

**Акционерное общество «Банк Kassa Nova»**

**Финансовая отчётность**

*За 2016 год,  
с аудиторским отчётом независимого аудитора*

Ernst & Young  
**Office copy**

**RPC / AST**

**170273**

## СОДЕРЖАНИЕ

### АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности .....	5
2. Основа подготовки финансовой отчётности .....	5
3. Основные положения учётной политики .....	6
4. Существенные учётные суждения и оценки .....	19
5. Денежные средства и средства на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан .....	19
6. Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях .....	20
7. Производные финансовые инструменты .....	20
8. Кредиты клиентам .....	20
9. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	23
10. Инвестиционная недвижимость .....	23
11. Основные средства .....	24
12. Нематериальные активы .....	25
13. Налогообложение .....	25
14. Прочие активы .....	26
15. Средства кредитных учреждений .....	27
16. Средства клиентов .....	27
17. Субординированный долг .....	28
18. Прочие обязательства .....	29
19. Капитал .....	29
20. Дополнительная информация для отчёта о движении денежных средств .....	30
21. Процентные доходы и процентные расходы .....	30
22. Чистый комиссионный доход .....	30
23. Расходы на персонал и административные и прочие операционные расходы .....	31
24. Прибыль на акцию .....	31
25. Договорные и условные обязательства .....	31
26. Управление рисками .....	33
27. Оценка справедливой стоимости .....	41
28. Анализ сроков погашения активов и обязательств .....	45
29. Операции со связанными сторонами .....	46
30. Достаточность капитала .....	49

## **Аудиторский отчёт независимого аудитора**

Акционеры и Совету Директоров Акционерного общества «Банк Kassa Nova»

### **Мнение**

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Банк Kassa Nova» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – «Кодекс СМСЭБ»), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Прочая информация, включенная в Годовой отчет Банка за 2016 год**

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете, но не включает финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство.

Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

### **Ответственность руководства и Совета директоров за финансовую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

### **Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности**

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров Банка, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

*Ernst & Young LLP*



Бахтиёр Эшонкулов  
Аудитор / партнер по аудиту

Квалификационное свидетельство аудитора  
№ МФ-0000099 от 27 августа 2012 года

050060, Республика Казахстан, г. Алматы  
пр. Аль-Фараби, 77/7, здание «Есентай Тауэр»

26 апреля 2017 года



Гульмира Турмагамбетова  
Генеральный директор  
ТОО «Эрнст энд Янг»

Государственная лицензия на занятие  
аудиторской деятельностью на  
территории Республики Казахстан серии МФЮ-2  
№ 0000003, выданная Министерством финансов  
Республики Казахстан 15 июля 2005 года

**ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

на 31 декабря 2016 года

(в тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и средства на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	5	16.831.368	8.293.306
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	6	5.884.354	1.321.042
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»		—	401.644
Производные финансовые инструменты	7	—	5.438.567 <sup>1)</sup>
Кредиты клиентам	8	64.694.968	57.498.808
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	1.770.045	—
Инвестиционная недвижимость	10	235.056	—
Основные средства	11	6.563.796	6.169.707
Нематериальные активы	12	902.776	630.674
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	13	133.716	6.311
Прочие активы	14	729.633	344.125
<b>Итого активы</b>		<b>97.745.712</b>	<b>80.104.184</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных учреждений	15	8.192.510	6.769.617
Средства клиентов	16	72.031.349	55.265.300
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	13	674.884	610.617
Субординированный долг	17	4.933.251	5.644.577
Прочие обязательства	18	147.539	160.105
<b>Итого обязательства</b>		<b>85.979.533</b>	<b>68.450.216</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	19	8.231.140	8.231.140
Фонд переоценки основных средств	19	791.609	795.380
Нераспределённая прибыль		2.743.430	2.627.448
<b>Итого капитал</b>		<b>11.766.179</b>	<b>11.653.968</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>97.745.712</b>	<b>80.104.184</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Нурумбетова Ш.М.

Председатель Правления

Аникеева В.М.

Исполнительный директор – Главный бухгалтер

26 апреля 2017 года



**ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**

за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Процентные доходы	21	<b>9.238.169</b>	7.510.285
Процентные расходы	21	<b>(6.182.451)</b>	(3.698.067)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>3.055.718</b>	3.812.218
Резерв под обесценение кредитов клиентам	8	<b>(207.416)</b>	(327.546)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов клиентам</b>		<b>2.848.302</b>	3.484.672
Чистый комиссионный доход	22	<b>750.891</b>	439.548
Чистые (расходы)/доходы по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	<b>(953.267)</b>	5.956.454
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		<b>440.698</b>	323.312
- переоценка валютных статей		<b>203.239</b>	(5.430.826)
Доход от переоценки основных средств	11	<b>585</b>	2.901
Доход от признания субординированного займа по справедливой стоимости	17	<b>681.711</b>	—
Прочие доходы		<b>113.992</b>	40.947
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>1.237.849</b>	1.332.336
Расходы на персонал	23	<b>(2.160.138)</b>	(1.968.256)
Административные и прочие операционные расходы	23	<b>(1.766.903)</b>	(1.519.636)
Прочие операционные резервы	14	<b>9.339</b>	(8.130)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(3.917.702)</b>	(3.496.022)
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>		<b>168.449</b>	1.320.986
Расходы по корпоративному подоходному налогу	13	<b>(62.661)</b>	(386.728)
<b>Прибыль за год</b>		<b>105.788</b>	934.258
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Переоценка основных средств	11	<b>8.029</b>	445.110
Корпоративный подоходный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	13	<b>(1.606)</b>	(89.022)
<b>Прочий совокупный доход за год, за вычетом корпоративного подоходного налога</b>		<b>6.423</b>	356.088
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>112.211</b>	1.290.346
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)</b>	24	<b>12,85</b>	113,50

**ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**

за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<b>Уставный капитал</b>	<b>Фонд переоценки основных средств</b>	<b>Нераспределённая прибыль</b>	<b>Итого капитал</b>
<b>На 31 декабря 2014 года</b>		8.231.140	445.934	1.686.548	10.363.622
Прибыль за год		—	—	934.258	934.258
Прочий совокупный доход за год	19	—	356.088	—	356.088
<b>Итого совокупный доход за год</b>		—	356.088	934.258	1.290.346
Амортизация фонда переоценки основных средств	19	—	(6.642)	6.642	—
<b>На 31 декабря 2015 года</b>		8.231.140	795.380	2.627.448	11.653.968
Прибыль за год		—	—	105.788	105.788
Прочий совокупный доход за год	19	—	6.423	—	6.423
<b>Итого совокупный доход за год</b>		—	6.423	105.788	112.211
Амортизация фонда переоценки основных средств	19	—	(10.194)	10.194	—
<b>На 31 декабря 2016 года</b>		8.231.140	791.609	2.743.430	11.766.179



**ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<b>2016 год</b>	<b>2015 год</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		8.657.219	7.004.823
Проценты выплаченные		(6.723.694)	(3.490.262)
Комиссии полученные		896.652	508.556
Комиссии выплаченные		(145.805)	(69.094)
Чистые реализованные (расходы)/доходы по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	(953.267)	734.611
Чистые доходы, полученные по операциям в иностранной валюте		414.518	323.312
Прочие доходы полученные		40.132	39.649
Расходы на персонал, выплаченные		(2.158.903)	(1.955.229)
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(1.442.446)	(1.218.304)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>(1.415.594)</b>	<b>1.878.062</b>
<i>Чистые изменения в операционных активах и обязательствах</i>			
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях		(3.620.873)	79.771
Производные финансовые инструменты		5.438.567	—
Кредиты клиентам		(7.481.244)	1.999.456
Прочие активы		(77.086)	(59.846)
Средства кредитных учреждений		1.394.860	3.750.000
Средства клиентов		17.531.345	(15.359.911)
Прочие обязательства		56.499	(10.404)
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до корпоративного подоходного налога</b>		<b>11.826.474</b>	<b>(7.722.872)</b>
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(127.405)	(182.710)
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) операционной деятельности</b>		<b>11.699.069</b>	<b>(7.905.582)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств		(593.184)	(564.234)
Приобретение нематериальных активов		(379.926)	(126.647)
Поступления от реализации основных средств		1.579	1.299
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(1.706.673)	—
<b>Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>		<b>(2.678.204)</b>	<b>(689.582)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		—	(201.250)
Поступления от привлечения субординированного займа		1.724.141	—
Погашение от субординированного займа		(1.728.741)	—
<b>Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности</b>		<b>(4.600)</b>	<b>(201.250)</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		35.530	6.987.278
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>9.051.795</b>	<b>(1.809.136)</b>
Денежные средства и их эквиваленты, на 1 января		9.892.410	11.701.546
<b>Денежные средства и их эквиваленты, на 31 декабря</b>	20	<b>18.944.205</b>	<b>9.892.410</b>
<b>Не денежные операции</b>			
Погашение кредитов клиентам путем изъятия залогового обеспечения	14	470.404	68.319

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 49 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(в тысячах тенге)

## 1. Описание деятельности

Акционерное Общество «Банк Kassa Nova» (далее по тексту – «Банк») было зарегистрировано 31 июля 2009 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковской деятельности № 1.1.260, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 10 июня 2011 года. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК»).

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года филиальная сеть Банка включает 8 филиалов, расположенных в Республике Казахстан (на 31 декабря 2015 года: 9 филиалов).

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Астана, ул. Кунаева, 8.

Банк является членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее по тексту – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-члена фонда. На 31 декабря 2016 года вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от их суммы и валюты, в пределах максимальной суммы в 10 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: 10 миллионов тенге).

С ноября 2015 года Банк является членом валютного рынка Казахстанской фондовой биржи (далее по тексту – «КФБ»).

На 31 декабря 2016 и 2015 годов единственным акционером Банка, владеющим 100% находящихся в обращении акций, является Акционерное общество «Нова Лизинг» (далее по тексту – «Родительская организация»).

Банк находится под фактическим контролем г-на Утемуратова Б.Ж., владеющего 84,29% (31 декабря 2015 года: 88,58%) долей простых акции Банка, который является конечной контролирующей стороной и правомочен направлять деятельность Банка по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах.

## 2. Основа подготовки финансовой отчётности

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

Финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учётной политики». Например, земля и здания в составе основных средств оценивались по справедливой стоимости.

