

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

Финансовая отчётность

*За год, закончившийся 31 декабря 2016 года,
с отчётом независимого аудитора*

Ernst & Young
Office copy

RPC / ALM

№ 170077 ,

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности	6
2. Основа подготовки финансовой отчётности.....	6
3. Основные положения учётной политики	6
4. Существенные учётные суждения и оценки.....	21
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	22
6. Средства в кредитных учреждениях	22
7. Производные финансовые инструменты	22
8. Кредиты и авансы клиентам	23
9. Инвестиционные ценные бумаги.....	29
10. Основные средства	30
11. Нематериальные активы	30
12. Прочие активы.....	31
13. Средства кредитных учреждений	31
14. Средства клиентов	32
15. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	32
16. Прочие обязательства.....	33
17. Капитал	33
18. Процентные доходы и расходы.....	34
19. Комиссионные доходы и расходы.....	34
20. Административные и операционные расходы.....	35
21. Прочие доходы от восстановления резервов	35
22. Налогообложение.....	35
23. Прибыль на акцию и балансовая стоимость одной акции.....	37
24. Сегментный анализ	37
25. Договорные и условные обязательства.....	42
26. Управление рисками	43
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	57
28. Переданные финансовые активы и активы, предоставленные в качестве обеспечения.....	61
29. Операции со связанными сторонами	63
30. Достаточность капитала	64

Отчёт независимого аудитора

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

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчётности Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России» (далее - «Банк»), состоящей из отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчёта о совокупном доходе, отчёта об изменениях в капитале и отчёта о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчётности, включая краткий обзор основных положений учётной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчётность отражает достоверно во всех существенных аспектах 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 отчётности (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 отчётности» нашего заключения. 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.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчётности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчётности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчётности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения финансовой отчётности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой финансовой отчётности.

Достаточность резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам

Достаточность уровня резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, является ключевой областью суждения руководства Банка. Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости кредитов являются процессом, включающим высокий уровень субъективного суждения, использование допущений и анализ различных факторов, в том числе финансового состояния заёмщика, ожидаемых будущих денежных потоков и стоимости залогового имущества. Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на сумму резервов под обесценение кредитов, выданных клиентам.

В силу существенности сумм кредитов, выданных клиентам, которые в совокупности составляют 54% от общей суммы активов Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также используемых руководством существенных суждений, оценка резерва под обесценение представляла собой один из ключевых вопросов аудита.

Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки обесценения кредитов, выданных клиентам, а также анализ и тестирование средств контроля над процессами выявления признаков обесценения и расчёта резерва под обесценение кредитов. В рамках аудиторских процедур мы провели анализ допущений и тестирование исходных данных, использованных Банком при оценке обесценения кредитов, выданных клиентам, на коллективной основе, модели коэффициентов перехода в категорию убытка и коэффициенты восстановления. Мы проанализировали последовательность суждений руководства Банка, применяемых при оценке экономических факторов и статистической информации по понесённым потерям и возмещённым суммам, а также их соответствие общепринятой практике и нашему профессиональному суждению. В отношении оценки обесценения на индивидуальной основе кредитов, выданных клиентам, мы осуществили анализ ожидаемых будущих денежных потоков, в том числе в случае обращения взыскания на залоговое имущество, на основании нашего профессионального суждения и доступной информации на рынке.

Мы рассмотрели информацию о резерве под обесценение кредитов, выданных клиентам, раскрытую в *Примечании 8* к финансовой отчётности на предмет полноты и соответствия МСФО.

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 лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчётность

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

При подготовке финансовой отчётности руководство несёт ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчётности 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.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчётности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчётность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведённый 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 отчётности.

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 отчётности 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 не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искажённое 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 учётной 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 заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчётности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- ▶ проводим оценку представления финансовой отчётности в целом, её структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчётность лежащие в её основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, 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.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц о всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчётности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от её сообщения.

Партнёр, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - Бахтиёр Эшонкулов.

Ernst & Young LLP



Бахтиёр Эшонкулов
Аудитор / партнёр по аудиту
ТОО «Эрнст энд Янг»



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

050060, Казахстан, г. Алматы,
Проспект Аль-Фараби, зд. 77/7

13 марта 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 миллионах тенге)

	Прим.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	381.183	297.556
Средства в кредитных учреждениях	6	6.561	19.259
Производные финансовые инструменты	7	49.146	92.002
Кредиты и авансы клиентам	8	892.185	1.032.984
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	9	257.794	105.270
- удерживаемые до погашения	9	13.045	—
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	22	1.725	1.678
Основные средства	10	30.809	31.207
Нематериальные активы	11	11.681	8.443
Прочие активы	12	6.276	5.820
Итого активы		1.650.405	1.594.219
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	13	147.713	119.082
Средства корпоративных клиентов	14	623.237	741.463
Средства физических лиц	14	647.560	509.815
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	69.804	69.379
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	22	6.476	5.549
Прочие обязательства	16	6.627	6.178
Итого обязательства		1.501.417	1.451.466
Капитал			
Уставный капитал	17	51.500	51.500
Нераспределённая прибыль		80.246	72.554
Прочие фонды	17	17.242	18.699
Итого капитал		148.988	142.753
Итого капитал и обязательства		1.650.405	1.594.219

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Камалов А.И.

Председатель Правления

Попова Н.В.

Главный бухгалтер

13 марта 2017 года



ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(В миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Процентные доходы	18	139.251	122.228
Процентные расходы	18	(69.181)	(59.425)
Чистый процентный доход		70.070	62.803
Отчисление на резервы под обесценение кредитного портфеля	8	(60.984)	(51.742)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля		9.086	11.061
Комиссионные доходы	19	25.586	20.827
Комиссионные расходы	19	(4.039)	(2.393)
Чистые доходы/(убытки) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		859	(829)
Чистые доходы/(убытки) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		15.917	14.769
- переоценка валютных статей		2.884	(100.972)
(Убытки)/доходы по производным финансовым инструментам	7	(7.078)	96.347
Прочие операционные доходы		2.095	1.761
Прочие расходы		(2.060)	(1.313)
Операционные доходы		43.250	39.258
Административные и операционные расходы	20	(35.876)	(36.419)
Прочие доходы от восстановления резервов	21	715	887
Прибыль до расхода по корпоративному подоходному налогу		8.089	3.726
Расходы по корпоративному подоходному налогу	22	(397)	(1.059)
Прибыль за год		7.692	2.667
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	23	599,11	207,72

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(В миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	2016 год	2015 год
Прибыль за год		7.692	2.667
Прочие компоненты совокупного дохода			
Прочий совокупный доход, переклассифицируемый в отчёт о прибылях и убытках в последующие периоды			
Нереализованные (убытки)/доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	17	(291)	37
Реализованные (убытки)/доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчёт о прибылях и убытках	17	(859)	829
Корпоративный подоходный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	22	(307)	(642)
Прочие компоненты совокупного (убытка)/дохода за отчётный период, за вычетом налогов		(1.457)	224
Итого совокупный доход за год		6.235	2.891

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	Уставный капитал	Резервный фонд	Прочие фонды		Итого
				Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределённая прибыль	
На 1 января 2015 года		51.500	23.893	(5.418)	69.887	139.862
Прибыль за год		—	—	—	2.667	2.667
Прочий совокупный доход за год	17	—	—	224	—	224
Итого совокупный доход за год		—	—	224	2.667	2.891
На 31 декабря 2015 года		51.500	23.893	(5.194)	72.554	142.753
Прибыль за год		—	—	—	7.692	7.692
Прочий совокупный убыток за год	17	—	—	(1.457)	—	(1.457)
Итого совокупный доход за год		—	—	(1.457)	7.692	6.235
На 31 декабря 2016 года		51.500	23.893	(6.651)	80.246	148.988

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	2016 год	2015 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		108.910	108.222
Проценты уплаченные		(69.346)	(53.839)
Комиссии полученные		26.348	20.649
Комиссии уплаченные		(4.187)	(2.683)
Чистые доходы, полученные по операциям в иностранной валюте		15.917	14.769
Прочие доходы полученные		2.095	1.761
Прочие расходы уплаченные		(2.060)	(1.313)
Административные и операционные расходы уплаченные		(31.116)	(30.550)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		46.561	57.016
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах</i>			
Средства в кредитных учреждениях		13.093	16.314
Производные финансовые инструменты		35.778	18.034
Кредиты и авансы клиентам		87.956	116.280
Прочие активы		94	721
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах</i>			
Средства кредитных учреждений		29.228	(47.294)
Средства корпоративных клиентов		(115.861)	(198.574)
Средства физических лиц		138.980	3.261
Прочие обязательства		(55)	(6.432)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		235.774	(40.674)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		177	—
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		235.951	(40.674)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(2.712)	(6.404)
Приобретение нематериальных активов		(4.940)	(3.587)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(1.580.001)	(16.417)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		1.441.371	19.856
Приобретения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(13.099)	5.710
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(159.381)	(842)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		7.057	196.327
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		83.627	154.811
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного года	5	297.556	142.745
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного года	5	381.183	297.556

(В миллионах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

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

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

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.199/93/31, выданной Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее по тексту – «КФН») 18 января 2014 года, которая заменяет предыдущие лицензии. Вклады физических лиц – клиентов Банка до 10 миллионов тенге гарантированы АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» в случае банкротства Банка.

