Акционерное Общество
«Capital Bank Kazakhstan»

Финансовая отчётность

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

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 7
4. Существенные учётные суждения и оценки 21
5. Денежные средства и их эквиваленты 22
6. Средства в кредитных учреждениях 22
7. Производные финансовые инструменты 23
8. Займы клиентам 23
9. Инвестиционные ценные бумаги 31
10. Основные средства 31
11. Нематериальные активы 32
12. Прочие активы 33
13. Средства кредитных учреждений 33
14. Средства клиентов 34
15. Прочие обязательства 35
16. Капитал 35
17. Процентные доходы и расходы 37
18. Прочие доходы 37
19. Комиссионные доходы и расходы 37
20. Административные и операционные расходы 38
21. Прочие расходы от обесценения и резервы 38
22. Налогообложение 39
23. Прибыль на акцию 40
24. Сегментный анализ 40
25. Договорные и условные обязательства 43
26. Управление рисками 44
27. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов 56
28. Раскрытие информации о связанных сторонах 60
29. Достаточность капитала 61
30. Раскрытие информации о значительных операциях Банка 62

Building a better working world

«Эрнст энд Янг» ЖШС
Әл-Фараби д-лы, 77/7
«Есентай Тауэр» ғимараты
Алматы қ., 050060
Қазақстан Республикасы
Тел.: +7 727 258 5960
Факс: +7 727 258 5961
www.ey.com

ТОО «Эрнст энд Янг»
пр. Аль-Фараби, 77/7
здание «Есентай Тауэр»
г. Алматы, 050060
Республика Казахстан
Тел.: +7 727 258 5960
Факс: +7 727 258 5961

Ernst & Young LLP
Al-Farabi ave., 77/7
Esentai Tower
Almaty, 050060
Republic of Kazakhstan
Tel.: +7 727 258 5960
Fax: +7 727 258 5961

Аудиторский отчёт независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров
АО «Capital Bank Kazakhstan»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчётности АО «Capital Bank Kazakhstan» (далее «Банк»), состоящей из отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 г., отчёта о прибылях и убытках, 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 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности*» нашего отчёта. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («*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.

Существенная неопределённость в отношении непрерывности деятельности

Мы обращаем внимание на *Примечание 2* к финансовой отчётности, в котором указано, что за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, Банк понес чистый убыток в размере 1.359.809 тысяч тенге, а чистый отток денежных средств от его операционной деятельности составил сумму в размере 21.888.371 тысячи тенге. Как отмечается в *Примечании 2*, данные события или условия, наряду с другими вопросами, изложенными в *Примечании 2*, указывают на наличие существенной неопределённости, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Building a better working world

Ответственность руководства 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.

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 отчёта, 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 необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, 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;

Building a better working world

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

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

Ernst & Young LLP

Бахтиёр Эшонкулов
Аудитор / партнёр по аудиту

Квалифицированное свидетельство аудитора
No. МФ – 0000099 от 27 августа 2012 года

Гульмира Турмагамбетова
Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью в Республике Казахстан: серия МФЮ-2, No. 0000003, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 15 июля 2015 года

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

18 августа 2017 года

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2016 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	*31 декабря 2016 года*	*31 декабря 2015 года*
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	**10.039.537**	17.636.778
Средства в кредитных учреждениях	6	**276.644**	1.403.191
Производные финансовые инструменты	7	**–**	1.557.644
Займы клиентам	8	**72.557.129**	74.435.146
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	**702.943**	8.893.017
Основные средства	10	**3.521.043**	3.004.023
Нематериальные активы	11	**913.872**	691.412
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		**580.898**	47.146
Прочие активы	12	**849.887**	834.206
Итого активы		**89.441.953**	108.502.563
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	13	**27.145.655**	28.489.942
Средства клиентов	14	**42.727.817**	60.124.562
Операции РЕПО		**–**	4.581.101
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	22	**406.032**	299.334
Прочие обязательства	15	**386.056**	706.763
Итого обязательства		**70.665.560**	94.201.702
Капитал			
Уставный капитал	16	**17.073.681**	11.366.081
Нераспределенная прибыль		**966.101**	2.310.660
Прочие резервы	16	**736.611**	624.120
Итого капитал		**18.776.393**	14.300.861
Итого капитал и обязательства		**89.441.953**	108.502.563

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Ильясов Б.А. Председатель Правления

Черных Е.Ю. Главный бухгалтер

18 августа 2017 года

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 62 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчётности.

ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	*2016 год*	*2015 год*
Процентные доходы	17	**11.697.161**	9.085.053
Процентные расходы	17	**(6.026.611)**	(3.709.207)
Чистый процентный доход до обесценения		**5.670.550**	5.375.846
Отчисление на резервы под обесценение займов	8	**(3.441.368)**	(1.240.947)
Чистый процентный доход		**2.229.182**	4.134.899
Комиссионные доходы	19	**797.844**	498.625
Комиссионные расходы	19	**(301.432)**	(272.424)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
- реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами		**429.108**	238.246
- торговые операции с инвестиционными ценными бумагами		**(90.756)**	(33.668)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте			
- операции с производными финансовыми инструментами	27	**122.331**	4.353.024
- торговые операции		**310.101**	299.974
- переоценка валютных статей		**(100.047)**	(3.988.508)
Прочие доходы	18	**418.668**	365.799
Операционные доходы		**3.814.999**	5.595.967
Административные и операционные расходы	20	**(5.090.046)**	(4.192.683)
Прочие доходы от восстановления резервов	21	**–**	40.568
(Убыток)/прибыль до расхода по корпоративному подоходному налогу		**(1.275.047)**	1.443.852
Расходы по корпоративному подоходному налогу	22	**(84.762)**	(214.089)
(Убыток)/прибыль за год		**(1.359.809)**	1.229.763

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 62 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчётности.

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	*2016 год*	*2015 год*
(Убыток)/прибыль за год		**(1.359.809)**	1.229.763
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		**556.849**	98.231
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчёт о прибылях и убытках		**(429.108)**	(238.246)
Чистый прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		**127.741**	(140.015)
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Переоценка зданий и земли, за вычетом корпоративного подоходного налога	16	–	605.609
Чистый прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		–	605.609
Прочий совокупный доход за год, за вычетом корпоративного подоходного налога		**127.741**	465.594
Итого совокупный (убыток)/доход за год		**(1.232.068)**	1.695.357

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 62 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчётности.

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	*Уставный капитал*	*Прочие резервы*	*Нераспределенная прибыль*	*Итого*
На 1 января 2015 года		11.366.081	168.675	1.070.748	12.605.504
Итого совокупный (убыток)/доход за год		–	465.594	1.229.763	1.695.357
Амортизация резерва по переоценке основных средств	16	–	(10.149)	10.149	–
На 31 декабря 2015 года		11.366.081	624.120	2.310.660	14.300.861
Итого совокупный доход/(убыток) за год		–	**127.741**	**(1.359.809)**	**(1.232.068)**
Увеличение уставного капитала	16	**5.707.600**	–	–	**5.707.600**
Амортизация резерва по переоценке основных средств	16	–	**(15.250)**	**15.250**	–
На 31 декабря 2016 года		**17.073.681**	**736.611**	**966.101**	**18.776.393**

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 62 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчётности.

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	*2016 год*	*2015 год*
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		**6.850.347**	8.176.865
Проценты уплаченные		**(5.927.713)**	(3.594.910)
Комиссии полученные		**604.367**	495.037
Комиссии уплаченные		**(301.432)**	(261.524)
Полученные доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте		**310.101**	299.974
Прочие доходы полученные		**417.178**	399.164
Административные и операционные расходы уплаченные		**(4.782.605)**	(3.858.466)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**(2.829.757)**	1.656.140
Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах			
Средства в кредитных учреждениях		**1.060.758**	2.505.365
Активы, предназначенные для продажи		**–**	60.000
Производные финансовые инструменты		**1.679.975**	2.980.325
Займы клиентам		**2.887.816**	(18.734.569)
Прочие активы		**(466.519)**	(325.160)
Чистое увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах			
Средства кредитных учреждений		**(2.096.272)**	6.255.539
Операции РЕПО		**(4.581.101)**	4.567.001
Средства клиентов		**(16.760.236)**	8.707.643
Прочие обязательства		**(271.219)**	177.901
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога		**(21.376.555)**	7.850.185
Корпоративный подоходный налог уплаченный		**(511.816)**	(342.128)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств в операционной деятельности		**(21.888.371)**	7.508.057
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	10, 12	**(383.730)**	(787.393)
Приобретение нематериальных активов	11, 12	**(226.667)**	(592.164)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		**(6.693.597)**	(16.051.878)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		**15.091.045**	11.532.902
Поступления от продажи основных средств		**1.491**	3.175
Чистое поступление/(расходование) денежных средств в инвестиционной деятельности		**7.788.542**	(5.895.358)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Увеличение уставного капитала	16	**5.707.600**	–
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		**5.707.600**	–
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		**794.988**	3.193.690
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		**(7.597.241)**	4.806.389
Денежные средства и их эквиваленты, на начало отчётного года		**17.636.778**	12.830.389
Денежные средства и их эквиваленты, на конец отчётного года	5	**10.039.537**	17.636.778

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 62 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчётности.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Акционерное общество «Capital Bank Kazakhstan» (далее по тексту – «Банк») является акционерным обществом, зарегистрированным в Республике Казахстан в 1992 году. На 31 декабря 2013 года в результате сделки по приобретению акций между Taib Bank B.S.C.(c) и г-ном Орифджаном Шадиевым, единственным акционером, владеющим 100% выпущенных акций Банка, стал г-н Орифджан Шадиев.

