

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2015 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	297.556	142.745
Средства в кредитных учреждениях	6	19.259	35.285
Производные финансовые инструменты	7	92.002	2.940
Кредиты и авансы клиентам	8	1.032.984	969.354
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	9	105.270	81.309
- удерживаемые до погашения	9	—	5.953
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	22	1.678	2.649
Основные средства	10	31.207	28.348
Нематериальные активы	11	8.443	5.837
Прочие активы	12	5.820	6.498
Итого активы		1.594.219	1.280.918
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	13	119.082	154.688
Средства корпоративных клиентов	14	741.463	603.328
Средства физических лиц	14	509.815	303.061
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	69.379	69.570
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	22	5.549	4.819
Прочие обязательства	16	6.178	5.590
Итого обязательства		1.451.466	1.141.056
Капитал			
Уставный капитал	17	51.500	51.500
Нераспределенная прибыль		72.554	69.887
Прочие фонды		18.699	18.475
Итого капитал		142.753	139.862
Итого капитал и обязательства		1.594.219	1.280.918

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Камалов А.И.



Попова Н.В.

Главный бухгалтер

16 марта 2016 года

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(В миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2015</i>	<i>2014</i>
Процентные доходы	18	122.228	113.187
Процентные расходы	18	(59.425)	(51.036)
Чистый процентный доход		62.803	62.151
Отчисление на резервы под обесценение кредитного портфеля	8	(51.742)	(18.379)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля		11.061	43.772
Комиссионные доходы	19	20.827	18.821
Комиссионные расходы	19	(2.393)	(2.139)
Чистые (убытки)/доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(829)	187
Чистые (убытки)/доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		14.769	6.381
- переоценка валютных статей		(100.972)	120
Доходы/(убытки) по производным финансовым инструментам	7	96.347	(1.241)
Прочие операционные доходы		1.761	2.434
Прочие расходы		(1.313)	(1.361)
Операционные доходы		39.258	66.974
Административные и операционные расходы	20	(36.419)	(31.897)
Прочие доходы/(расходы) от восстановления/(обесценения и создания) резервов	21	887	(1.064)
Прибыль до расхода по корпоративному подоходному налогу		3.726	34.013
Расходы по корпоративному подоходному налогу	22	(1.059)	(6.996)
Прибыль за год		2.667	27.017
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	23	207,72	2.104,27

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(В миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Прибыль за год		2.667	27.017
Прочие компоненты совокупного дохода			
Прочий совокупный доход, переклассифицируемый в отчет о прибылях и убытках в последующие периоды:			
Нереализованные доходы/(убытки) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	17	37	(5.258)
Реализованные доходы/(убытки) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	17	829	(194)
Корпоративный подоходный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	22	(642)	958
Прочие компоненты совокупного дохода за отчетный период, за вычетом налогов		224	(4.494)
Итого совокупный доход за год		<u>2.891</u>	<u>22.523</u>

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	Прочие фонды				Итого
		Уставный капитал	Общий банковский фонд	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	
На 1 января 2014 года		51.500	23.893	(924)	42.870	117.339
Прибыль за год		–	–	–	27.017	27.017
Прочий совокупный убыток за год		–	–	(4.494)	–	(4.494)
Итого совокупный доход за год		–	–	(4.494)	27.017	22.523
На 31 декабря 2014 года		51.500	23.893	(5.418)	69.887	139.862
Прибыль за год		–	–	–	2.667	2.667
Прочий совокупный доход за год	17	–	–	224	–	224
Итого совокупный доход за год		–	–	224	2.667	2.891
На 31 декабря 2015 года		51.500	23.893	(5.194)	72.554	142.753

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(В миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	2015	2014
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		108.222	103.653
Проценты уплаченные		(53.839)	(48.348)
Комиссии полученные		20.649	18.769
Комиссии уплаченные		(2.683)	(2.201)
Чистые доходы, полученные по операциям в иностранной валюте		14.769	6.381
Прочие доходы, полученные		1.761	81
Прочие расходы, уплаченные		(1.313)	(363)
Административные и операционные расходы, уплаченные		(30.550)	(28.445)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		57.016	49.527
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах</i>			
Средства в кредитных учреждениях		16.314	(2.022)
Производные финансовые инструменты		18.034	(4.117)
Кредиты и авансы клиентам		116.280	(210.556)
Прочие активы		721	(1.898)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах</i>			
Средства кредитных учреждений		(47.294)	37.376
Средства корпоративных клиентов		(198.574)	38.011
Средства физических лиц		3.261	77.535
Прочие обязательства		(6.432)	139
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		(40.674)	(16.005)
Корпоративный подоходный налог уплаченный	22	—	(2.794)
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности		(40.674)	(18.799)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(6.404)	(2.786)
Приобретение нематериальных активов		(3.587)	(478)
Предоплата за основные средства и нематериальные активы		—	(3.446)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(16.417)	(13.162)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		19.856	21.824
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		5.710	463
Чистое (расходование)/поступление денежных средств по инвестиционной деятельности		(842)	2.415
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	15	—	7.029
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		—	7.029
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		196.327	16.485
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		154.811	7.130
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5	142.745	135.615
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	297.556	142.745