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

### Изменения в учётной политике

Банк применил следующие пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отношении годовых отчётных периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты:

*Поправки к МСФО (IAS) 1 – Инициатива в сфере раскрытия информации*

Поправки к МСФО (IAS) 1 скорее разъясняют, а не значительно изменяют существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- требования МСФО (IAS) 1 к определению существенности;
- отдельные статьи в отчёте(-ах) о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе и в отчёте о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчётности;
- доля прочего совокупного дохода ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи с расшифровкой по статьям, которые будут или не будут впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчёте о финансовом положении и отчёте(-ах) о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Данные поправки вступают в силу для годовых отчётных периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Банк.

(в тысячах тенге)

## 2. Основа подготовки финансовой отчётности (продолжение)

### Изменения в учётной политике (продолжение)

*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 «Отдельная финансовая отчётность». Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении отдельной 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 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированной компанией или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

Поправки вступают в силу для годовых отчётных периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Банк.

### *Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов*

Данные улучшения вступают в силу для годовых отчётных периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты. Они включают, в частности, следующие изменения:

*МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»*

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка 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. Данная поправка должна применяться перспективно.

*МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»*

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

## 3. Основные положения учётной политики

### Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как производные финансовые инструменты, а также нефинансовые активы, как земля и здания в составе основных средств и инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчётную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 27*.

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

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

(в тысячах тенге)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

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

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

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

#### Финансовые активы

##### *Первоначальное признание*

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

##### *Дата признания*

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

##### *Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка.

(в тысячах тенге)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Финансовые активы (продолжение)

##### Первоначальное признание (продолжение)

###### *Инвестиции, удерживаемые до погашения*

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

###### *Кредиты и дебиторская задолженность*

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

#### **Переклассификация финансовых активов**

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

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

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

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

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

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

#### **Производные финансовые инструменты**

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды, свопы и опционы) на валютных рынках. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчёте о совокупном доходе в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

(в тысячах тенге)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Производные финансовые инструменты (продолжение)

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

#### Заёмные средства

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

#### Договоры «репо» и «обратного репо»

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

#### Аренда

*Операционная аренда – Банк в качестве арендатора*

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

#### Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

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

(в тысячах тенге)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании (продолжение)

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

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

#### Взаимозачёт финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

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

#### Обесценение финансовых активов

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

#### *Средства в финансовых учреждениях и кредиты клиентам*

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

(в тысячах тенге)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

##### *Средства в финансовых учреждениях и кредиты клиентам (продолжение)*

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

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчёт приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

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

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

##### *Реструктуризация кредитов*

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

Учёт подобной реструктуризации производится следующим образом:

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



(в тысячах тенге)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

##### *Реструктуризация кредитов (продолжение)*

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

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### *Финансовые активы*

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

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

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

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

##### *Финансовые обязательства*

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

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

#### Договоры финансовой гарантии

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

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

(в тысячах тенге)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Налогообложение

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

Отсроченные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отсроченный подоходный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчётности, кроме случаев, когда отсроченный подоходный налог возникает в результате первоначального отражения актива или обязательства по операции, которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

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

Помимо этого в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе налогов, помимо корпоративного подоходного налога, в составе прочих операционных расходов.

#### Запасы

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой возможной цене продажи. Чистая возможная цена продажи определяется как расчетная цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных затрат на продажу.

#### Основные средства

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

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

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

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачёта такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределённой прибыли осуществляется за счёт разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределённой прибыли.

(в тысячах тенге)

**3. Основные положения учётной политики (продолжение)****Основные средства (продолжение)**

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

	<u>Годы</u>
Здания и сооружения	25-50
Мебель и офисное оборудование	5-12,5
Компьютерное оборудование	5-8
Транспортные средства	7
Улучшение арендованного имущества	1-5

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

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

**Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость представлена землей или зданиями либо частями зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо увеличения стоимости капитала и не используются Банком, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности. Объекты в процессе строительства, благоустройства или реконструкции для использования в будущем в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируются в составе инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость первоначально признается по фактической стоимости, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости с отражением рыночных условий на конец отчётного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании различных источников, включая отчёты независимых оценщиков, имеющих соответствующую признанную профессиональную квалификацию и опыт оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками.

Инвестиционная недвижимость в процессе реконструкции для дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, рынок для которой становится менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в отчёте о прибылях и убытках в составе прочих доходов. Доходы и расходы, обусловленные изменениями справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в составе прибыли или убытка и представляются в составе прочих доходов или прочих операционных расходов.

**Нематериальные активы**

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

**Резервы**

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

**Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам**

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

(в тысячах тенге)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Уставный капитал

##### *Уставный капитал*

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

##### *Привилегированные акции*

МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» требует, чтобы привилегированные акции или их составные части классифицировались как финансовое обязательство или долевой инструмент в соответствии с сутью контрактного соглашения и определениями финансового обязательства и долевого инструмента.

Привилегированные акции, по которым предусмотрена выплата дивидендов в гарантированной сумме, классифицированы как обязательство в составе субординированного долга. Справедливая стоимость долга эквивалентна текущей стоимости обязательств по дивидендам в гарантированной сумме за акцию, за год, в течение срока привилегированной акции, дисконтированной по рыночной процентной ставке по аналогичному инструменту, который не сохраняет остаточную выгоду по дискреционным дивидендам.

Дивиденды по привилегированным акциям представлены в отчёте о совокупном доходе в составе процентных расходов.

##### *Дивиденды*

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

#### Условные активы и обязательства

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

#### Признание доходов и расходов

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

##### *Процентные и аналогичные доходы и расходы*

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

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

(в тысячах тенге)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Признание доходов и расходов (продолжение)

##### *Комиссионные доходы*

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

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

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

##### *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

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

#### Пересчёт иностранных валют

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

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом КФБ на дату такой операции включается в состав чистых доходов по операциям в иностранной валюте.

На 31 декабря 2016 и 2015 годов официальный курс КФБ составлял 333,29 тенге и 340,01 тенге за 1 доллар США, соответственно.

#### Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу

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

##### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»*

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учёта обесценения и хеджирования

В части классификации и оценки новый стандарт требует, чтобы оценка всех финансовых активов, за исключением долевого и производного инструментов, проводилась на основе комбинированного подхода исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. Вместо категорий, установленных МСФО (IAS) 39, вводятся следующие категории финансовых инструментов: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ПиУ), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД) и по амортизированной стоимости. МСФО (IFRS) 9 также разрешает компаниям продолжать классифицировать (но без права последующей реклассификации) финансовые инструменты, отвечающие критериям признания в качестве оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через ПСД, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию. Долевые инструменты, не предназначенные для торговли, могут относиться (без права последующей реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД, при этом доходы или расходы по таким инструментам в дальнейшем не подлежат отражению в составе прибыли или убытка. Порядок учёта финансовых обязательств в целом аналогичен требованиям МСФО (IAS) 39.

(в тысячах тенге)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

##### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)*

МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет подход к учёту обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков. Банк будет обязан признать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии. Резерв должен оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, обусловленным вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев. В случаях когда кредитный риск по инструменту значительно увеличился с момента его первоначального признания, резерв оценивается исходя из вероятности дефолта в течение всего срока актива.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется. Влияние применения стандарта на дату перехода (1 января 2018 года) необходимо отразить в составе нераспределенной прибыли. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не повлияет на классификацию и оценку его финансовых обязательств. Банк предполагает, что применение требований МСФО (IFRS) 9 по учёту обесценения окажет существенное влияние на его капитал. Для оценки величины такого влияния Банку потребуется провести детальный анализ, учитывающий всю обоснованную и подтвержденную информацию, в том числе прогнозную.

##### *МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»*

В мае 2014 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», который вступает в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. МСФО (IFRS) 15 определяет принципы признания выручки и должен применяться ко всем договорам с покупателями. Однако процентные и комиссионные доходы, непосредственно связанные с финансовыми инструментами и договорами аренды, остаются вне сферы действия МСФО (IFRS) 15 и будут регулироваться другими действующими стандартами (например, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»).

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка должна признаваться по факту передачи товаров или услуг в размере возмещения, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу этих товаров или услуг. Стандарт также содержит требования по раскрытию подробной информации о характере, величине, сроках и неопределенности возникновения выручки и денежных потоков, обусловленных договорами с покупателями

Банк не планирует применять МСФО (IFRS) 15 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

##### *МСФО (IFRS) 16 «Аренда»*

В январе 2016 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда», регулирующий учёт договоров аренды. Для арендодателей порядок учёта договоров аренды по новому стандарту существенно не изменится. Однако для арендаторов вводится требование признавать большинство договоров аренды путём отражения на балансе обязательств по аренде и соответствующих им активов в форме права пользования. Арендаторы должны использовать единую модель для всех признаваемых договоров аренды, но имеют возможность не признавать краткосрочную аренду и аренду, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Порядок признания прибыли или убытка по всем признаваемым договорам аренды в целом соответствует текущему порядку признания финансовой аренды, при этом процентные и амортизационные расходы должны будут признаваться отдельно в составе о прибыли или убытка.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что с той же даты компания начнет применять новый стандарт по учёту выручки МСФО (IFRS) 15.

Банк не планирует применять МСФО (IFRS) 16 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

##### *Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»*

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, разъясняющие порядок учёта отсроченных налоговых активов, связанных с долговыми инструментами, которые для целей бухгалтерского учёта оцениваются по справедливой стоимости, а для целей налогового учёта – по первоначальной стоимости. Банк полагает, что применение данных поправок не окажет существенного влияния на его финансовую отчётность.

(в тысячах тенге)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

##### *Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчёт о движении денежных средств»*

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчёт о движении денежных средств», чтобы улучшить раскрытие компаниями информации о своей финансовой деятельности и обеспечить пользователям более точное представление об позиции компаний по ликвидности. Согласно новым требованиям, компании должны будут раскрывать информацию об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, в результате колебаний валютных курсов). Поправки вступают в силу 1 января 2017 года. В настоящее время Банк оценивает влияние данных поправок.