По состоянию на 31 декабря 2016 года филиальная сеть Банка включает 16 филиалов и 67 структурных подразделений (на 31 декабря 2015 года: 16 филиалов и 101 структурное подразделение), расположенных в Республике Казахстан.

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

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, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оценивались по справедливой стоимости. Данная финансовая отчётность представлена в миллионах тенге, если не указано иное.

3. Основные положения учётной политики

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 о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (далее – «ПСД») и в отчёте о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчётности;
- доля ПСД 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 о прибылях и убытках и ПСД. Данные поправки вступают в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (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 «Консолидированная финансовая отчётность». Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчётности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

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

Поправки вступают в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Банк, так как Банк не применяет исключение из требования о консолидации.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

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

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

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путём 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. Компания 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 компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги по их 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 миллионах тенге, если не указано иное)

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.

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 неопределённого 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.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включённые ни в одну из двух вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учёте финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и убытки, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в отчёт о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки, отражаются в составе прибыли или убытка.

Переклассификация финансовых активов

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

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющих 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 прибылях и убытках, 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 Национальном Банке Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Договоры «репо» и обратного «репо»

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в финансовой отчётности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчёте о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе 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 процентной ставки.

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

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются 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 прибылях и убытках.

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 задолженность перед НБРК и Правительством, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

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

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

- 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

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;
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

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

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 кредитных учреждениях и кредиты и авансы клиентам

В отношении средств в кредитных учреждениях и кредитов и авансов 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 коллективной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на коллективной основе.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Средства в кредитных учреждениях и кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведённой 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 признается 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 прибылях и убытках.

Приведённая 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 приведённой 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 коллективной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Банка, с учётом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на коллективной 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 Банком 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.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведённой стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в составе прибыли или убытка.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются как восстановление в отчёте о прибылях и убытках.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже её первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в составе прибыли или убытка) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в отчёт о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчёт о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

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

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлевать 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 признается в отчёте о финансовом положении;
- если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заёмщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заёмщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведённой стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчётном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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 передал практически все риски и выгоды от актива, либо 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

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

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, 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, гарантий и акцептов. 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 прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в составе прибыли или убытка на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Налогообложение

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

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенный корпоративный подоходный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный корпоративный подоходный налог возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение бизнеса, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

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

Отложенный корпоративный подоходный налог отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе административных и операционных расходов в отчете о прибылях и убытках.

Основные средства

Основные средства 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.

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>
Земля	—
Здания	70
Офисное и прочее оборудование	7-13
Транспортные средства	10
Компьютерное оборудование	5-7

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного 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.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретённые отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретённых в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределённый срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 10 до 15 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчётного года.

Резервы

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

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 сотрудникам. Эти расходы отражаются в отчётном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников по окончании трудовой деятельности.

Уставный капитал

Простые 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.

Сегментная отчётность

Сегментная отчётность Банка основана на следующих операционных сегментах: розничные банковские услуги, корпоративные банковские услуги, инвестиционно-банковская деятельность.

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.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

Выручка признается, 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 и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчёте учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам выданным. 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.

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 управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. 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 проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, 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 Казахстанской Фондовой Биржей (далее по тексту – «КФБ») и опубликованные 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 прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Пересчёт иностранных валют (продолжение)

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом КФБ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2016 года официальный курс КФБ составлял 333,29 тенге за 1 доллар США и 5,43 тенге за 1 российский рубль (на 31 декабря 2015 года: 340,01 тенге за 1 доллар США и 4,61 тенге за 1 российский рубль), соответственно.

Изменение учётной политики в будущем

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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 (ПлУ), 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 отчёте о прибылях и убытках. Порядок учёта финансовых обязательств в целом аналогичен требованиям МСФО (IAS) 39.

МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет подход к учёту обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесённых 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 пересчёт сравнительной информации не требуется. Влияние применения стандарта на дату перехода (1 января 2018 года) необходимо отразить в составе нераспределённой 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 подтверждённую информацию, в том числе прогнозную.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменение учётной политики в будущем (продолжение)

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

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 неопределённости 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 отчёте о прибылях и убытках.

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 отложенных 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.

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.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменение учётной политики в будущем (продолжение)

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

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 трем 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 миллионах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учётные суждения и оценки

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:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять существенное суждение. Дополнительная информация представлена в *Примечании 27*.

Резерв под обесценение кредитов

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

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Наличные средства	52.173	53.512
Остатки средств по счетам в НБРК	158.491	184.543
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Соединенных Штатов Америки	81.436	18.941
- Российской Федерации	26.788	8.314
- Стран Европейского Союза	4.295	5.744
- Республики Казахстан	1.085	4.395
- Китайской Народной Республики	4	135
Депозиты НБРК со сроком погашения до 90 дней с даты образования	39.051	—
Депозиты со сроком погашения до 90 дней с даты образования	17.860	21.972
Денежные средства и их эквиваленты	381.183	297.556

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определённые резервы, которые рассчитываются как определённый процент от его обязательств. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на счетах в НБРК или наличных денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов. На 31 декабря 2016 года обязательные резервы составили 11.657 миллионов тенге (на 31 декабря 2015 года: 15.445 миллионов тенге). На 31 декабря 2016 и 2015 годов Банк соблюдал нормативы минимальных резервных требований для банков второго уровня.

6. Средства в кредитных учреждениях

Средства в других кредитных учреждениях включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	4.645	7.477
Вклады, размещённые в других банках на срок более 90 дней	1.320	7.651
Средства, ограниченные в использовании	596	4.131
Средства в кредитных учреждениях	6.561	19.259

Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, включают займы, выданные АО «КазАгроФинанс», со сроком погашения в 2021 году и годовой ставкой вознаграждения 14,0-16,0% (на 31 декабря 2015 года: АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» со ставкой 9,0%). Вклады, размещённые в других банках, включают вклады, размещённые в Национальном Банке Республики Казахстан в сумме 1.320 миллионов тенге (на 31 декабря 2015 года: вклады, размещённые в АО «Банк РВК» в сумме 3.611 миллионов тенге, а также АО «DeltaBank» в сумме 550 миллионов тенге).

7. Производные финансовые инструменты

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

	<i>31 декабря 2016 года</i>			<i>31 декабря 2015 года</i>		
	<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость Актив</i>	<i>Обяза- тельство</i>	<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость Актив</i>	<i>Обяза- тельство</i>
Валютные контракты						
Свопцион	106.653	49.146	—	199.586	92.002	—
Своп	—	—	—	—	—	—
Итого производные активы	106.653	49.146	—	199.586	92.002	—

(В миллионах тенге, если не указано иное)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Свопцион

Свопционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право покупателя, но не обязательство на обмен сумм, равных изменениям курса обмена валют на осуществление платежей при наступлении определённых событий, на основании условных сумм. Справедливая стоимость свопциона на 31 декабря 2016 года уменьшилась в основном из-за укрепления курса тенге к доллару, как указано в *Примечании 3*.

Своп

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами по обмену сумм, равных изменениям курса обмена валют.

Доходы/(убытки) по производным финансовым инструментам

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года, Банк признал убыток от производных финансовых инструментов в размере 7.078 миллионов тенге (2015 год: доход в размере 96.347 миллионов тенге), связанный в основном с уменьшением справедливой стоимости свопциона.

8. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2016 года</i>		
	<i>Непросрочен- ные ссуды</i>	<i>Просроченные ссуды</i>	<i>Итого</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц	518.181	149.674	667.855
Специализированное кредитование юридических лиц	81.492	37.507	118.999
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	93.603	13.098	106.701
Жилищное кредитование физических лиц	78.031	4.050	82.081
Автокредитование физических лиц	23.658	694	24.352
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	794.965	205.023	999.988
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	(27.873)	(79.930)	(107.803)
Кредиты и авансы клиентам	767.092	125.093	892.185
	<i>31 декабря 2015 года</i>		
	<i>Непросрочен- ные ссуды</i>	<i>Просроченные ссуды</i>	<i>Итого</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц	636.928	147.425	784.353
Специализированное кредитование юридических лиц	80.532	54.692	135.224
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	83.236	11.398	94.634
Жилищное кредитование физических лиц	73.208	4.838	78.046
Автокредитование физических лиц	18.275	612	18.887
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	892.179	218.965	1.111.144
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	(16.158)	(62.002)	(78.160)
Кредиты и авансы клиентам	876.021	156.963	1.032.984

(В миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за годы, закончившиеся 31 декабря:

	<i>Кредиты юридическим</i>	<i>Кредиты физическим</i>	<i>Итого</i>
	<i>лицам</i>	<i>лицам</i>	
На 1 января 2015 года	(30.743)	(3.758)	(34.501)
Отчисление за год	(46.736)	(5.006)	(51.742)
Списание за год	32.240	1.110	33.350
Курсовая разница	(25.180)	(87)	(25.267)
На 31 декабря 2015 года	(70.419)	(7.741)	(78.160)
Отчисление за год	(59.550)	(1.434)	(60.984)
Списание за год	29.880	131	30.011
Курсовая разница	1.310	20	1.330
На 31 декабря 2016 года	(98.779)	(9.024)	(107.803)

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

На 31 декабря 2016 года справедливая стоимость залога, удерживаемого Банком по займам, оцененным на индивидуальной основе как обесцененные, составила 780.662 миллиона тенге (на 31 декабря 2015 года: 169.070 миллионов тенге). В соответствии с требованиями НБРК кредиты могут быть списаны только с согласия Правления, Совета Директоров и, в некоторых случаях, по решению суда.