12 февраля 2014 года Банк провел государственную перерегистрацию и на текущий момент осуществляет свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.1.9, выданной Национальным банком Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») от 18 сентября 2014 года, которая заменяет предыдущие лицензии.

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

Основным видом деятельности Банка является проведение банковских и иных операций на территории Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов общее количество сотрудников Банка составило 342 и 255 человек, соответственно.

Зарегистрированный офис Банка находится по адресу: 050013, г. Алматы, ул. Фурманова, 187 Б. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов Банк имел три филиала, расположенных в г. Алматы и г. Астана.

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Общая информация

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

Финансовая отчётность представлена в тысячах тенге, если не указано иное.

Финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по фактическим затратам, за исключением инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и производных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Непрерывность деятельности

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года, Банк понёс чистый убыток в размере 1.359.809 тысяч тенге, а чистый отток денежных средств от операционной деятельности Банка составил сумму в размере 21.888.371 тысячи тенге.

Данные условия и официальная позиция Национального Банка Республики Казахстан по стабилизации ситуации в финансовом секторе Республики Казахстан указывали на наличие существенной неопределённости, которая по состоянию на отчётную дату может вызвать значительные сомнения относительно способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. По состоянию на дату выпуска данной финансовой отчётности руководство Банка предприняло ряд мер по улучшению текущей ликвидности и Банк стабилизировал ситуацию с фондированием. Контролирующий Акционер Банка также предпринял свои меры по решению выше обозначенных проблем.

15 марта 2017 года Банк объявил о подписании меморандума о намерении объединиться с АО «Tengri Bank». 11 апреля 2017 года по результатам решения Единственного акционера Банка новым Председателем Правления Банка был назначен г-н Бахтияр Ильясов, представитель АО «Tengri Bank».

По состоянию на дату данной финансовой отчётности Банк находился на стадии организации процесса интеграции двух финансовых институтов с целью сохранения преемственности стратегии развития обоих банков и создания комфортных, надежных условий обслуживания клиентов. Сроки и условия слияния на дату утверждения данной финансовой отчётности не были согласованы и утверждены акционерами банков.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

2. Основа подготовки финансовой отчётности (продолжение)

Непрерывность деятельности (продолжение)

При подготовке данной финансовой отчётности Руководство исходило из допущения, что Банк продолжит свою деятельность в соответствии с принципом непрерывности деятельности, и при подготовке такого суждения руководство приняло во внимание текущие намерения и финансовое положение Банка. В частности, следующие факторы учитывались при оценке способности Банка продолжать свою деятельность в соответствии с принципом непрерывности деятельности:

1. Действия Руководства Банка по привлечению вкладов от третьих сторон (по состоянию на дату утверждения данной финансовой отчётности осуществлялись работы по потенциальному привлечению фондирования от третьих лиц на общую сумму 32,5 млрд. тенге);
2. Продолжающаяся финансовая поддержка со стороны Акционера (по состоянию на дату утверждения данной финансовой отчётности Акционером и аффилированными с ним компаниями предоставлено фондирование на сумму 6,3 млрд. тенге);
3. Размещение денежных средств и их эквивалентов на текущие и срочные счета Банка от АО «Tengri Bank» (по состоянию на дату утверждения данной финансовой отчётности увеличено фондирование в виде межбанковских вкладов до 7,9 млрд. тенге от АО «Tengri Bank»);
4. Действия Руководства Банка по получению финансовой поддержки от НБРК (по состоянию на дату утверждения данной финансовой отчётности получен заем от НБРК на сумму 12,5 млрд. тенге со сроком до 2 ноября 2017 года, ведутся переговоры по получению дополнительного транша в размере 20 млрд. тенге).

Прилагаемая финансовая отчётность была подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности Банка, предполагающего, что Банк сможет реализовать свои активы и погасить обязательства в ходе операционной деятельности.

3. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

Банк применил следующие пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 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 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. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Банк.

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

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10 *«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.

(В тысячах 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» (продолжение)

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 *«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 прекращенная деятельность»

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Данная поправка должна применяться перспективно.

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

Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. 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.