##### *Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций»*

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», относящиеся к классификации и оценке операций по выплатам на основе акций. Поправки призваны устранить расхождения в практике применения стандарта, но рассматривают ограниченный круг вопросов, касающихся только классификации и оценки. В поправках уточняются требования по трём основным областям:

- влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчётами денежными средствами;
- классификация операции по выплате на основе акций, условия которой разрешают компании удержать часть долевых инструментов, подлежащих передаче сотруднику, для выполнения обязанности по уплате соответствующего налога за этого сотрудника;
- порядок учёта в случаях, когда модификация условий операции по выплате на основе акций требует её реклассификации из категории операций с расчётами денежными средствами в категорию операций с расчётами долевыми инструментами.

Данные поправки вступают в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Применение поправок не потребует от компаний пересчёта данных за предыдущие периоды; ретроспективное применение разрешается при условии, что компания примет решение применять все три поправки сразу и выполнит некоторые другие критерии. Также разрешается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Банк.

##### *Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» одновременно с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»*

Поправки призваны устранить проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам МСФО (IFRS) 9 до того момента, как компании начнут применять новый стандарт по учёту договоров страхования, который сейчас разрабатывается Советом по МСФО вместо МСФО (IFRS) 4. Согласно поправкам, компании, заключающие договоры страхования, могут выбрать один из двух вариантов: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 или использование метода наложения. Временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 могут использовать компании, деятельность которых связана преимущественно со страхованием. Такие компании смогут продолжить применять МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», отложив применение МСФО (IFRS) 9 до 1 января 2021 года, но не позднее этого срока. Компенсирующий подход предусматривает обязательную коррекцию прибыли или убытка, чтобы исключить их дополнительную волатильность, которая может возникнуть при одновременном применении МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 4.

Временное освобождение разрешается впервые применить в отношении отчётных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Компенсирующий подход может быть выбран компанией при первом применении МСФО (IFRS) 9 и должен применяться ретроспективно в отношении финансовых активов, отнесенных в определённую категорию при переходе на МСФО (IFRS) 9. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Банк.

(в тысячах тенге)

#### 4. Существенные учётные суждения и оценки

##### Неопределённость оценок

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

##### *Резерв под обесценение кредитов клиентам*

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

##### *Налогообложение*

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

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

#### 5. Денежные средства и средства на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан

Денежные средства и средства на счетах в НБРК включают в себя следующие позиции:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Наличные средства	4.296.023	1.650.850
Средства на корреспондентских счетах в НБРК	12.535.345	6.642.456
<b>Денежные средства и средства на счетах в НБРК (Примечание 20)</b>	<b>16.831.368</b>	<b>8.293.306</b>

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определённые резервы, которые рассчитываются как процент от определённых обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК или наличных денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов. На 31 декабря 2016 и 2015 годов Банк соблюдал нормативы минимальных резервных требований для банков второго уровня и обязательные резервы составили 977.092 тысячи тенге и 556.707 тысяч тенге, соответственно.



(в тысячах тенге)

**6. Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях**

Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях включают в себя следующие позиции:

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Текущие счета в других банках и прочих финансовых учреждениях		
- Республики Казахстан	1.843.395	880.077
- Российской Федерации	263.211	229.430
- Соединенных Штатов Америки	262	—
- Стран Европейского Союза	203	81.104
Вклады с договорным сроком погашения 90 дней или менее в других банках		
- Республики Казахстан	5.766	6.849
<b>Итого текущие счета и вклады в других банках и прочих финансовых учреждениях (Примечание 20)</b>	<b>2.112.837</b>	<b>1.197.460</b>
Вклады с договорным сроком погашения более 90 дней в других банках		
- Республики Казахстан	3.500.000	—
Средства, предоставленные в качестве обеспечения	271.517	123.582
<b>Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях</b>	<b>5.884.354</b>	<b>1.321.042</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года средства, предоставленные в качестве обеспечения, включают страховой депозит участника системы MasterCard в сумме 234.156 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года: 85.624 тысячи тенге) и страховой депозит участника системы Visa International в сумме 37.137 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года: 37.741 тысяча тенге).

**7. Производные финансовые инструменты**

По состоянию на 31 декабря 2015 года производные финансовые инструменты были представлены соглашением с НБРК на совершение сделки с валютным свопционом со сроком исполнения в 2016 году.

Согласно условиям соглашения, НБРК имел право исполнить сделку в любое время в течение договорного срока исполнения. В октябре 2016 года сделка была завершена в соответствии с условиями соглашения без использования права досрочного исполнения со стороны НБРК.

В 2016 году реализованный убыток от изменения справедливой стоимости валютного свопциона составил 953.267 тысяч тенге (в 2015 году: реализованный и нерезализованный доход в размере 734.611 тысяч тенге и 5.221.843 тысячи тенге, соответственно) и был признан в составе чистых (расходов)/доходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток в отчете о совокупном доходе.

**8. Кредиты клиентам**

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	1.247.623	287.410
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	26.762.502	19.448.269
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	21.895.872	21.758.297
Ипотечные кредиты	7.085.611	8.137.081
На бизнес цели	8.803.408	8.758.574
	37.784.891	38.653.952
<b>Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>65.795.016</b>	<b>58.389.631</b>
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(1.100.048)	(890.823)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>64.694.968</b>	<b>57.498.808</b>

(в тысячах тенге)

**8. Кредиты клиентам (продолжение)****Резерв под обесценение кредитного портфеля**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам:

	<i>Кредитование</i>			<i>Итого</i>
	<i>Корпоративное кредитование</i>	<i>малого и среднего бизнеса</i>	<i>Розничное кредитование</i>	
На 31 декабря 2015 года	–	202.334	688.489	890.823
Отчисление на обесценение	<b>4.314</b>	<b>45.975</b>	<b>157.127</b>	<b>207.416</b>
Изменение классификации	–	(36.723)	36.723	–
Курсовая разница	–	(2.953)	4.762	1.809
На 31 декабря 2016 года	<b>4.314</b>	<b>208.633</b>	<b>887.101</b>	<b>1.100.048</b>
Обесценение на совокупной основе	<b>4.314</b>	<b>10.043</b>	<b>619.469</b>	<b>633.826</b>
Обесценение на индивидуальной основе	–	<b>198.590</b>	<b>267.632</b>	<b>466.222</b>
<b>Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе</b>	<b>–</b>	<b>2.018.269</b>	<b>850.712</b>	<b>2.868.981</b>

	<i>Кредитование</i>			<i>Итого</i>
	<i>Корпоративное кредитование</i>	<i>малого и среднего бизнеса</i>	<i>Розничное кредитование</i>	
На 31 декабря 2014 года	–	127.586	320.643	448.229
Отчисление на обесценение	–	70.858	256.688	327.546
Курсовая разница	–	3.890	111.158	115.048
На 31 декабря 2015 года	–	202.334	688.489	890.823
Обесценение на совокупной основе	–	25.572	560.803	586.375
Обесценение на индивидуальной основе	–	176.762	127.686	304.448
<b>Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе</b>	<b>–</b>	<b>2.562.364</b>	<b>382.592</b>	<b>2.944.956</b>

В 2016 году руководство Банка пересмотрело подход к классификации кредитов клиентам. Кредиты индивидуальным предпринимателям, предоставленные на развитие бизнеса, ранее включались в класс кредитов, выданных корпоративным клиентам.

В соответствии с пересмотренной классификацией, все кредиты индивидуальным предпринимателям, вне зависимости от цели кредитования, включены в состав кредитов, выданных розничным клиентам.

Кроме того, кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса, были выделены Банком из портфеля корпоративного кредитования в отдельный класс.

В течение 2016 года руководством Банка были пересмотрены следующие существенные допущения, используемые при оценке обесценения кредитов клиентам на коллективной основе:

- Предполагаемые сроки реализации залогового обеспечения на основании опыта Банка составляют от 1 года до 3 лет (31 декабря 2015 года: 3 года).
- К оценочной стоимости залогового имущества применяется понижающий коэффициент в диапазоне от 0% до 30% от оценочной стоимости (31 декабря 2015 года: 30% от оценочной стоимости).
- При оценке убытка от обесценения Банк учитывает стоимость залогового имущества, представленного транспортными средствами (на 31 декабря 2015 года: стоимость залогового имущества, представленного транспортными средствами, не учитывалось).

(в тысячах тенге)

**8. Кредиты клиентам (продолжение)****Резерв под обесценение кредитного портфеля (продолжение)**

Кроме того, при оценке резервов под обесценение кредитов на индивидуальной основе, Банком учитываются следующие виды залогового имущества, которые ранее не принимались во внимание: транспортные средства; гарантии (поручительства) юридических лиц – резидентов Республики Казахстан, в том числе банков-резидентов, имеющих долговой рейтинг не ниже рейтинга «ВВВ-», присвоенный агентством Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантии АО «Фонд развития предпринимательства «Даму».

Руководство Банка считает, что указанные изменения в методологии позволяют более точно оценить сумму убытка от обесценения по кредитам клиентам. Ниже представлен эффект применения новой методологии за 2016 год:

	<i>На 31 декабря 2016 года</i>
Резерв под обесценение кредитов клиентам по новой методологии	<b>1.100.048</b>
Резерв под обесценение кредитов клиентам по предыдущей методологии	<b>1.165.179</b>
<b>Итого влияние от изменения методологии</b>	<b>(65.131)</b>

В 2016 году процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, составили 234.663 тысячи тенге (в 2015 году: 321.121 тысяча тенге).

**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

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

Основными видами полученного залогового обеспечения являются:

- при кредитовании корпоративных клиентов – залог недвижимости, производственного оборудования, товарно-материальных запасов и торговой дебиторской задолженности;
- при кредитовании розничных клиентов – залог жилой недвижимости, транспортных средств, денежных средств и их эквивалентов, а также гарантии третьих сторон.

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

На 31 декабря 2016 года общая сумма кредитов до обеспечения, выданных розничным клиентам на потребительские цели под залог недвижимости, составляет 21.050.233 тысячи тенге (на 31 декабря 2015 года: 21.935.641 тысяча тенге). Отношение исторической стоимости недвижимости, принятой в обеспечение кредитов, выданных розничным клиентам на потребительские цели под залог недвижимости, к сумме соответствующих кредитов до обеспечения на 31 декабря 2016 года составляет 435% (на 31 декабря 2015 года: 365%). При этом, такое отношение по каждому кредиту в отдельности может не соответствовать указанному.