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 типами полученного залогового обеспечения являются:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, товарно-материальных запасов и гарантии третьих сторон;
- при кредитовании физических лиц – залог жилой недвижимости, транспортных средств, денежных средств и их эквивалентов.

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.

Согласно политике Банка, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, такая недвижимость не используется Банком для собственных коммерческих целей.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Анализ кредитов клиентам по кредитному качеству

По состоянию на 31 декабря 2016 года на долю десяти самых крупных заёмщиков Банка приходилось 25,1% (на 31 декабря 2015 года: 26,7%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение. Совокупная сумма данных кредитов составила 250.583 миллиона тенге (на 31 декабря 2015 года: 296.871 миллион тенге). Ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству и резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	127.709	(19.429)	108.280	15,2
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	31.265	(14.957)	16.308	47,8
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	30.964	(9.677)	21.287	31,3
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	3.305	(1.659)	1.646	50,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	13.479	(5.880)	7.599	43,6
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	67.801	(30.177)	37.624	44,5
Итого индивидуально обесцененных кредитов	274.523	(81.779)	192.744	29,8
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	390.472	(2.879)	387.593	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	2.853	(21)	2.832	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	7	–	7	0,0
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	393.332	(2.900)	390.432	0,7
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	667.855	(84.679)	583.176	12,7
Специализированное кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	24.668	(3.743)	20.925	15,2
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	6.562	(584)	5.978	8,9
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	6.490	(89)	6.401	1,4
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	2.393	(40)	2.353	1,7
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	21.458	(9.220)	12.238	43,0
Итого индивидуально обесцененных кредитов	61.571	(13.676)	47.895	22,2
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	56.824	(419)	56.405	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	528	(4)	524	0,8
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	76	(1)	75	1,3
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	57.428	(424)	57.004	0,7
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	118.999	(14.100)	104.899	11,8
Итого кредитов юридическим лицам	786.854	(98.779)	688.075	12,6

(В миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Анализ кредитов клиентам по кредитному качеству (продолжение)

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %</i>
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	270	(10)	260	3,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	32	(32)	–	100
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	36	(14)	22	38,9
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	745	(465)	280	62,4
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	1.542	(193)	1.349	12,5
Итого индивидуально обесцененных кредитов	2.625	(714)	1.911	27,2
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	93.333	(1.095)	92.238	1,2
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	3.051	(42)	3.009	1,4
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1.199	(24)	1.175	2,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	590	(9)	581	1,5
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	479	(441)	38	92,1
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	5.424	(4.988)	436	92
Итого коллективно обесцененных кредитов	104.076	(6.599)	97.477	6,3
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	106.701	(7.313)	99.388	6,9
Жилищное кредитование физических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	614	(2)	612	0,3
Итого индивидуально обесцененных кредитов	614	(2)	612	0,3
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	77.417	(253)	77.164	0,3
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	1.793	(22)	1.771	1,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	608	(2)	606	0,3
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	301	(1)	300	0,3
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	236	(223)	13	94,5
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	1.112	(1.048)	64	94,2
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	81.467	(1.549)	79.918	1,9
Итого жилищных кредитов физическим лицам	82.081	(1.551)	80.530	1,9
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	23.658	(43)	23.615	0,2
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	429	(1)	428	0,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	114	–	114	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	28	–	28	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	14	(13)	1	92,8
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	109	(103)	6	94,5
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	24.352	(160)	24.192	0,7
Итого автокредитов физическим лицам	24.352	(160)	24.192	0,7
Итого кредитов физическим лицам	213.134	(9.024)	204.110	4,2
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2016 года	999.988	(107.803)	892.185	10,8

(В миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Анализ кредитов клиентам по кредитному качеству (продолжение)

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

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Анализ кредитов клиентам по кредитному качеству (продолжение)

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Потребительские, ипотечные кредиты и автокредитование физических лиц	212.251	21,2	190.767	17,2
Производство	185.253	18,5	241.226	21,7
Торговля	141.162	14,1	159.085	14,3
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	113.353	11,3	128.377	11,6
Транспорт	76.445	7,6	67.088	6,0
Сельское хозяйство	66.554	6,7	105.512	9,5
Операции с недвижимостью	65.104	6,5	62.402	5,6
Строительство	53.895	5,4	72.822	6,6
Услуги	45.953	4,6	52.617	4,7
Горнодобывающая промышленность	35.479	3,5	25.432	2,3
Кредитные карты	883	0,1	800	0,1
Образование	734	0,1	766	0,1
Прочие	2.922	0,3	4.250	0,4
Кредиты и авансы клиентам	999.988	100,0	1.111.144	100,0

9. Инвестиционные ценные бумаги

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Казахстанские государственные облигации	220.141	34.451
Корпоративные облигации	37.651	51.155
Акции, не имеющие котировок	2	2
	257.794	85.608

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Казахстанские государственные облигации	—	19.662
Корпоративные облигации	—	—
Итого ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи, заложенных по договорам «репо»	—	19.662
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	257.794	105.270

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

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Казахстанские государственные облигации	13.045	—
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13.045	—
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	—	—
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	—	—
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13.045	—

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

10. Основные средства

Движение основных средств за 2016 и 2015 годы представлено следующим образом:

	<i>Земля и здания</i>	<i>Компью- терное обо- рудование</i>	<i>Офисное и прочее оборудо- вание</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Незавер- шенное строи- тельство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2014 года	19.812	6.155	8.911	622	15	35.515
Поступления	264	1.749	4.330	61	–	6.404
Выбытие	–	(61)	(270)	(56)	–	(387)
Перевод между категориями	–	3	–	–	(15)	(12)
На 31 декабря 2015 года	20.076	7.846	12.971	627	–	41.520
Поступления	71	1.311	998	28	–	2.408
Выбытие	–	(433)	(454)	(39)	–	(926)
На 31 декабря 2016 года	20.147	8.724	13.515	616	–	43.002
Накопленный износ						
На 31 декабря 2014 года	(2.217)	(2.259)	(2.494)	(197)	–	(7.167)
Начисление	(587)	(1.411)	(1.387)	(64)	–	(3.449)
Выбытие	–	60	196	47	–	303
На 31 декабря 2015 года	(2.804)	(3.610)	(3.685)	(214)	–	(10.313)
Начисление	(255)	(1002)	(1357)	(66)	–	(2.680)
Выбытие	–	429	337	34	–	800
На 31 декабря 2016 года	(3059)	(4183)	(4705)	(246)	–	(12.193)
Чистая остаточная стоимость						
На 31 декабря 2014 года	17.595	3.896	6.417	425	15	28.348
На 31 декабря 2015 года	17.272	4.236	9.286	413	–	31.207
На 31 декабря 2016 года	17.088	4.541	8.810	370	–	30.809

Первоначальная стоимость полностью амортизированных основных средств, находящихся в использовании на 31 декабря 2016 года, составляет 302 миллиона тенге (на 31 декабря 2015 года: 1.044 миллиона тенге).

11. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов за 2016 и 2015 годы представлено следующим образом:

	<i>Нематериальные активы</i>
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2014 года	7.192
Поступления	3.587
На 31 декабря 2015 года	10.779
Поступления	4.259
На 31 декабря 2016 года	15.038
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2014 года	(1.355)
Начисление	(981)
На 31 декабря 2015 года	(2.336)
Начисление	(1.021)
На 31 декабря 2016 года	(3.357)
Чистая остаточная стоимость	
На 31 декабря 2014 года	5.837
На 31 декабря 2015 года	8.443
На 31 декабря 2016 года	11.681

На 31 декабря 2016 и 2015 годов нематериальные активы в Банке состоят из программного обеспечения и лицензий.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

12. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Прочие финансовые активы		
Комиссии по гарантиям и аккредитивам к получению	970	1.740
Итого прочие финансовые активы	970	1.740
Прочие нефинансовые активы		
Запасы	1.632	1.677
Госпошлина	1.643	1.026
Авансы по основным средствам и нематериальным активам	1.113	392
Авансы сотрудникам	425	21
Расходы будущих периодов	50	70
Монеты в пути	28	21
Прочие активы	1.361	1.569
Минус: резервы по прочим нефинансовым активам (Примечание 21)	(946)	(696)
Итого прочие нефинансовые активы	5.306	4.080
Прочие активы	6.276	5.820

На 31 декабря 2016 года авансы по основным средствам и нематериальным активам включают в себя авансы на приобретение компьютерного оборудования на сумму 432 миллиона тенге, приобретение программного обеспечения на сумму 681 миллион тенге (на 31 декабря 2015 года: авансы на приобретение компьютерного оборудования на сумму 153 миллионов тенге, приобретение программного обеспечения на сумму 239 миллионов тенге).

