%	9,3%
Коэффициент достаточности капитала первого уровня k1-2	9,80%	9,3%
Коэффициент достаточности собственного капитала k2	11,08%	10,5%