**Концентрация кредитов клиентам**

На 31 декабря 2016 года на долю десяти самых крупных заёмщиков Банка приходилось 13% (на 31 декабря 2015 года: 12%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение. Совокупная сумма данных кредитов составила 8.719.312 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года: 7.220.352 тысячи тенге).

(в тысячах тенге)

**8. Кредиты клиентам (продолжение)****Концентрация кредитов клиентам (продолжение)**

Ниже представлена структура портфеля кредитов в разрезе отраслей:

	2016 год		2015 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	37.784.891	57,4%	38.653.953	66,2%
Торговля	10.192.830	15,5%	5.483.484	9,4%
Операции с недвижимостью	4.995.331	7,6%	3.247.170	5,6%
Производство	2.646.639	4,0%	2.815.294	4,8%
Строительство	1.750.143	2,7%	634.848	1,1%
Развлечения и отдых	1.587.791	2,4%	1.479.796	2,5%
Транспорт	1.543.596	2,3%	1.768.433	3,0%
Отели и рестораны	1.447.978	2,2%	1.617.978	2,8%
Финансовая и страховая деятельность	838.635	1,3%	691.071	1,2%
Профессиональная, научная и техническая деятельность	736.102	1,1%	66.021	0,1%
Медицинские услуги	695.720	1,1%	560.184	1,0%
Образование	351.264	0,5%	269.196	0,4%
Сельское хозяйство	97.070	0,1%	143.048	0,2%
Информация и связь	42.315	0,1%	287.410	0,5%
Прочее	1.084.711	1,6%	671.745	1,2%
<b>Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>65.795.016</b>	<b>100,0%</b>	<b>58.389.631</b>	<b>100,0%</b>

**9. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

По состоянию на 31 декабря 2016 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены дисконтными нотами Национального Банка Республики Казахстан общей балансовой стоимостью 1.770.045 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года: ноль) и сроком погашения в 2017 году.

**10. Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость представлена имуществом, полученным Банком в счёт погашения задолженности заемщиков по кредитам и переданное в доверительное управление Родительской организации. Руководство Банка не планирует продажу недвижимости в краткосрочной перспективе в ходе обычной деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2016 года инвестиционная недвижимость включает в себя объекты инвестиционной недвижимости и участки земли, общей справедливой стоимостью 235.056 тысяч тенге.

Доход от увеличения стоимости объектов коммерческой недвижимости в результате переоценки в 2016 году составил 73.860 тысяч тенге и был признан в составе прибыли или убытка по статье «Прочие доходы».

По состоянию на 31 декабря 2016 года, у Банка отсутствуют какие-либо ограничения на реализацию его инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

(в тысячах тенге)

**11. Основные средства**

Движение основных средств представлено следующим образом:

	<i>Земля</i>	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Мебель и офисное оборудование</i>	<i>Компьютерное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Улучшение арендованного имущества</i>	<i>Итого</i>
<b>Переоцененная/ первоначальная стоимость</b>							
На 31 декабря 2014 года	428.702	4.210.592	513.106	318.383	22.084	45.864	5.538.731
Поступления	—	347.808	327.503	92.235	—	2.776	770.322
Выбытия	—	—	(2.646)	(213)	(2.500)	—	(5.359)
Списания	—	—	—	—	—	(40.345)	(40.345)
Влияние переоценки	32.828	324.306	—	—	—	—	357.134
На 31 декабря 2015 года	461.530	4.882.706	837.963	410.405	19.584	8.295	6.620.483
Поступления	19.736	426.822	69.570	80.609	—	14.315	611.052
Выбытия	—	—	(7.765)	(3.959)	(1.401)	(3.892)	(17.017)
Влияние переоценки	3.717	(174)	—	—	—	—	3.543
На 31 декабря 2016 года	484.983	5.309.354	899.768	487.055	18.183	18.718	7.218.061
<b>Накопленный износ</b>							
На 31 декабря 2014 года	—	(24.591)	(93.842)	(195.845)	(3.357)	(28.456)	(346.091)
Начисление	—	(71.357)	(82.964)	(67.258)	(2.947)	(9.044)	(233.570)
Выбытия	—	—	1.144	213	1.191	—	2.548
Списания	—	—	—	—	—	35.460	35.460
Влияние переоценки	—	90.877	—	—	—	—	90.877
На 31 декабря 2015 года	—	(5.071)	(175.662)	(262.890)	(5.113)	(2.040)	(450.776)
Начисление	—	(81.019)	(95.140)	(36.656)	(2.598)	(3.126)	(218.539)
Выбытия	—	—	4.291	3.766	784	1.138	9.979
Списания	—	—	—	—	—	—	—
Влияние переоценки	—	5.071	—	—	—	—	5.071
На 31 декабря 2016 года	—	(81.019)	(266.511)	(295.780)	(6.927)	(4.028)	(654.265)
<b>Чистая остаточная стоимость</b>							
На 31 декабря 2015 года	461.530	4.877.635	662.301	147.515	14.471	6.255	6.169.707
На 31 декабря 2016 года	484.983	5.228.335	633.257	191.275	11.256	14.690	6.563.796

Банк воспользовался услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости земли, зданий и сооружений, находящихся в собственности Банка в октябре 2016 года. Справедливая стоимость была определена исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Более подробная информация о справедливой стоимости земли, зданий и сооружений раскрывается в *Примечании 27*.

Доход от увеличения стоимости земли, зданий и сооружений в 2016 году в результате переоценки составил 8.614 тысяч тенге (в 2015 году: 448.011 тысяч тенге), из которых сумма в размере 8.029 тысяч тенге (в 2015 году: 445.110 тысяч тенге) была признана в составе прочего совокупного дохода, и сумма в размере 585 тысяч тенге (в 2015 году: 2.901 тысяча тенге) признана в составе прибыли или убытка.

В течение 2016 года Банком были приобретены нежилое помещение и земельный участок, произведен капитальный ремонт административных зданий, а также приобретены офисная мебель и оборудование. Если земля, здания и сооружения были бы учтены по первоначальной стоимости, то чистая остаточная стоимость составила бы на 31 декабря:

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Первоначальная стоимость	4.958.864	4.512.289
Накопленный износ	(272.649)	(179.771)
<b>Чистая остаточная стоимость</b>	<b>4.686.215</b>	<b>4.332.518</b>

Первоначальная стоимость полностью амортизированных активов, находящихся в использовании Банком на 31 декабря 2016 года составляет 248.988 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года: 160.017 тысяч тенге).

(в тысячах тенге)

**12. Нематериальные активы**

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Лицензии</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>			
На 31 декабря 2014 года	785.288	208	785.496
Поступления	131.865	—	131.865
На 31 декабря 2015 года	917.153	208	917.361
Поступления	<b>385.617</b>	—	<b>385.617</b>
На 31 декабря 2016 года	<b>1.302.770</b>	<b>208</b>	<b>1.302.978</b>
<b>Накопленная амортизация</b>			
На 31 декабря 2014 года	(201.890)	(149)	(202.039)
Начисление	(84.619)	(29)	(84.648)
На 31 декабря 2015 года	(286.509)	(178)	(286.687)
Начисление	<b>(113.485)</b>	<b>(30)</b>	<b>(113.515)</b>
На 31 декабря 2016 года	<b>(399.994)</b>	<b>(208)</b>	<b>(400.202)</b>
<b>Чистая остаточная стоимость</b>			
На 31 декабря 2014 года	583.398	59	583.457
На 31 декабря 2015 года	630.644	30	630.674
На 31 декабря 2016 года	<b>902.776</b>	<b>—</b>	<b>902.776</b>

**13. Налогообложение**

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие позиции:

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Расход по текущему корпоративному подоходному налогу	—	315.637
Расход по отсроченному корпоративному подоходному налогу — возникновение и уменьшение временных разниц	<b>64.267</b>	160.113
Минус: отсроченный корпоративный подоходный налог, отраженный в прочем совокупном доходе	<b>(1.606)</b>	(89.022)
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>62.661</b>	<b>386.728</b>

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применимая ставка корпоративного подоходного налога в 2016 и 2015 годах составляет 20%.

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

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>168.449</b>	1.320.986
Нормативная ставка налога	<b>20%</b>	20%
<b>Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу, рассчитанные по нормативной ставке</b>	<b>33.690</b>	264.197
Доход, не подлежащий налогообложению	<b>(3.992)</b>	—
Процентные расходы по привилегированным акциям, не относимые на вычет	<b>16.000</b>	16.000
Административные расходы, не относимые на вычет	<b>14.655</b>	66.372
Корректировка корпоративного подоходного налога прошлых лет	—	13.146
Прочие постоянные разницы	<b>2.308</b>	27.013
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>62.661</b>	<b>386.728</b>

(в тысячах тенге)

**13. Налогообложение (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2016 года активы по текущему корпоративному подоходному налогу составляют 133.716 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года: 6.311 тысяч тенге).

Активы и обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующее:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			2016 год
	2014 год	в составе		2015 год	в составе		
		в составе прибыли или убытка	прочего совокупного дохода		в составе прибыли или убытка	прочего совокупного дохода	
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>							
Налоговые убытки к переносу	—	—	—	—	142.153	—	142.153
Средства кредитных учреждений	—	5.589	—	5.589	(3.785)	—	1.804
Прочие обязательства	10.360	3.595	—	13.955	3.294	—	17.249
<b>Отсроченные налоговые активы</b>	10.360	9.184	—	19.544	141.662	—	161.206
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>							
Кредиты клиентам	(273.022)	(1.627)	—	(274.649)	—	—	(274.649)
Основные средства и нематериальные активы	(179.782)	(86.708)	(89.022)	(355.512)	(68.966)	(1.606)	(426.084)
Производные финансовые инструменты	(8.060)	8.060	—	—	—	—	—
Субординированный долг	—	—	—	—	(135.357)	—	(135.357)
<b>Отсроченные налоговые обязательства</b>	(460.864)	(80.275)	(89.022)	(630.161)	(204.323)	(1.606)	(836.090)
<b>Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу</b>	(450.504)	(71.091)	(89.022)	(610.617)	(62.661)	(1.606)	(674.884)

В соответствии с действующим налоговым законодательством Республики Казахстан, налоговые убытки переносятся на период до десяти лет.