На 31 декабря 2016 года запасы в основном включают монеты, изготовленные из драгоценных металлов, на сумму 921 миллион тенге (на 31 декабря 2015 года: 1.057 миллионов тенге).

Движение резервов по прочим активам за 2016 и 2015 годы раскрыто в Примечании 21.

13. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Корреспондентские счета	68.289	4.721
Займы, полученные от прочих финансовых учреждений	30.628	32.055
Займы, полученные от международных финансовых учреждений	24.172	33.570
Срочные депозиты и кредиты, полученные от других банков	22.106	27.077
Займы, полученные от Материнской компании	2.518	3.338
Договоры «репо» под залог ценных бумаг	—	18.321
Средства кредитных учреждений	147.713	119.082

Займы, полученные от прочих финансовых учреждений, включают в себя займы, полученные по государственной программе кредитования за счёт средств АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее по тексту – «Даму») со сроком до 2017-2035 годов (на 31 декабря 2015 года: до 2016-2035 годов) и процентной ставкой 2,0%-8,5% годовых (на 31 декабря 2015 года: 2,0%-8,5% годовых).

В соответствии с условиями договоров займов, заключенных с международными финансовыми организациями Европейский Банк Реконструкции и Развития (далее по тексту – «ЕБРР») и Международная Финансовая Корпорация (далее по тексту – «МФК»), Банк обязан соблюдать определённые финансовые коэффициенты. На 31 декабря 2016 года у Банка было техническое нарушение некоторых ограничений. Банк уведомил ЕБРР и МФК о данных нарушениях и попросил пересмотра условий. Вследствие нарушения ограничительных условий по договору займа с ЕБРР, займы в сумме 9.290 миллионов тенге, были отражены в категории «до востребования и менее 1 месяца» в позиции Банка по ликвидности (Примечание 26). Банком было получено временное освобождение от выполнения обязательств по договору и отказ от предъявления претензий в связи с допущенными нарушениями ограничений по кредитным соглашениям с ЕБРР (23 января 2017 года) и МФК (12 мая 2016 года). Временное освобождение от МФК действительно до 14 мая 2017 года, займ МФК на сумму 4.672 миллиона тенге был отражен в категории «от 1 до 6 месяцев».

(В миллионах тенге, если не указано иное)

14. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчётные счета	16.913	12.209
Срочные депозиты	22.938	89.592
Негосударственные юридические лица		
Текущие/расчётные счета	235.192	288.261
Срочные депозиты	348.194	351.401
Средства корпоративных клиентов	623.237	741.463
Физические лица		
Текущие счета/счета до востребования	75.954	50.290
Срочные вклады	571.606	459.525
Средства физических лиц	647.560	509.815
Удерживаемые в качестве обеспечения по займам	9.244	8.170
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	91.227	84.148
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	5.728	—

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

На 31 декабря 2016 года в состав срочных вкладов включены вклады физических лиц в сумме 571.606 миллионов тенге (на 31 декабря 2015 года: 459.525 миллионов тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается, или выплачивается по значительно меньшей ставке вознаграждения, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении.

Ниже приведено распределение средств корпоративных клиентов по отраслям экономики:

	<i>31 декабря 2016 года</i>		<i>31 декабря 2015 года</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Недвижимость и строительство	112.744	18,1	98.539	13,3
Нефтегазовая промышленность	97.152	15,6	150.284	20,3
Страхование и пенсионные фонды	86.403	13,9	116.232	15,7
Предоставление услуг потребителям	73.488	11,7	90.319	12,2
Торговля	72.532	11,6	60.739	8,2
Горнодобывающая промышленность	59.772	9,6	57.762	7,8
Производство	53.237	8,6	75.928	10,2
Финансовая, инвестиционная деятельность	29.280	4,7	33.562	4,5
Транспорт и связь	22.192	3,6	36.082	4,9
Сельское хозяйство	6.222	1,0	3.093	0,4
Государственное управление	162	0	8.633	1,2
Прочее	10.053	1,6	10.290	1,4
Средства корпоративных клиентов	623.237	100	741.463	100,0

На 31 декабря 2016 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходилось 36,8% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах корпоративных клиентов (на 31 декабря 2015 года: 26,0%). На 31 декабря 2016 совокупный остаток средств таких клиентов составил 231.456 миллионов тенге (на 31 декабря 2015 года: 193.144 миллиона тенге).

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года долговые ценные бумаги представлены шестью эмиссиями облигаций Банка на КФБ, деноминированных в тенге. Данные облигации имеют срок погашения в 2017-2020 годах и номинальные ставки вознаграждения 6,25-10,0% годовых (на 31 декабря 2015 года: 5,3%-9,0% годовых).

На 31 декабря 2016 года балансовая стоимость выпущенных облигаций составила 69.804 миллиона тенге (на 31 декабря 2015 года: 69.379 миллионов тенге).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

16. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	3.113	2.102
Налоги к уплате, кроме корпоративного подоходного налога	1.644	1.229
Обязательства по взносам в Казахстанский фонд гарантирования депозитов	639	505
Начисление по неиспользованным отпускам	623	637
Кредиторы по гарантиям и аккредитивам	81	60
Резервы по гарантиям и аккредитивам (Примечание 21)	26	1.033
Начисленные расходы по вознаграждению сотрудников	4	23
Прочее	497	589
Прочие обязательства	6.627	6.178

17. Капитал

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

	<i>Количество простых акций</i>	<i>Стоимость размещения 1 акции, тенге</i>	<i>Уставный капитал</i>
На 1 января 2015 года	12.839.114	4,011	51.500
На 31 декабря 2015 года	12.839.114	4,011	51.500
На 31 декабря 2016 года	12.839.114	4,011	51.500

Каждая простая акция дает право на один голос и равное право на получение дивидендов. Все акции выражены в тенге. За годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, дивиденды не начислялись и не выплачивались.

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

	<i>Нереализо- ванные расходы по инвестицион- ным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</i>	<i>Общий банковский фонд</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2015 года	(5.418)	23.893	18.475
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	37	—	37
Реализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	829	—	829
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (Примечание 22)	(642)	—	(642)
На 31 декабря 2015 года	(5.194)	23.893	18.699
Чистые нереализованные убытки по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(291)	—	(291)
Реализованные убытки по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(859)	—	(859)
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (Примечание 22)	(307)	—	(307)
На 31 декабря 2016 года	(6.651)	23.893	17.242

(В миллионах тенге, если не указано иное)

18. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы включают следующие позиции:

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Кредиты и авансы клиентам	111.834	113.795
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15.403	4.720
Денежные средства и их эквиваленты	11.106	2.309
Средства в кредитных учреждениях	857	1.371
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	51	33
Процентные доходы	139.251	122.228
Срочные депозиты корпоративных клиентов	(29.249)	(28.266)
Срочные вклады физических лиц	(25.717)	(14.537)
Средства кредитных учреждений	(5.998)	(7.188)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(5.237)	(4.891)
Текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц	(1.779)	(1.238)
Операции «репо» с ценными бумагами	(1.201)	(3.305)
Процентные расходы	(69.181)	(59.425)
Чистый процентный доход	70.070	62.803

19. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы включают следующие позиции:

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Расчётные операции	8.807	5.110
Операции с платёжными карточками	4.725	3.167
Документарные расчёты	3.978	4.492
Кассовые операции	3.621	3.834
Операции с иностранной валютой	2.035	2.376
Гарантии выданные	1.292	1.386
Прочее	1.128	462
Комиссионные доходы	25.586	20.827
Обслуживание кредитных карточек	(2.726)	(1.235)
Расчётные операции	(680)	(512)
Гарантии принятые	(217)	(255)
Документарные расчёты	(120)	(117)
Рамбурсирование	(12)	(66)
Прочее	(284)	(208)
Комиссионные расходы	(4.039)	(2.393)

(В миллионах тенге, если не указано иное)

20. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают следующие позиции:

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Заработная плата и другие выплаты	(17.823)	(17.461)
Отчисления на социальное обеспечение	(1.786)	(1.907)
Расходы на персонал	(19.609)	(19.368)
Износ и амортизация (<i>Примечания 10, 11</i>)	(3.701)	(4.430)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(2.417)	(1.606)
Аренда	(1.721)	(2.065)
Транспорт и связь	(1.232)	(1.103)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(1.018)	(1.044)
Коммунальные расходы	(983)	(1.214)
Расходы по профессиональным услугам	(923)	(666)
Расходы на ремонт и обслуживание основных средств	(731)	(1.117)
Рекламные и маркетинговые услуги	(606)	(407)
Расходы на охрану и сигнализацию	(412)	(508)
Расходы на служебные командировки	(359)	(400)
Расходы по страхованию	(324)	(382)
Расходы на инкассацию	(320)	(372)
Прочее	(1.520)	(1.737)
Административные и операционные расходы	(35.876)	(36.419)