**14. Прочие активы**

На 31 декабря прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2016 год	2015 год
Прочая дебиторская задолженность	12.635	125
<b>Прочие финансовые активы</b>	12.635	125
Предоплаченные расходы	195.273	102.666
Запасы	360.899	94.078
Предоплата по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	103.771	80.700
Предоплата за основные средства и нематериальные активы	57.078	75.197
Прочее	2.043	2.764
За вычетом: резерв под обесценение прочих активов	(2.066)	(11.405)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	716.998	344.000
<b>Прочие активы</b>	729.633	344.125

По состоянию на 31 декабря 2016 года, запасы включают в себя залоговое имущество, полученное Банком в погашение кредитов, выданных клиентам, на общую сумму 329.240 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года: 68.319 тысяч тенге).

В 2016 году Банк взыскал залоговое имущество в счет погашения задолженности заемщиков в сумме 470.404 тысячи тенге, (в 2015 году: 68.319 тысяч тенге) и реализовал изъятое залоговое имущество с балансовой стоимостью 48.287 тысяч тенге (в 2015 году: ноль).

В 2016 году активы с балансовой стоимостью 161.196 тысяч тенге были переведены из запасов в состав инвестиционной недвижимости (Примечание 10).

(в тысячах тенге)

**14. Прочие активы (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

	<i>Прочие активы</i>
На 31 декабря 2014 года	3.275
Отчисление на обесценение	8.130
На 31 декабря 2015 года	11.405
Уменьшение резерва под обесценение	<b>(9.339)</b>
На 31 декабря 2016 года	<b>2.066</b>

**15. Средства кредитных учреждений**

На 31 декабря средства кредитных учреждений включают в себя следующие позиции :

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Депозиты других банков	<b>5.000.000</b>	5.000.000
Кредиты от государственных организаций	<b>3.192.510</b>	1.769.617
	<b>8.192.510</b>	6.769.617

По состоянию на 31 декабря 2016 года кредиты от государственных организаций представлены кредитами, полученными от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» на сумму 3.192.510 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года: 1.769.617 тысяч тенге) в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором. Кредиты выражены в тенге, имеют ставку вознаграждения 3,0%-8,5% годовых и сроки погашения в 2022-2023 годах.

**16. Средства клиентов**

На 31 декабря средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
<b>Текущие счета</b>		
Юридические лица	<b>17.079.453</b>	9.128.656
Физические лица	<b>1.736.810</b>	649.537
<b>Срочные депозиты</b>		
Юридические лица	<b>40.738.096</b>	37.813.145
Физические лица	<b>12.476.990</b>	7.673.962
<b>Средства клиентов</b>	<b>72.031.349</b>	55.265.300
Удерживаемые в качестве обеспечения по кредитам клиентам	<b>2.431.414</b>	2.362.096
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	<b>5.492.991</b>	168.751

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	<i>2016 год</i>		<i>2015 год</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Финансовые услуги	<b>18.400.387</b>	<b>25,5%</b>	19.622.912	35,5%
Физические лица	<b>14.213.800</b>	<b>19,7%</b>	8.323.499	15,1%
Страхование	<b>11.706.809</b>	<b>16,3%</b>	4.827.888	8,7%
Строительство	<b>4.614.483</b>	<b>6,4%</b>	639.653	1,2%
Торговля	<b>3.226.048</b>	<b>4,5%</b>	2.130.245	3,9%
Производство	<b>3.044.176</b>	<b>4,2%</b>	1.203.637	2,2%
Образование	<b>2.992.603</b>	<b>4,2%</b>	2.271.563	4,1%
Управление активами	<b>2.542.056</b>	<b>3,5%</b>	7.067.141	12,8%
Горнодобывающая промышленность	<b>1.836.659</b>	<b>2,5%</b>	27.501	0,0%
Некоммерческие организации	<b>1.668.480</b>	<b>2,3%</b>	765.386	1,4%
Профессиональные услуги	<b>1.421.966</b>	<b>2,0%</b>	3.106.016	5,6%
Аренда	<b>1.229.691</b>	<b>1,7%</b>	60.457	0,1%
Сельское хозяйство	<b>1.103.570</b>	<b>1,5%</b>	149.929	0,3%
Транспорт	<b>390.346</b>	<b>0,5%</b>	305.383	0,6%
Недвижимость	<b>55.799</b>	<b>0,1%</b>	34.459	0,1%
Медицинские услуги	<b>31.598</b>	<b>0,0%</b>	18.921	0,0%
Связь и информация	<b>24.819</b>	<b>0,0%</b>	2.634.831	4,8%
Электроэнергетика	<b>14.628</b>	<b>0,0%</b>	-	0,0%
Прочее	<b>3.513.431</b>	<b>4,9%</b>	2.075.879	3,8%
<b>Средства клиентов</b>	<b>72.031.349</b>	<b>100,0%</b>	55.265.300	100,0%



(в тысячах тенге)

**16. Средства клиентов (продолжение)**

На 31 декабря 2015 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходилось 35% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах клиентов (на 31 декабря 2015 года: 56%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 декабря 2016 года составил 25.147.878 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года: 30.993.494 тысячи тенге).

В состав срочных депозитов включены депозиты физических лиц в размере 12.476.990 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года: 7.673.962 тысячи 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.

**17. Субординированный долг**

На 31 декабря субординированный долг включает в себя следующие позиции:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Долгосрочные займы	3.893.251	4.604.577
Долговой компонент по привилегированным акциям	1.040.000	1.040.000
<b>Субординированный долг</b>	<b>4.933.251</b>	<b>5.644.577</b>

Ниже представлена детальная информация по полученным долгосрочным субординированным займам:

<b>Кредитор</b>	<b>Валюта займа</b>	<b>Ставка вознаграждения</b>	<b>Дата выдачи</b>	<b>Дата погашения</b>		
					<b>2016 год</b>	<b>2015 год</b>
ТОО «Global Development»	KZT	10,00%	20 июня 2011 года	24 июля 2033 года	1.424.279	1.423.424
АО «Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова»	USD	8,00%	15 апреля 2011 года	15 апреля 2018 года	–	1.728.741
ТОО «Global Development»	KZT	10,00%	20 июня 2011 года	24 июля 2033 года	709.131	708.704
MAGLINK LIMITED	USD	4,00%	28 июня 2011 года	20 сентября 2023 года	673.245	693.620
ТОО «Global Development»	KZT	10,00%	23 июня 2011 года	24 июля 2033 года	50.110	50.088
ТОО «Global Development»	KZT	8,75%	29 августа 2016 года	24 июля 2033 года	1.036.486	–
					<b>3.893.251</b>	<b>4.604.577</b>

В декабре 2010 года Банк разместил 1.000.000 привилегированных акций по стоимости размещения 1.000 тенге за акцию, выкупленные ТОО «Дос-групп Лимитед». Данные привилегированные акции не дают права голоса, если только выплата дивидендов по привилегированным акциям не была задержана на три или более месяцев, и на них начисляются кумулятивные дивиденды в минимальном размере 8% в год, но не менее, чем по простым акциям. В 2016 году привилегированные акции были выкуплены в полном объеме у ТОО «Дос-групп Лимитед» г-ном Утемуратовым Б.Ж.

В соответствии с МСФО (IAS) 32, если непогашаемая привилегированная акция создает договорное право на получение дивидендов, то она содержит финансовое обязательство в отношении дивидендов, в результате чего чистая приведенная стоимость права на получение дивидендов отражается как обязательство, а saldo поступлений от выпуска – как капитал. В 2016 году расходы по дивидендам, начисленным по привилегированным акциям, составили 80.000 тысяч тенге (в 2015 году: 80.000 тысяч тенге) и были классифицированы как процентные расходы в соответствии с МСФО (IAS) 32.

29 августа 2016 года Банк привлек субординированный заем от ТОО «Global Development» с индексацией к доллару США, ставкой вознаграждения 4% годовых и сроком погашения в 2023 году. 21 октября 2016 года условия займа были пересмотрены и индексация отменена. 9 декабря 2016 года срок займа был увеличен до 2033 года. Указанные существенные изменения условий существующего обязательства привели к прекращению признания первоначального обязательства и отражению нового обязательства с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в общей сумме 681.711 тысяч тенге в составе прибыли или убытка.

(в тысячах тенге)

**18. Прочие обязательства**

На 31 декабря прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Кредиторская задолженность перед поставщиками	24.783	28.969
Прочие финансовые обязательства	42.125	35.878
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>66.908</b>	<b>64.847</b>
Кредиторская задолженность по прочим налогам, помимо корпоративного подоходного налога	26.099	43.085
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	52.746	51.511
Комиссионные доходы по выпущенным гарантиям будущих периодов	1.695	662
Прочие нефинансовые обязательства	91	–
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>80.631</b>	<b>95.258</b>
<b>Прочие обязательства</b>	<b>147.539</b>	<b>160.105</b>

**19. Капитал**

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов Банк имеет 13.500.000 объявленных простых акций, деноминированных в тенге, из которых 8.231.140 простых акций были выпущены и полностью оплачены по стоимости размещения 1.000 тенге за акцию. Каждая простая акция даёт право на один голос и равномерное распределение объявленных дивидендов.

В 2016 и 2015 годах дивиденды по простым акциям не объявлялись и не выплачивались.

Балансовая стоимость одной простой акции, рассчитанная в соответствии с методологией, указанной в Листинговых правилах КФБ, по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов представлена ниже:

Вид акций	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Количество акций в обращении	Чистые активы (в тысячах тенге)	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	Количество акций в обращении	Чистые активы (в тысячах тенге)	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Простые	8.231.140	10.863.403	1.319,79	8.231.140	11.023.294	1.339,22

**Фонд переоценки основных средств**

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости земли и зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе капитала.

Ниже представлено движение в фонде переоценки основных средств:

	<b>Фонд переоценки основных средств</b>
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	<b>445.934</b>
Переоценка земли и зданий (Примечание 11)	445.110
Налоговый эффект от переоценки земли и зданий (Примечание 13)	(89.022)
Амортизация фонда переоценки	(6.642)
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>795.380</b>
Переоценка земли и зданий (Примечание 11)	8.029
Налоговый эффект от переоценки земли и зданий (Примечание 13)	(1.606)
Амортизация фонда переоценки	(10.194)
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	<b>791.609</b>

В соответствии с Постановлением НБРК № 137 от 27 мая 2013 года (далее по тексту – «Постановление»), с 1 апреля 2013 года Банком производится расчёт динамического резерва. По состоянию на 31 декабря 2016 года сумма данного резерва, рассчитанного в соответствии с Постановлением, составляет 1.373.246 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года: 1.373.246 тысяч тенге).

(в тысячах тенге)

**20. Дополнительная информация для отчёта о движении денежных средств**

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Денежные средства и средства на счетах в НБРК (Примечание 5)	16.831.368	8.293.306
Текущие счета и вклады в других банках и прочих финансовых учреждениях (Примечание 6)	2.112.837	1.197.460
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	—	401.644
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>18.944.205</b>	<b>9.892.410</b>

**21. Процентные доходы и процентные расходы**

Процентные доходы и процентные расходы включают:

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Кредиты клиентам	8.464.148	7.466.576
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	447.634	1.672
Денежные средства и средства на счетах в НБРК	160.265	—
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	102.750	42.037
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	63.372	—
<b>Процентные доходы</b>	<b>9.238.169</b>	<b>7.510.285</b>
Средства клиентов	(4.863.425)	(3.018.915)
Субординированный долг	(406.739)	(378.585)
Средства кредитных учреждений	(907.738)	(283.810)
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	(16.757)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(4.549)	—
<b>Процентные расходы</b>	<b>(6.182.451)</b>	<b>(3.698.067)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>3.055.718</b>	<b>3.812.218</b>

**22. Чистый комиссионный доход**

Чистый комиссионный доход включает:

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Кассовые операции	458.267	251.477
Расчётные операции	182.585	115.345
Открытие и ведение клиентских счетов	109.953	15.433
Платежные карты	37.555	40.027
Операции с иностранной валютой	35.152	30.418
Гарантии выданные	32.065	16.075
Прочее	41.094	39.740
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>896.671</b>	<b>508.515</b>
Операции по карт-счетам клиентов	(101.845)	(41.887)
Расчётные операции	(37.187)	(19.723)
Операции с иностранной валютой	(3.483)	(4.099)
Операции с ценными бумагами	(2.828)	(2.956)
Прочее	(437)	(302)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(145.780)</b>	<b>(68.967)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>750.891</b>	<b>439.548</b>

(в тысячах тенге)

**23. Расходы на персонал и административные и прочие операционные расходы**

Расходы на персонал и административные и прочие операционные расходы включают:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Заработная плата и бонусы	1.991.742	1.823.059
Отчисления на социальное обеспечение	168.396	145.197
<b>Расходы на персонал</b>	<b>2.160.138</b>	<b>1.968.256</b>
Износ и амортизация	332.073	318.218
Рекламные и маркетинговые услуги	227.632	101.292
Расходы по аренде	170.454	182.539
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога	161.255	146.308
Техническая поддержка и программное обеспечение	127.375	85.342
Охрана	118.972	119.430
Расходы, связанные с выпуском пластиковых карт	100.302	18.469
Расходы по профессиональным услугам	91.995	73.842
Членские взносы	74.163	46.913
Услуги связи и информационные услуги	58.812	64.850
Текущий ремонт и обслуживание	58.553	66.606
Коммунальные услуги	43.187	40.886
Расходы на служебные командировки	27.347	41.204
Представительские расходы	26.242	32.499
Канцелярские расходы	14.557	14.153
Транспорт	13.268	11.034
Благотворительность	4.583	23.125
Штрафы и пени	4.454	5.455
Убыток от выбытия основных средств	3.909	2.248
Прочие	107.770	125.223
<b>Административные и прочие операционные расходы</b>	<b>1.766.903</b>	<b>1.519.636</b>

**24. Прибыль на акцию**

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за отчетный период, причитающейся держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода.

Ниже приводятся данные о прибыли и акциях, использованных при расчёте базовой и разводнённой прибыли на акцию:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Чистая прибыль за год, приходящаяся на акционера Банка	105.788	934.258
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводнённой прибыли на акцию	8.231.140	8.231.140
Базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге)	12,85	113,50

На 31 декабря 2016 и 2015 годов в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

**25. Договорные и условные обязательства****Политические и экономические условия**

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

В 2016 году негативное влияние на казахстанскую экономику продолжали оказывать низкие цены на сырую нефть и волатильность обменного курса тенге к основным иностранным валютам. Указанные факторы привели к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределённости относительного дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

(в тысячах тенге)

**25. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Налогообложение**

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечётко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчётном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет. Тем не менее, при определённых обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчётности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулируемыми органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную финансовую отчётность может быть существенным.

**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 создаёт 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.

**Договорные и условные обязательства**

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

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Гарантии выданные	4.500.236	304.070
Неиспользованные кредитные линии	5.761.522	1.950.070
	<b>10.261.758</b>	<b>2.254.140</b>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
Менее 1 года	22.158	19.176
От 1 года до 5 лет	400	-
	<b>22.558</b>	<b>19.176</b>
<b>Обязательства по капитальным затратам</b>	<b>53.273</b>	<b>59.326</b>
<b>Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)</b>	<b>10.337.589</b>	<b>2.332.642</b>
За вычетом средств клиентов, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 16)	<b>(5.492.991)</b>	<b>(168.751)</b>
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<b>4.844.598</b>	<b>2.163.891</b>

Общая сумма обязательств по неиспользованным кредитным линиям 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 тысячах тенге)

## 26. Управление рисками

### Введение

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

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

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

### *Структура управления рисками*

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

### *Совет директоров*

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

### *Правление*

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

### *Управление рисками*

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

Основной целью деятельности подразделения является создание и функционирование эффективной системы управления рисками Банка, предусматривающей применение методов выявления и контроля рисков, обеспечивающих эффективное определение, оценку и ограничение рисков Банка с учётом вида и объёма проводимых им операций.

### *Казначейство Банка*

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

### *Внутренний аудит*

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

### *Система оценки рисков и передача информации о рисках*

Совет Директоров и Правление Банка в пределах своей компетенции определяют ответственных лиц и/или комитеты, ответственные за управление рисками, а также обеспечивают разделение должностных обязанностей по ключевым моментам управления рисками с целью избежание потенциальных конфликтов интересов.

Служба внутреннего аудита Банка проводит проверки руководящих работников на предмет выявления концентрации у них полномочий и функций по управлению деятельностью Банка. Периодичность и порядок проверок определяются внутренними документами, регулирующими деятельность Службы внутреннего аудита.

(в тысячах тенге)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### *Система оценки рисков и передача информации о рисках (продолжение)*

Управленческая отчётность, предоставляемая Совету Директоров и Правлению Банка, удовлетворяет требованиям, установленным законодательством, в части периодичности и необходимого содержания, а также содержит иные сведения аналитического характера, необходимые высшему руководству для обеспечения мониторинга непрерывного контроля и управления размером принимаемого на Банк риска.

Степень участия каждого из перечисленных подразделений в процессе оценки и анализа рисков определяется соответствующими внутренними нормативными документами Банка.

#### *Снижение риска*

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

#### *Чрезмерные концентрации риска*

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

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

### Кредитный риск

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

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

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

#### *Производные финансовые инструменты*

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчёте о финансовом положении.

#### *Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

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

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

(в тысячах тенге)

**26. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Риски, связанные с обязательствами кредитного характера (продолжение)*

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в *Примечании 8 «Кредиты клиентам»* и *Примечании 25 «Договорные и условные обязательства»*.

*Кредитное качество по классам финансовых активов*

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

	2016 год			Итого
	Не просроченные и не обесцененные индивидуально	Просроченные, но не обесцененные индивидуально	Индивидуально обесцененные	
Средства на счетах в НБРК	12.535.345	—	—	12.535.345
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	5.884.354	—	—	5.884.354
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1.770.045	—	—	1.770.045
Кредиты клиентам	59.905.250	3.020.785	2.868.981	65.795.016
Прочие финансовые активы	12.635	—	—	12.635
<b>Итого</b>	<b>80.107.629</b>	<b>3.020.785</b>	<b>2.868.981</b>	<b>85.997.395</b>

	2015 год			Итого
	Не просроченные и не обесцененные индивидуально	Просроченные, но не обесцененные индивидуально	Индивидуально обесцененные	
Средства на счетах в НБРК	6.642.456	—	—	6.642.456
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	1.321.042	—	—	1.321.042
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	401.644	—	—	401.644
Производные финансовые инструменты	5.438.567	—	—	5.438.567
Кредиты клиентам	52.807.066	2.637.609	2.944.956	58.389.631
Прочие финансовые активы	125	—	—	125
<b>Итого</b>	<b>66.610.900</b>	<b>2.637.609</b>	<b>2.944.956</b>	<b>72.193.465</b>

Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее.



(в тысячах тенге)

**26. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

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

	2016 год					Итого
	Менее 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Более 180 дней	
<b>Кредиты клиентам</b>						
Корпоративное кредитование	—	—	—	—	—	—
Кредитование малого и среднего бизнеса	157.781	101.021	—	14.491	18.556	291.849
Розничное кредитование	373.950	281.099	198.949	505.920	1.369.018	2.728.936
<b>Итого</b>	<b>531.731</b>	<b>382.120</b>	<b>198.949</b>	<b>520.411</b>	<b>1.387.574</b>	<b>3.020.785</b>

  

	2015 год					Итого
	Менее 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Более 180 дней	
<b>Кредиты клиентам</b>						
Корпоративное кредитование	—	—	—	—	—	—
Кредитование малого и среднего бизнеса	—	—	—	—	10.563	10.563
Розничное кредитование	506.896	198.187	58.382	181.456	1.682.125	2.627.046
<b>Итого</b>	<b>506.896</b>	<b>198.187</b>	<b>58.382</b>	<b>181.456</b>	<b>1.692.688</b>	<b>2.637.609</b>

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам предоставлена в *Примечании 8* «Кредиты клиентам».