21. Прочие доходы от восстановления резервов

Движение в прочих доходах и резервах за 2016 и 2015 годы включает следующее:

	<i>Гарантии и аккредитивы</i>	<i>Прочие нефинансо- вые активы</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2014 года	(1.221)	(765)	(1.986)
Отчисление за год	728	159	887
Курсовая разница	(540)	(90)	(630)
На 31 декабря 2015 года	(1.033)	(696)	(1.729)
Отчисление за год	1.015	(300)	715
Курсовая разница	(8)	50	42
На 31 декабря 2016 года	(26)	(946)	(972)

На 31 декабря 2016 года прочие резервы включают резерв под обесценение выданных гарантий в размере 26 миллионов тенге (на 31 декабря 2015 года: 1.033 миллиона тенге), которые включены в состав прочих обязательств (*Примечание 16*) и резерв под обесценение прочих нефинансовых активов в сумме 946 миллионов тенге (на 31 декабря 2015 года: 696 миллионов тенге), который включён в состав прочих активов (*Примечание 12*).

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов.

22. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие позиции:

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	—	1.652
Расход по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	620	88
Корректировка налоговой декларации прошлых периодов	(223)	(681)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	397	1.059

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применимая ставка корпоративного подоходного налога в 2016 и 2015 годах составляет 20,0%.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

22. Налогообложение (продолжение)

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

	2016 год	2015 год
Прибыль до расхода по корпоративному подоходному налогу	8.089	3.726
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретический расход по корпоративному подоходному налогу, рассчитанный по нормативной ставке	1.618	745
Доход, не подлежащий налогообложению		
Необлагаемый налогом процентный доход от государственных ценных бумаг и ценных бумаг, находящихся на дату начисления такого дохода в официальном списке КФБ	(1.771)	(668)
Непризнанные доходы от списания штрафов и начисленных процентных доходов	134	1.030
Корректировка налоговой декларации прошлых периодов	(223)	(681)
Прочие невычитаемые расходы	639	633
Расходы по корпоративному подоходному налогу	397	1.059

По состоянию на 31 декабря 2016 года активы по текущему корпоративному подоходному налогу составляют 1.725 миллионов тенге (на 31 декабря 2015 года: 1.678 миллионов тенге).

Сальдо отложенных налогов, рассчитанные посредством применения нормативных ставок налогообложения, действующих на даты составления отчёта о финансовом положении, к временным разницам между базой налогообложения активов и обязательств, и суммами, представленным в финансовой отчётности, включают следующее по состоянию на 31 декабря:

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>			<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>			
	<i>В составе</i>			<i>В составе</i>			
	<i>В отчёт о</i>	<i>прочего</i>			<i>В отчёт о</i>		<i>прочего</i>
	<i>прибылях</i>	<i>и</i>	<i>и</i>	<i>прибылях</i>	<i>и</i>	<i>и</i>	
	<i>и</i>	<i>ного</i>	<i>и</i>	<i>и</i>	<i>ного</i>	<i>и</i>	
	<i>убытках</i>	<i>дохода</i>	<i>убытках</i>	<i>убытках</i>	<i>дохода</i>	<i>убытках</i>	<i>2016 год</i>
	<i>2014 год</i>			<i>2015 год</i>			
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц							
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	537	145	—	682	119	—	801
Начисленные расходы по вознаграждению	112	(34)	—	78	(28)	—	50
Перенесенные убытки от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	—	166	—	166	(166)	—	—
Реализованная переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	—	—	—	—	118	—	118
Нереализованная переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	949	—	(642)	307	—	(307)	—
Отложенные налоговые активы	1.598	277	(642)	1.233	43	(307)	969
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Основные средства и нематериальные активы	(1.763)	(365)	—	(2.128)	(663)	—	(2.791)
Резерв под обесценение кредитного портфеля и гарантий	(4.654)	—	—	(4.654)	—	—	(4.654)
Отложенные налоговое обязательство	(6.417)	(365)	—	(6.782)	(663)	—	(7.445)
Итого обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу, нетто	(4.819)	(88)	(642)	(5.549)	(620)	(307)	(6.476)

(В миллионах тенге, если не указано иное)

23. Прибыль на акцию и балансовая стоимость одной акции

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

Далее представлены данные по прибыли и акциям, использованные в расчетах базовой и разводненной прибыли на акцию:

	2016 год	2015 год
Чистая прибыль за год, приходящийся на акционеров Банка	7.692	2.667
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	12.839.114	12.839.114
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	599,11	207,72

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

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов балансовая стоимость одной простой акции представлена ниже:

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Количество акций в обращении	Чистые активы согласно методологии КФБ	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	Количество акций в обращении	Чистые активы согласно методологии КФБ	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Простые	12.839.114	137.307	10.694,43	12.839.114	134.310	10.461,00

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

24. Сегментный анализ

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

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

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

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

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

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

24. Сегментный анализ (продолжение)

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

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

<i>На 31 декабря 2016 года</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционно- банковская деятельность</i>	<i>Итого</i>
Активы сегмента				
Средства в кредитных учреждениях	—	6.561	—	6.561
Производные финансовые инструменты	—	—	49.146	49.146
Кредиты и авансы клиентам	204.110	688.075	—	892.185
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	257.794	257.794
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	13.045	13.045
Прочие финансовые активы	—	970	—	970
Итого активов отчётных сегментов	204.110	695.606	319.985	1.219.701
Нераспределённые суммы				430.704
Итого активов				1.650.405
Обязательства сегмента				
Средства кредитных учреждений	—	147.713	—	147.713
Средства клиентов	647.560	623.237	—	1.270.797
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	69.804	69.804
Прочие обязательства	—	107	—	107
Итого обязательств отчётных сегментов	647.560	771.057	69.804	1.488.421
Нераспределённые суммы				12.996
Итого обязательств				1.501.417

(В миллионах тенге, если не указано иное)

24. Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>За 2016 год</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспределённые суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	27.714	84.120	27.417	–	139.251
Процентные расходы	(25.719)	(37.024)	(6.438)	–	(69.181)
Чистый процентный доход	1.995	47.096	20.979	–	70.070
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1.434)	(59.550)	–	–	(60.984)
Чистый процентный доход/(убыток) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	561	(12.454)	20.979	–	9.086
Комиссионные доходы	8.041	17.522	23	–	25.586
Комиссионные расходы	(16)	(3.949)	(74)	–	(4.039)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	859	–	859
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	3.883	14.918	–	–	18.801
Убытки по производным финансовым инструментам	–	–	(7.078)	–	(7.078)
Прочие операционные доходы	351	1.194	550	–	2.095
Прочие операционные расходы	(897)	(1.067)	(96)	–	(2.060)
Износ и амортизация	–	–	–	(3.701)	(3.701)
Административные и прочие операционные расходы	(13.062)	(15.540)	(1.408)	(2.167)	(32.177)
Прочие доходы от восстановления резерва	–	717	–	–	717
Результаты сегмента	(1.139)	1.341	13.755	(5.868)	8.089
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(397)
Прибыль за год					7.692

(В миллионах тенге, если не указано иное)

24. Сегментный анализ (продолжение)

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

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

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

24. Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>За 2015 год</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвести- ционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- делённые суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	26.498	87.297	8.433	—	122.228
Процентные расходы	(14.538)	(36.691)	(8.196)	—	(59.425)
Чистый процентный доход	11.960	50.606	237	—	62.803
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(5.006)	(46.736)	—	—	(51.742)
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	6.954	3.870	237	—	11.061
Комиссионные доходы	5.309	15.497	21	—	20.827
Комиссионные расходы	(88)	(2.258)	(47)	—	(2.393)
Чистые убытки по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	(829)	—	(829)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	3.506	(100.971)	11.262	—	(86.203)
Доходы по производным финансовым инструментам	—	—	96.347	—	96.347
Прочие операционные доходы	623	1.031	107	—	1.761
Прочие операционные расходы	(979)	(334)	—	—	(1.313)
Износ и амортизация	—	—	—	(4.430)	(4.430)
Административные и прочие операционные расходы	(10.544)	(17.441)	(1.814)	(2.190)	(31.989)
Прочие доходы от восстановления резервов	—	887	—	—	887
Результаты сегмента	4.781	(99.719)	105.284	(6.620)	3.726
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(1.059)
Прибыль за год					2.667

Прочая информация по сегментам

Затраты на основные средства и нематериальные активы

2016 год **2015 год**

1.113 **84**

Все внешние доходы Банка, в основном, поступают от казахстанских клиентов, за исключением процентных доходов от Материнской компании в сумме 159 миллионов тенге (на 31 декабря 2015 года: 715 миллионов тенге). Капитальные затраты, основные средства и нематериальные активы Банка расположены в Республике Казахстан.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

25. Договорные и условные обязательства

Политические и экономические условия

В Казахстане продолжаются 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.

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

Судебные иски и требования

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

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

Договорные и условные обязательства

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

	<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	154.997	372.636
Гарантии выданные	67.984	77.094
Аккредитивы	53.069	91.601
	<u>276.050</u>	<u>541.331</u>
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	884	1.411
От 1 года до 5 лет	1.336	2.196
Более 5 лет	-	2
	<u>2.220</u>	<u>3.609</u>
Обязательства по капитальным затратам	14	163
Минус: резервы по гарантиям (Примечание 21)	(26)	(1.033)
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	<u>278.258</u>	<u>544.070</u>
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 14)	<u>(96.955)</u>	<u>(84.148)</u>
Договорные и условные обязательства	<u>181.303</u>	<u>459.922</u>

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

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 несёт ответственность за риски, связанные с его или её обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. 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.

Структура управления рисками

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

Совет Директоров

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

Правление

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

Контроль рисков

Подразделение рисков отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка. В состав каждого бизнес-подразделения организован контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок.

Управление ALM

Управление ALM отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Управление ALM и Управление казначейства несут основную ответственность за риск ликвидности.

Внутренний аудит

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению и руководителям каждого из подразделений. В отчёте содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, стоимость с учётом риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчёт о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

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

Еженедельно проводится краткое совещание Правления Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, анализируется стоимость с учётом риска, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

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

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

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

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

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*.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчёта о финансовой позиции на основании системы кредитных рейтингов Банка. Суммы представлены до вычета резервов.

	<i>Непросро- ченные и необесце- ненные</i>	<i>Просро- ченные, но необесце- ненные</i>	<i>Индивиду- ально обесцене- нные</i>	<i>Обесце- ненные на коллектив- ной основе</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2016 года					
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	329.010	—	—	—	329.010
Средства в кредитных учреждениях	6.561	—	—	—	6.561
Производные финансовые инструменты	49.146	—	—	—	49.146
Кредиты и авансы клиентам	641.704	11.577	339.333	7.374	999.988
Инвестиционные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	257.794	—	—	—	257.794
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13.045	—	—	—	13.045
Прочие финансовые активы	970	—	—	—	970
Итого	1.298.230	11.577	339.333	7.374	1.656.514
На 31 декабря 2015 года					
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	244.044	—	—	—	244.044
Средства в кредитных учреждениях	19.259	—	—	—	19.259
Производные финансовые инструменты	92.002	—	—	—	92.002
Кредиты и авансы клиентам	740.038	23.362	347.737	7	1.111.144
Инвестиционные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	105.270	—	—	—	105.270
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1.740	—	—	—	1.740
Итого	1.202.353	23.362	347.737	7	1.573.459

(В миллионах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ качества непросроченных кредитов Банка, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	1 группа	2 группа	3 группа	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	69.497	200.297	120.678	390.472
Специализированное кредитование юридических лиц	1.347	46.103	9.374	56.824
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	613	20.082	72.638	93.333
Жилищное кредитование физических лиц	77.417	—	—	77.417
Автокредитование физических лиц	23.658	—	—	23.658
Итого	172.532	266.482	202.690	641.704

В таблице ниже приводится анализ качества непросроченных кредитов Банка, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	1 группа	2 группа	3 группа	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	109.995	219.153	190.042	519.190
Специализированное кредитование юридических лиц	8.009	17.202	22.172	47.383
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	—	18.098	64.196	82.294
Жилищное кредитование физических лиц	72.896	—	—	72.896
Автокредитование физических лиц	18.275	—	—	18.275
Итого	209.175	254.453	276.410	740.038

Для целей представления информации в данной финансовой отчетности все непросроченные кредиты юридическим лицам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, объединены в три группы качества ссуд, представленные в таблицах выше, где к первой группе относятся ссуды с наилучшим кредитным качеством. К первой группе относятся заёмщики с высоким уровнем ликвидности и рентабельности, а также высоким показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается как низкая. Ко второй группе относятся заёмщики с умеренным уровнем ликвидности и рентабельности, а также умеренным показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается как средняя. К третьей группе относятся заёмщики с удовлетворительным уровнем ликвидности и рентабельности, а также удовлетворительным показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается выше средней.

Для целей представления информации в данной финансовой отчетности все непросроченные ссуды физическим лицам объединены в три группы, представленные в таблицах выше. К первой группе относятся ссуды физическим лицам с хорошим уровнем обслуживания долга и отличным финансовым положением заёмщика. Ко второй группе относятся ссуды с хорошим/умеренным уровнем обслуживания долга и отличным/умеренным финансовым положением заёмщика. К третьей группе относятся ссуды со средним уровнем обслуживания долга и умеренным финансовым положением заёмщика.

Просроченные кредиты и авансы клиентам включают кредиты и авансы, которые просрочены лишь на несколько дней. Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. Считается, что большая часть просроченных займов не является обесцененной.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

	<i>Менее 30 дней</i>	<i>От 31 до 60 дней</i>	<i>От 61 до 90 дней</i>	<i>Итого</i>
<i>На 31 декабря 2016 года</i>				
Кредиты и авансы клиентам				
Коммерческое кредитование юридических лиц	2.853	7	–	2.860
Специализированное кредитование юридических лиц	528	–	76	604
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	3.051	1.199	590	4.840
Жилищное кредитование физических лиц	1.793	608	301	2.702
Автокредитование физических лиц	429	114	28	571
Итого	8.654	1.928	995	11.577
	<i>Менее 30 дней</i>	<i>От 31 до 60 дней</i>	<i>От 61 до 90 дней</i>	<i>Итого</i>
<i>На 31 декабря 2015 года</i>				
Кредиты и авансы клиентам				
Коммерческое кредитование юридических лиц	6.849	99	303	7.251
Специализированное кредитование юридических лиц	8.311	–	–	8.311
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	2.835	1.219	780	4.834
Жилищное кредитование физических лиц	1.758	544	266	2.568
Автокредитование физических лиц	286	71	41	398
Итого	20.039	1.933	1.390	23.362

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов и авансов клиентам представлена в *Примечании 8*.

Оценка обесценения

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

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, 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 коллективной основе

На коллективной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), 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.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Резервы, оцениваемые на коллективной основе (продолжение)

При оценке на коллективной 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 и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

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

	Казахстан	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	253.727	127.456	381.183
Средства в кредитных учреждениях	6.541	20	6.561
Производные финансовые инструменты	49.146	—	49.146
Кредиты и авансы клиентам	888.551	3.634	892.185
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	257.114	680	257.794
- удерживаемые до погашения	13.045	—	13.045
Прочие финансовые активы	970	—	970
Итого активы	1.469.094	131.790	1.600.884
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	120.582	27.131	147.713
Средства корпоративных клиентов	611.925	11.312	623.237
Средства физических лиц	631.720	15.840	647.560
Выпущенные долговые ценные бумаги	69.804	—	69.804
Прочие финансовые обязательства	5.116	—	5.116
Итого обязательства	1.439.147	54.283	1.493.430
Чистая балансовая позиция	29.947	77.507	107.454

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

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

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

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 к различным источникам финансирования на рынках капитала. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года 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:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства							
Средства кредитных учреждений	80.070	6.495	115	9.417	10.365	56.721	163.183
Средства корпоративных клиентов	281.861	170.496	79.105	45.204	729	90.244	667.639
Средства физических лиц	98.704	47.211	76.922	486.341	147	4	709.329
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	1.028	16.197	28.614	38.312	–	84.151
Прочие финансовые обязательства	1.138	–	5.489	–	–	–	6.627
Итого недисконтированные финансовые обязательства	461.773	225.230	177.828	569.576	49.553	146.969	1.630.929

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства							
Средства кредитных учреждений	52.603	3.402	3.418	1.156	25.845	55.459	141.883
Средства корпоративных клиентов	369.122	143.494	123.530	64.993	148	92.669	793.956
Средства физических лиц	105.840	93.402	130.847	192.563	3.568	15	526.235
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	665	–	36.977	45.859	–	83.501
Прочие финансовые обязательства	1.227	1.173	824	742	–	–	3.966
Итого недисконтированные финансовые обязательства	528.792	242.136	258.619	296.431	75.420	148.143	1.549.541

(В миллионах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

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

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

	<i>До востребования и</i>				<i>Итого</i>
	<i>менее 1 месяца</i>	<i>От 1 месяца до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	
2016 год	12.171	104.847	150.611	8.421	276.050
2015 год	28.471	268.057	239.971	4.832	541.331