*Оценка обесценения*

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

*Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе*

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

*Резервы, оцениваемые на совокупной основе*

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

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

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

(в тысячах тенге)

**26. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

Резервы, оцениваемые на совокупной основе (продолжение)

Ниже представлена географическая концентрация монетарных активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	<i>Казахстан</i>	<i>Страны, входящие в ОЭСР</i>	<i>Страны, не входящие в ОЭСР</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и средства на счетах в НБРК	16.831.368	—	—	16.831.368
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	5.349.359	271.784	263.211	5.884.354
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1.770.045	—	—	1.770.045
Кредиты клиентам	64.694.968	—	—	64.694.968
Прочие монетарные активы	12.635	—	—	12.635
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>88.658.375</b>	<b>271.784</b>	<b>263.211</b>	<b>89.193.370</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных учреждений	8.192.510	—	—	8.192.510
Средства клиентов	71.837.611	53.392	140.346	72.031.349
Субординированный долг	4.260.006	673.245	—	4.933.251
Прочие монетарные обязательства	60.894	5.902	112	66.908
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>84.351.021</b>	<b>732.539</b>	<b>140.458</b>	<b>85.224.018</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>4.307.354</b>	<b>(460.755)</b>	<b>122.753</b>	<b>3.969.352</b>

Географическая концентрация монетарных активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года представлена ниже:

	<i>Казахстан</i>	<i>Страны, входящие в ОЭСР</i>	<i>Страны, не входящие в ОЭСР</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и средства на счетах в НБРК	8.293.306	—	—	8.293.306
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	887.124	204.488	229.430	1.321.042
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	401.644	—	—	401.644
Производные финансовые инструменты	5.438.567	—	—	5.438.567
Кредиты клиентам	57.498.808	—	—	57.498.808
Прочие монетарные активы	125	—	—	125
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>72.519.574</b>	<b>204.488</b>	<b>229.430</b>	<b>72.953.492</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных учреждений	6.769.617	—	—	6.769.617
Средства клиентов	55.192.273	—	73.027	55.265.300
Субординированный долг	4.950.957	693.620	—	5.644.577
Прочие монетарные обязательства	62.446	123	—	62.569
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>66.975.293</b>	<b>693.743</b>	<b>73.027</b>	<b>67.742.063</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>5.544.281</b>	<b>(489.255)</b>	<b>156.403</b>	<b>5.211.429</b>

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

(в тысячах тенге)

**26. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

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

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

Для оценки и снижения риска ликвидности, а также управления этим риском Банк использует следующие способы:

- анализ договорных сроков погашения и прогнозирование денежных потоков (анализ разрывов), а также анализ концентрации депозитной базы;
- установление лимитов, ограничивающих расхождения в сроках погашения (лимитов на величину разрывов), а также установление и регулярную актуализацию лимитов по общему объему финансирования с учетом текущих и прогнозных уровней ликвидности;
- распределение и использование портфеля ценных бумаг казначейства для управления краткосрочной ликвидностью;
- разработка планов действий в экстренных ситуациях (планов финансирования чрезвычайных мероприятий).

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

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

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

*Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

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

<b>Финансовые обязательства</b>	<b>2016 год</b>					
	<b>До востребования</b>	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 месяцев до 1 года</b>	<b>От 1 до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Средства кредитных учреждений	–	197.853	5.552.802	2.602.524	1.123.926	9.477.105
Средства клиентов	18.816.263	12.021.169	26.539.536	20.165.086	3.240.455	80.782.509
Субординированный долг	–	80.565	271.782	1.248.682	8.916.679	10.517.708
Прочие финансовые обязательства	468	66.440	–	–	–	66.908
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>18.816.731</b>	<b>12.366.027</b>	<b>32.364.120</b>	<b>24.016.292</b>	<b>13.281.060</b>	<b>100.844.230</b>

  

<b>Финансовые обязательства</b>	<b>2015 год</b>					
	<b>До востребования</b>	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 месяцев до 1 года</b>	<b>От 1 до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Средства кредитных учреждений	–	182.116	5.504.805	1.326.542	909.973	7.923.436
Средства клиентов	9.778.194	6.100.600	27.467.551	12.812.820	–	56.159.165
Субординированный долг	–	67.200	350.965	5.336.975	1.000.000	6.755.140
Прочие финансовые обязательства	49.318	15.529	–	–	–	64.847
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>9.827.512</b>	<b>6.365.445</b>	<b>33.323.321</b>	<b>19.476.337</b>	<b>1.909.973</b>	<b>70.902.588</b>

(в тысячах тенге)

**26. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)*

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (*Примечание 16 «Средства клиентов»*). В вышеуказанной таблице депозиты физических лиц представлены в соответствии с договорными сроками, в соответствии с ожиданиями Банка по погашению таких депозитов.

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

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

	<i>До востре- бования и менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2016 год	5.859.776	268.919	4.133.063	10.261.758
2015 год	2.014.004	214.583	25.553	2.254.140

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

**Рыночный риск**

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

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми валютными позициями и позициями по процентному риску, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

*Риск изменения процентной ставки*

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. У Банка отсутствуют финансовые активы и финансовые обязательства с плавающей процентной ставкой на 31 декабря 2016 и 2015 годов.

*Валютный риск*

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

(в тысячах тенге)

**26. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск (продолжение)*

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

<i>Валюта</i>	<i>2016 год</i>		<i>2015 год</i>	
	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Доллар США	13,00%	(9.362)	50,00%	23.558
Евро	15,00%	23.400	50,00%	17.860
Российский рубль	23,00%	15.586	60,00%	132.981

<i>Валюта</i>	<i>2016 год</i>		<i>2015 год</i>	
	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Доллар США	(13,00%)	9.362	(20,00%)	(9.423)
Евро	(15,00%)	(23.400)	(20,00%)	(7.072)
Российский рубль	(19,00%)	(12.875)	(29,00%)	(64.274)

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

Валютная позиция Банка по состоянию 31 декабря 2016 года представлена далее:

	<i>Тенге</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Евро</i>	<i>Китайский юань</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>						
Денежные средства и средства на счетах в НБРК	5.967.200	10.655.728	68.513	139.927	—	16.831.368
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	3.506.248	2.130.244	56.014	121.068	70.780	5.884.354
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1.770.045	—	—	—	—	1.770.045
Кредиты клиентам	55.517.618	9.177.350	—	—	—	64.694.968
Прочие монетарные активы	12.313	322	—	—	—	12.635
<b>Итого активы</b>	<b>66.773.424</b>	<b>21.963.644</b>	<b>124.527</b>	<b>260.995</b>	<b>70.780</b>	<b>89.193.370</b>
Средства кредитных учреждений	8.192.510	—	—	—	—	8.192.510
Средства клиентов	50.444.918	21.362.347	56.763	104.929	62.392	72.031.349
Субординированный долг	4.260.006	673.245	—	—	—	4.933.251
Прочие монетарные обязательства	66.777	64	—	67	—	66.908
<b>Итого обязательства</b>	<b>62.964.211</b>	<b>22.035.656</b>	<b>56.763</b>	<b>104.996</b>	<b>62.392</b>	<b>85.224.018</b>
<b>Валютный свопцион</b>	—	—	—	—	—	—
<b>Чистая позиция</b>	<b>3.809.213</b>	<b>(72.012)</b>	<b>67.764</b>	<b>155.999</b>	<b>8.388</b>	<b>3.969.352</b>

(в тысячах тенге)

**26. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)**

Валютный риск (продолжение)

Валютная позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Тенге	Доллар США	Российский рубль	Евро	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и средства на счетах в НБРК	1.145.046	6.780.000	245.225	123.035	8.293.306
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	7.273	1.141.116	80.765	91.888	1.321.042
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	401.644	—	—	—	401.644
Кредиты клиентам	43.117.915	14.380.893	—	—	57.498.808
Прочие монетарные активы	—	125	—	—	125
<b>Итого активы</b>	<b>44.671.878</b>	<b>22.302.134</b>	<b>325.990</b>	<b>214.923</b>	<b>67.514.925</b>
Средства кредитных учреждений	6.769.617	—	—	—	6.769.617
Средства клиентов	24.948.358	30.031.566	103.356	182.020	55.265.300
Субординированный долг	3.222.216	2.422.361	—	—	5.644.577
Прочие монетарные обязательства	62.446	—	—	123	62.569
<b>Итого обязательства</b>	<b>35.002.637</b>	<b>32.453.927</b>	<b>103.356</b>	<b>182.143</b>	<b>67.742.063</b>
<b>Валютный свопцион</b>	<b>(5.445.000)</b>	<b>10.200.300</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>4.755.300</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>4.224.241</b>	<b>48.507</b>	<b>222.634</b>	<b>32.780</b>	<b>4.528.162</b>

**Операционный риск**

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

**27. Оценка справедливой стоимости**

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков решается Правлением Банка. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Как правило, оценщики меняются каждые три года. 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. Вместе со сторонними оценщиками Банка Банк также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически Банк и сторонние оценщики Банка представляют результаты оценки Комитету по аудиту. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

(в тысячах тенге)

**27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**

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

2016 год	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Основные средства – земля и здания	12 октября 2016 года	–	5.713.318	–	5.713.318
Инвестиционная недвижимость	29 июля 2016 года	–	235.056	–	235.056
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и средства на счетах в НБРК	31 декабря 2016 года	16.831.368	–	–	16.831.368
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	31 декабря 2016 года	–	5.884.354	–	5.884.354
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 декабря 2016 года	1.770.045	–	–	1.770.045
Кредиты клиентам	31 декабря 2016 года	–	–	64.694.968	64.694.968
Прочие финансовые активы	31 декабря 2016 года	–	–	12.635	12.635
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства кредитных учреждений	31 декабря 2016 года	–	8.192.510	–	8.192.510
Средства клиентов	31 декабря 2016 года	–	72.031.349	–	72.031.349
Субординированный долг	31 декабря 2016 года	–	4.933.251	–	4.933.251
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2016 года	–	–	66.908	66.908

(в тысячах тенге)

## 27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

2015 год	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Производные финансовые инструменты	31 декабря 2015 года	—	—	5.438.567	5.438.567
Основные средства – земля и здания	31 декабря 2015 года	—	5.339.165	—	5.339.165
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и средства на счетах в НБРК	31 декабря 2015 года	8.293.306	—	—	8.293.306
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	31 декабря 2015 года	—	1.321.042	—	1.321.042
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	31 декабря 2015 года	—	401.644	—	401.644
Кредиты клиентам	31 декабря 2015 года	—	—	57.498.808	57.498.808
Прочие финансовые активы	31 декабря 2015 года	—	—	125	125
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства кредитных учреждений	31 декабря 2015 года	—	6.769.617	—	6.769.617
Средства клиентов	31 декабря 2015 года	—	55.265.300	—	55.265.300
Субординированный долг	31 декабря 2015 года	—	5.644.577	—	5.644.577
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2015 года	—	—	64.847	64.847

Движения между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, в течение 2016 и 2015 годов не осуществлялись.