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

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

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

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

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- делённым сроком	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	381.183	—	—	—	—	—	—	381.183
Средства в кредитных учреждениях	596	1	—	3	4.580	1.381	—	6.561
Производные финансовые инструменты	—	36.098	13.048	—	—	—	—	49.146
Кредиты и авансы клиентам	15.991	144.361	143.335	247.525	101.808	205.755	33.410	892.185
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	220.681	5.295	—	9.254	8.560	14.004	—	257.794
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	—	—	—	13.045	—	13.045
активы по текущему корпоративному подоходному налогу	—	—	1.725	—	—	—	—	1.725
Основные средства	—	—	—	—	—	—	30.809	30.809
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	11.681	11.681
Прочие активы	2.248	1.632	2.176	—	—	—	220	6.276
Итого активы	620.699	187.387	160.284	256.782	114.948	234.185	76.120	1.650.405
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	80.061	1.780	112	12.766	8.096	44.898	—	147.713
Средства корпоративных клиентов	281.822	167.516	76.865	41.321	729	54.984	—	623.237
Средства физических лиц	98.696	46.671	73.391	428.651	147	4	—	647.560
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	1.028	15.272	24.658	28.846	—	—	69.804
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	—	—	6.476	6.476
Прочие обязательства	1.138	—	5.489	—	—	—	—	6.627
Итого обязательства	461.717	221.696	171.129	502.695	37.818	99.886	6.476	1.501.417
Чистая позиция на 31 декабря 2016 года	158.982	(34.309)	(10.845)	(245.913)	77.130	134.299	69.644	148.988
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	158.982	124.673	113.828	(132.085)	(54.955)	79.344	148.988	

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 имел кумулятивную отрицательную ликвидность в каждом из периодов сроком от 1 года до 5 лет. У руководства имеется план действий для выполнения этих обязательств, включая реализацию инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, межбанковские заимствования на местных и иностранных рынках краткосрочного капитала, использование высвободившихся обязательных резервов и прочие меры, включая продление срока вкладов крупных и давних клиентов Банка.

В состав средств клиентов включены срочные вклады физических лиц. В соответствии с законодательством Республики Казахстан, Банк обязан выплачивать такие вклады по требованию вкладчика (Примечание 14).

В состав средств кредитных учреждений «до востребования и менее 1 месяца» включены займы от ЕБРР в сумме 9.290 миллионов тенге, вследствие нарушения ограничительных условий по договорам займов (Примечание 13).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

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

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

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- делённым сроком	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	297.556	—	—	—	—	—	—	297.556
Средства в кредитных учреждениях	4.375	6.727	8.048	8	1	100	—	19.259
Производные финансовые	1.278	17.401	23.093	50.230	—	—	—	92.002
Кредиты и авансы клиентам	25.899	174.409	117.152	273.019	133.663	259.234	49.608	1.032.984
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1.052	4.394	2.151	21.253	3.837	72.581	2	105.270
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	—	—	—	—	—	—
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	—	—	1.678	—	—	—	—	1.678
Основные средства	—	—	—	—	—	—	31.207	31.207
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	8.443	8.443
Прочие активы	2.737	1.240	1.797	—	—	46	—	5.820
Итого активы	332.897	204.171	153.919	344.510	137.501	331.961	89.260	1.594.219
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	48.634	3.230	3.098	1.016	19.850	43.254	—	119.082
Средства корпоративных клиентов	368.860	141.240	119.294	59.681	109	52.279	—	741.463
Средства физических лиц	105.789	93.015	128.488	181.324	1.186	13	—	509.815
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	665	—	34.936	33.778	—	—	69.379
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	—	—	5.549	5.549
Прочие обязательства	1.394	1.173	2.869	742	—	—	—	6.178
Итого обязательства	524.677	239.323	253.749	277.699	54.923	95.546	5.549	1.451.466
Чистая позиция на 31 декабря 2015 года	(191.780)	(35.152)	(99.830)	66.811	82.578	236.415	83.711	142.753
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	(191.780)	(226.932)	(326.762)	(259.951)	(177.373)	59.042	142.753	

(В миллионах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой возможность потерь, связанных с неблагоприятными изменениями рыночных параметров (валютный курс, ставка вознаграждения, стоимость финансовых инструментов и т.д.).

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми валютными позициями, позициями по процентному риску и портфелю ценных бумаг, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. 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. В следующей таблице представлена чувствительность отчёта о прибылях и убытках Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчёта о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на 31 декабря 2016 и 2015 годов. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2016 и 2015 годов рассчитана путём переоценки имеющих в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

Валюта	2016 год		
	Увеличение в базисных пунктах	Чувствитель- ность чистого процентного дохода	Чувствитель- ность капитала
Тенге	+100	210	1.544
Доллар США	+100	949	2.058
Евро	+100	5	20
Российский рубль	+100	93	—

Валюта	2016 год		
	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствитель- ность чистого процентного дохода	Чувствитель- ность капитала
Тенге	-100	(210)	(1.544)
Доллар США	-100	(949)	(2.058)
Евро	-100	(5)	(20)
Российский рубль	-100	(93)	—

Валюта	2015 год		
	Увеличение в базисных пунктах	Чувствитель- ность чистого процентного дохода	Чувствитель- ность капитала
Тенге	+100	(566)	2.189
Доллар США	+100	43	1.010.294
Евро	+100	5	—
Российский рубль	+100	—	9

Валюта	2015 год		
	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствитель- ность чистого процентного дохода	Чувствитель- ность капитала
Тенге	-100	566	(2.382)
Доллар США	-100	(43)	(1.084.665)
Евро	-100	(5)	—
Российский рубль	-100	—	(9)

(В миллионах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

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; Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

<i>Валюта</i>	<i>2016 год</i>		<i>2015 год</i>	
	<i>Увеличение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налого- обложения</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налого- обложения</i>
Доллар США	+13%	87	+60%	(640)
Евро	+15%	4	+60%	119
Российский рубль	+23%	42	+40%	258
Английский фунт стерлинг	+13%	–	+60%	92
Швейцарский франк	+15%	–	+60%	9

<i>Валюта</i>	<i>2016 год</i>		<i>2015 год</i>	
	<i>Уменьшение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налого- обложения</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налого- обложения</i>
Доллар США	-13%	(87)	-20%	213
Евро	-15%	(4)	-20%	(40)
Российский рубль	-19%	(35)	-29%	(187)
Английский фунт стерлинг	-23%	–	-20%	(31)
Швейцарский франк	-15%	–	-20%	(3)

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.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

Валютная позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	<i>Тенге</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	69.529	23.230	268.512	16.936	2.976	381.183
Средства в других банках	5.484	552	525	—	—	6.561
Производные финансовые инструменты	48.079	—	1.067	—	—	49.146
Кредиты и авансы клиентам	584.239	9.428	274.008	24.510	—	892.185
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	206.575	—	50.539	680	—	257.794
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	13.045	—	—	13.045
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	1.725	—	—	—	—	1.725
Основные средства	30.809	—	—	—	—	30.809
Нематериальные активы	11.681	—	—	—	—	11.681
Прочие активы	5.373	8	854	41	—	6.276
Итого активы	963.494	33.218	608.550	42.167	2.976	1.650.405
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	132.012	559	3.811	10.557	774	147.713
Средства корпоративных клиентов	296.864	13.470	296.414	16.250	239	623.237
Средства физических лиц	196.944	19.003	414.287	15.327	1.999	647.560
Выпущенные долговые ценные бумаги	69.804	—	—	—	—	69.804
Обязательства по отложенному подоходному налогу	6.476	—	—	—	—	6.476
Прочие обязательства	6.594	3	24	6	—	6.627
Итого обязательства	708.694	33.035	714.536	42.140	3.012	1.501.417
Условные (обязательства)/активы по производным финансовым инструментам	(106.653)	—	106.653	—	—	—
Нетто-позиция	148.079	183	667	28	31	148.988

(В миллионах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

Валютная позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Тенге	Российский рубль	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	33.029	28.932	211.917	19.297	4.381	297.556
Средства в кредитных учреждениях	11.768	2.684	4.788	19	—	19.259
Производные финансовые инструменты	88.815	—	3.187	—	—	92.002
Кредиты и авансы клиентам	582.425	2.780	415.379	31.362	1.038	1.032.984
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	43.232	939	61.097	—	2	105.270
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	1.678	—	—	—	—	1.678
Основные средства	31.207	—	—	—	—	31.207
Нематериальные активы	8.443	—	—	—	—	8.443
Прочие активы	4.213	5	1.528	73	1	5.820
Итого активы	804.810	35.340	697.896	50.751	5.422	1.594.219
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	102.750	—	717	12.279	3.336	119.082
Средства корпоративных клиентов	219.527	11.681	485.730	24.324	201	741.463
Средства физических лиц	59.930	23.006	411.217	13.923	1.739	509.815
Выпущенные долговые ценные бумаги	69.379	—	—	—	—	69.379
Обязательства по отложенному подоходному налогу	5.549	—	—	—	—	5.549
Прочие обязательства	5.258	9	884	27	—	6.178
Итого обязательства	462.393	34.696	898.548	50.553	5.276	1.451.466
Условные (обязательства)/активы по производным финансовым инструментам	(199.586)	—	199.586	—	—	—
Нетто позиция	142.831	644	(1.066)	198	146	142.753