**Основные средства – земля и здания**

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

**Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости**

В следующей таблице представлены сверка признанных на начало и конец отчётного периода сумм по финансовым инструментам Уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	<b>Производные финансовые инструменты</b>
На 1 января 2016 года	5.438.567
Чистые расходы по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 7)	(953.267)
Продажа	(9.930.300)
Покупка	5.445.000
На 31 декабря 2016 года	—



(в тысячах тенге)

**27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости (продолжение)**

В следующей таблице представлена сверка за 2015 год, в отношении оценок справедливой стоимости, отнесённых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

	<i>Производные финансовые инструменты</i>
<b>На 1 января 2015 года</b>	216.724
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.956.454
Чистый реализованный доход по операциям с производными финансовыми инструментами	(734.611)
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<u>5.438.567</u>

Общие доходы и убытки по финансовым инструментам Уровня 3, включённые в состав совокупного дохода за годы, закончившихся 31 декабря 2016 и 2015 годов, приведенные в вышеуказанных таблицах, представлены в отчёте о совокупном доходе следующим образом:

	<i>2016 год</i>		<i>2015 год</i>	
	<i>Реализованные расходы</i>	<i>Нереализован- ные доходы</i>	<i>Реализованные доходы</i>	<i>Нереализован- ные доходы</i>
(Расходы)/доходы, признанные в составе прибыли или убытка	(953.267)	—	734.611	5.221.843

**Финансовые инструменты, не отраженные 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.

	<i>2016 год</i>			<i>2015 год</i>		
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справед- ливая стоимость</i>	<i>Неприз- нанный (расход)/ доход</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справед- ливая стоимость</i>	<i>Неприз- нанный доход/ (расход)</i>
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и средства на счетах в НБРК	16.831.368	16.831.368	—	8.293.306	8.293.306	—
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	5.884.354	5.884.354	—	1.321.042	1.321.042	—
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	—	—	—	401.644	401.644	—
Ценные бумаги удерживаемые до погашения	1.770.045	1.767.323	(2.722)	—	—	—
Кредиты клиентам	64.694.968	64.528.194	(166.774)	57.498.808	57.678.815	180.007
Прочие финансовые активы	12.635	12.635	—	125	125	—
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных учреждений	8.192.510	8.192.510	—	6.769.617	6.769.617	—
Средства клиентов	72.031.349	72.191.393	(160.044)	55.265.300	55.385.465	(120.165)
Субординированный долг	4.933.251	4.661.652	271.599	5.644.577	5.256.394	388.183
Прочие финансовые обязательства	66.908	66.908	—	64.847	64.847	—
<b>Итого непризнанное изменение в нераслизованной справедливой стоимости</b>			<u>(57.941)</u>			<u>448.025</u>

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

(в тысячах тенге)

**27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении (продолжение)***Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

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

*Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости*

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчётную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, средств клиентов, средств в кредитных учреждениях, средств кредитных учреждений, субординированных займов, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

**28. Анализ сроков погашения активов и обязательств**

В таблице ниже представлены активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в *Примечании 26 «Управление рисками»*.

	2016 год			2015 год		
	Менее 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого	Менее 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и средства на счетах в НБРК	16.831.368	—	16.831.368	8.293.306	—	8.293.306
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	4.384.354	1.500.000	5.884.354	1.321.042	—	1.321.042
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	—	—	—	401.644	—	401.644
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1.770.045	—	1.770.045	—	—	—
Производные финансовые инструменты	—	—	—	5.438.567	—	5.438.567
Кредиты клиентам	17.351.071	47.343.897	64.694.968	13.603.195	43.895.613	57.498.808
Основные средства	—	6.563.796	6.563.796	—	6.169.707	6.169.707
Инвестиционная недвижимость	—	235.056	235.056	—	—	—
Нематериальные активы	—	902.776	902.776	—	630.674	630.674
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	133.716	—	133.716	6.311	—	6.311
Прочие активы	729.633	—	729.633	344.125	—	344.125
<b>Итого активы</b>	<b>41.200.187</b>	<b>56.545.525</b>	<b>97.745.712</b>	<b>29.408.190</b>	<b>50.695.994</b>	<b>80.104.184</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных учреждений	5.042.510	3.150.000	8.192.510	5.019.617	1.750.000	6.769.617
Средства клиентов	52.132.483	19.898.866	72.031.349	43.327.746	11.937.554	55.265.300
Субординированный долг	56.513	4.876.738	4.933.251	87.507	5.557.070	5.644.577
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	—	674.884	674.884	—	610.617	610.617
Прочие обязательства	147.539	—	147.539	160.105	—	160.105
<b>Итого обязательства</b>	<b>57.379.045</b>	<b>28.600.488</b>	<b>85.979.533</b>	<b>48.594.975</b>	<b>19.855.241</b>	<b>68.450.216</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(16.178.858)</b>	<b>27.945.037</b>	<b>11.766.179</b>	<b>(19.186.785)</b>	<b>30.840.753</b>	<b>11.653.968</b>

(в тысячах тенге)

**28. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)**

Способность Банка погашать свои обязательства основана на его возможности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же самого периода времени. На 31 декабря 2016 года Банк имеет отрицательную ликвидность в размере 16.178.858 тысяч тенге в течение года (на 31 декабря 2015 года: 19.186.785 тысяч тенге).

Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются в таблице выше так, как если бы требование о погашении было заявлено. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании средств клиентов за прошлые периоды.

**29. Операции со связанными сторонами**

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

Связанные стороны Банка включают контрагентов, которые являются акционерами Банка, а также членов Совета Директоров и Правления. Прочие связанные стороны включают в себя: компании, с которыми Банк имеет общих значительных акционеров; компании, в которых значительная доля голосующих акций принадлежит, косвенно или непосредственно, акционерам Банка или физическим лицам, имеющим существенное влияние на Банк и любое лицо, которое, как ожидается, будет оказывать влияние или на которое будет оказывать влияние указанное физическое лицо в их сделках с Банком.

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

Сальдо операций со связанными сторонами на 31 декабря 2016 и 2015 годов представлено ниже:

	2016 год		
	Родительская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Активы</b>			
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	–	–	891.224
<b>Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов клиентам</b>	<b>105.476</b>	<b>91.089</b>	<b>235.353</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	–	(6)	–
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>105.476</b>	<b>91.083</b>	<b>235.353</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных учреждений	–	–	5.000.000
Средства клиентов	7.337	23.935	6.853.697
Субординированный долг	–	–	1.040.000

(в тысячах тенге)

**29. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

	2015 год		
	Родительская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Активы</b>			
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	—	—	533.183
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	162.946	254.282	356.902
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(1)	(89)	(128)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>162.945</b>	<b>254.193</b>	<b>356.774</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных учреждений	—	—	5.000.000
Средства клиентов	3.552	95.223	7.849.487
Субординированный долг	—	—	1.728.741

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за годы, закончившиеся на 31 декабря 2016 и 2015 годов:

	2016 год			2015 год		
	Родительская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Родительская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентный доход по кредитам клиентам	16.634	16.951	35.758	22.900	34.684	59.613
Отчисление на резерв под обесценение кредитов клиентам	—	(6)	—	(1)	(37)	46
Процентные расходы по средствам кредитных учреждений	—	—	(711.667)	—	—	(134.167)
Процентные расходы по средствам клиентов	—	(232)	(100.746)	—	(1.177)	(353.324)
Процентные расходы по субординированному долгу	—	—	(140.787)	—	—	(88.914)
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	112	32	(16.473)	2.279	452	(3.813)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	—	52	28.512	48	294	7.215
Прочие операционные расходы	(1.305)	—	(6.216)	(9.129)	—	(7.789)

(в тысячах тенге)

**29. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ставки вознаграждения и сроки погашения по сделкам со связанными сторонами на 31 декабря представлены следующим образом:

	2016 год			2015 год		
	Родительская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Родительская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Кредиты клиентам</b>						
Срок погашения	2023	2019-2025	2022-2028	2023	2018-2025	2016-2028
Годовая ставка вознаграждения в тенге	12,0%	13,0%-25,0%	13,0%	12,0%	13,0%-20,0%	13,0%-25,0%
<b>Средства кредитных учреждений</b>						
Срок погашения	—	—	2017	—	—	2016
Годовая ставка вознаграждения в тенге	—	—	14,0%	—	—	14,0%
<b>Средства клиентов</b>						
Срок погашения	—	2017-2019	2017-2018	—	2016	2016-2017
Годовая ставка вознаграждения в тенге	—	14,0%	12,0%-14,0%	—	10,0%	7,5%-14,0%
Годовая ставка вознаграждения в долларах США/евро	—	2,0%	2,0%-3,25%	—	2,0%-4,0%	1,0%-4,5%
<b>Субординированный долг</b>						
Срок погашения	—	—	—	—	—	2018
Годовая ставка вознаграждения в тенге	—	—	8,0%	—	—	8,0%

Ниже представлена информация на 31 декабря о выплатах вознаграждения 8 членам (в 2015 году: 6 членам) ключевого управленческого персонала:

	2016 год	2015 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	224.313	202.357
Отчисления на социальное обеспечение	22.829	19.981
<b>Итого</b>	<b>247.142</b>	<b>222.338</b>

(в тысячах тенге)

**30. 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, коэффициентов, установленных НБРК при осуществлении надзора за деятельностью Банка.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

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

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

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

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

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

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

На 31 декабря 2016 и 2015 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями НБРК, составили:

	<u>2016 год</u>
Капитал 1 уровня	11.848.869
Капитал 2 уровня	4.533.880
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>16.382.749</b>
Всего нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	79.177.031
Коэффициент достаточности капитала k1-1 (минимум 5%)	13,70%
Коэффициент достаточности капитала k1-2 (минимум 6%)	14,97%
Коэффициент достаточности капитала k2 (минимум 7,5%)	20,69%
	<u>2015 год</u>
Капитал 1 уровня	12.179.206
Капитал 2 уровня	3.317.638
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>15.496.844</b>
Итого активов согласно требованиям НБРК	72.105.493
Активы и условные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	
Коэффициент достаточности капитала k1-1 (минимум 6%)	15,50%
Коэффициент достаточности капитала k1-2 (минимум 6%)	16,89%
Коэффициент достаточности капитала k2 (минимум 12%)	21,49%