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.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

	Оценка справедливой стоимости с использованием				Итого
	Дата оценки 31 декабря 2016 года	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости

Производные финансовые инструменты	—	—	49.146	49.146
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	257.792	2	—	257.794
Прочие финансовые активы	—	—	970	970

Активы, справедливая стоимость которых раскрывается

Денежные средства и их эквиваленты	381.183	—	—	381.183
Средства в кредитных организациях	—	—	6.561	6.561
Кредиты клиентам	—	—	920.439	920.439
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12.716	—	—	12.716

Оценка справедливой стоимости с использованием

	Оценка справедливой стоимости с использованием				Итого
	Дата оценки 31 декабря 2016 года	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	

Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается

Средства кредитных организаций	—	—	147.583	147.583
Средства клиентов	—	—	1.337.197	1.337.197
Выпущенные долговые ценные бумаги	66.118	—	—	66.118
Прочие финансовые обязательства	—	—	5.116	5.116

(В миллионах тенге, если не указано иное)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Производные инструменты

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

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

<i>Производные финансовые активы</i>	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Остаток на 1 января	92.002	2.940
Чистый (убыток)/доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(7.078)	93.466
Приобретения	–	4.971
Предоплаты	2.537	–
Погашения	(38.315)	(9.375)
Остаток на 31 декабря	49.146	92.002

Общие доходы и убытки по финансовым инструментам уровня 3, включённые в состав совокупного дохода за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, приведённые в вышеуказанных таблицах, представлены в отчёте о совокупном доходе следующим образом:

	<i>2016 год</i>		<i>2015 год</i>	
	<i>Реализованные доходы</i>	<i>Нереализованные убытки</i>	<i>Реализованные доходы</i>	<i>Нереализованные доходы/расходы</i>
Доходы, признанные в составе прибыли или убытка	38.315	(6.743)	9.375	84.091

(В миллионах тенге, если не указано иное)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

31 декабря 2016 года	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Альтернативные допущения
Производные финансовые активы				
Свопционы	49.146	Дисконтированные денежные потоки	Использование опциона контрагентом до окончания срока	Опцион будет использован контрагентом в середине оставшегося срока

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

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

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

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	49.146	2.307-4.615	92.002	2.661-5.321

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

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	381.183	381.183	—	297.556	297.556	—
Средства в кредитных учреждениях	6.561	6.561	—	19.259	19.259	—
Кредиты и авансы клиентам	892.185	920.439	28.254	1.032.984	977.104	(55.880)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13.045	12.716	(329)	—	—	—
Прочие финансовые активы	970	970	—	1.740	1.740	—
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	147.713	147.583	130	119.082	114.921	4.161
Средства клиентов	1.270.797	1.337.793	(66.996)	1.251.278	1.242.847	8.431
Выпущенные долговые ценные бумаги	69.804	66.118	3.686	69.379	63.085	6.294
Прочие финансовые обязательства	5.116	5.116	—	3.966	3.966	—
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			(35.255)			(36.994)

(В миллионах тенге, если не указано иное)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

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

Методики оценки и допущения

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

28. Переданные финансовые активы и активы, предоставленные в качестве обеспечения

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объёме

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

	<i>Переданный финансовый актив</i>	<i>2016 год</i>	
		<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	<i>Итого</i>
Балансовая стоимость активов	Кредиты и авансы клиентам, переданные КИК	91	91
Итого		91	91
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Средства кредитных учреждений	91	91
Итого		91	91
Для обязательств с правом регресса исключительно в отношении переданных активов			
Справедливая стоимость активов	Кредиты и авансы клиентам, переданные КИК	72	72
Справедливая стоимость соответствующих обязательств	Средства кредитных учреждений	72	72
Нетто-позиция		19	19

(В миллионах тенге, если не указано иное)

28. Переданные финансовые активы и активы, предоставленные в качестве обеспечения (продолжение)

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объёме (продолжение)

		2015 год			
		Исходящие в наличии для продажи		Кредиты и авансы клиентам	Итого
		Государ- ственные долговые ценные бумаги	Корпора- тивные облигации		
	Переданный финансовый актив			Ипотечные кредиты	
Балансовая стоимость активов	Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	19.662	—	—	19.662
	Кредиты и авансы клиентам, переданные КИК	—	—	109	109
Итого		19.662	—	109	19.771
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо»	18.328	—	—	18.328
	Средства кредитных учреждений	—	—	109	109
Итого		18.328	—	109	18.437
Для обязательств с правом регресса исключительно в отношении переданных активов					
Справедливая стоимость активов	Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	19.662	—	—	19.662
	Кредиты и авансы клиентам, переданные КИК	—	—	66	66
Справедливая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо»	18.328	—	—	18.328
	Средства кредитных учреждений	—	—	66	66
Нетто-позиция		1.334	—	—	1.334

Договоры «репо»

Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», передаются третьей стороне, и Банк получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Банк в определённых ситуациях может потребовать либо от неё может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Банк пришел к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратил их признание. Кроме того, Банк признает финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

Кредиты и авансы клиентам, переданные КИК

Банк периодически продает часть своего кредитного ипотечного портфеля КИК с полным правом обращения взыскания на Банк по любому непогашенному кредиту. Банк пришел к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды по портфелю, и, следовательно, признание кредитов не было прекращено. Поэтому Банк продолжает признавать данные займы в качестве актива в отчёте о финансовом положении и соответствующее обязательство в займах, полученных от кредитных учреждений, на такую же сумму. Балансовая стоимость кредитов на 31 декабря 2016 года составила 91 миллион тенге (на 31 декабря 2015 года: 109 миллионов тенге).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

29. Операции со связанными сторонами

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

Операции с предприятиями, связанными с государством

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

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на 31 декабря 2016 и 2015 годов, а также соответствующие суммы расходов и доходов за годы, закончившиеся на указанную дату, представлены ниже:

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Материн- ская компания	находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	18.367	—	—	5.047	—	—
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	—	549	58	—	1.120	—
За вычетом: резерва под обесценение кредитного портфеля	—	(4)	—	—	(8)	—
Кредиты и авансы клиентам	—	545	58	—	1.128	—
Прочие активы	—	13	—	—	31	—
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	2.767	26	—	3.373	38	—
Средства клиентов	—	38	1.319	—	36	902

Ставки вознаграждения по сделкам со связанными сторонами представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Материн- ская компания	находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты						
Процентные ставки	0,01-9,0%	—	—	81,0%	—	—
Кредиты и авансы клиентам						
Процентные ставки	—	10,0-11,6%	12,0%	—	10,0-11,6%	—
Средства кредитных учреждений						
Процентные ставки	0-13,99%	—	—	0,14-9,00%	—	—
Средства клиентов						
Процентные ставки	—	0-10%	0,2-14,0%	—	1,56-9,0%	2,6-10,0%

(В миллионах тенге, если не указано иное)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2016 и 2015 годов:

	2016 год			2015 год		
	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Процентные доходы	212	78	—	715	137	—
Процентные расходы	(146)	(2)	—	(569)	—	—
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	140	21	—	41	13	—
Комиссионные расходы по полученным гарантиям	(230)	—	—	—	—	—
Доходы по производным финансовым инструментам	(1.037)	—	—	963	—	—
Прочие комиссионные расходы	—	—	—	(221)	—	—

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения 14 членам (2015 год: 9 членам) ключевого управленческого персонала:

	2016 год	2015 год
Долгосрочные вознаграждения	650	1.396
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	1.458	1.544
Выплаты в неденежной форме	59	62
Социальные отчисления и социальный налог	226	324
Итого	2.393	3.326

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, нормативов, установленных НБРК.

В течение 2016 года Банк полностью соблюдал все установленные требования НБРК в отношении капитала.

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

Коэффициент достаточности капитала, установленный НБРК

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

НБРК требует от банков второго уровня поддерживать коэффициент достаточности капитала k1 на уровне не менее 6%, коэффициент k1-2 на уровне не менее 7% и коэффициент k2 на уровне не менее 8,5% от активов, условных обязательств, возможных требований и обязательств и операционных рисков.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

30. Достаточность капитала (продолжение)

Расчёт коэффициентов достаточности капитала

- коэффициент достаточности капитала k1 рассчитывается как отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и операционного риска согласно правилам НБРК;
- коэффициент достаточности капитала k1-2 рассчитывается как отношение капитала первого уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и операционного риска согласно правилам НБРК;
- коэффициент достаточности капитала k2 рассчитывается как отношение собственного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и операционного риска согласно правилам НБРК.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов коэффициенты достаточности капитала Банка превышали нормативные минимумы.

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

	<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Капитал 1 уровня	136.263	133.930
Капитал 2 уровня	17.374	17.376
Итого нормативный капитал	153.637	151.306
Активы и условные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	1.182.633	1.446.584
Коэффициент достаточности капитала k1-1	11,5%	9,3%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	11,5%	9,3%
Коэффициент достаточности капитала k2	13,0%	10,5%