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

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчётности Банка. Банк планирует применить эти стандарты после их вступления 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 долевых и производных инструментов, проводилась на основе комбинированного подхода исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. Вместо категорий, установленных МСФО (IAS) 39, вводятся следующие категории финансовых инструментов: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ПиУ), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД) и по амортизированной стоимости. МСФО (IFRS) 9 также разрешает компаниям продолжать классифицировать (но без права последующей реклассификации) финансовые инструменты, отвечающие критериям признания в качестве оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через ПСД, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию. Долевые инструменты, не предназначенные для торговли, могут относиться (без права последующей реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД, при этом доходы или расходы по таким инструментам в дальнейшем не подлежат отражению в отчёте о прибылях и убытках. Порядок учёта финансовых обязательств в целом аналогичен требованиям МСФО (IAS) 39.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

В январе 2016 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 16 *«Аренда»*, регулирующий учёт договоров аренды. Для арендодателей порядок учёта договоров аренды по новому стандарту существенно не изменится. Однако для арендаторов вводится требование признавать большинство договоров аренды путем 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

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

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

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

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 *«Выплаты на основе акций»*, относящиеся к классификации и оценке операций по выплатам на основе акций. Поправки призваны устранить расхождения в практике применения стандарта, но рассматривают ограниченный круг вопросов, касающихся только классификации и оценки. В поправках уточняются требования по 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 ее 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 определенную категорию при переходе на МСФО (IFRS) 9. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Банк.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги и производные финансовые инструменты по справедливой стоимости на каждую отчётную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 27*.

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

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

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; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учёте финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определённых случаях, как описано ниже.

Дата признания

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной 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 непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трёх 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 расходы, 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 непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению займов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию займов 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 имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению займов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию займов 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 НБРК и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

(В тысячах 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 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 займов 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.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (могут быть фьючерсы, 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 в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

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 путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций и средства клиентов. 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.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании (продолжение)

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

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

Взаимозачёт финансовых активов

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

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

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

Обесценение финансовых активов

На каждую отчётную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные 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 надежно 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 займы клиентам

В отношении средств в кредитных учреждениях и займов 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, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Средства в кредитных учреждениях и займы клиентам (продолжение)

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по займам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счёт использования счёта резерва, и сумма убытка признаётся в составе прибыли или убытка. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Займы 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.

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

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы 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 совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы.

Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных 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 приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признаётся 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 в отчёте о прибылях и убытках.

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 тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

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 ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, 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 признаётся в прочем совокупном доходе.

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

Реструктуризация займов

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

Учёт подобной реструктуризации производится следующим образом:

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

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

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 тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «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 заёмщиком, 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 признаётся в составе прибыли или убытка на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

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

Активы и обязательства по 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 отчётности, кроме случаев, когда отложенный корпоративный подоходный налог возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, 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 отчётную дату.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

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 отчёте о прибылях и убытках.

Основные средства

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

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

Ежегодный перенос сумм из резерва переоценки зданий в состав нераспределенной прибыли осуществляется за счёт разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в резерв переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Остальные 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:

	Годы
Здания и сооружения	20-70
Компьютеры и компьютерное оборудование	3-5
Транспортные средства	7-10
Офисное и прочее оборудование	2-15
Улучшения в арендованные здания	2-11

Земля не амортизируется.

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных 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 5 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчётного года.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Банк классифицирует внеоборотные активы в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов, при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива. При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учётом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов в качестве предназначенных для продажи.

Банк оценивает активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов, Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

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 надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам работникам

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

Уставный капитал

Уставный капитал

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.

Дивиденды

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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.

Признание доходов и расходов

Выручка признаётся, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно 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 займам. 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 займов, если вероятность использования займа велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей займов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей займов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по займу.

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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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.

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.

Ниже приведены обменные курсы на конец года к тенге, использованные Банком при составлении финансовой отчётности:

	31 декабря 2016 года	*31 декабря 2015 года*
Доллар США	**333,29**	340,01
Евро	**352,42**	371,46
Российский рубль	**5,43**	4,61

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 суждение. Дополнительная информация представлена в *Примечании 27*.

Резерв под обесценение займов

Банк регулярно проводит анализ займов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заёмщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объём фактических данных об аналогичных заёмщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заёмщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам займов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе займов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств. Подробная информация представлена в *Примечании 8*.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

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 создает некоторую неопределённость и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в 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 на 31 декабря 2016 и 2015 годов. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

5. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 31 декабря денежные средства и их эквиваленты включают следующее:

	2016 год	*2015 год*
Наличные средства	**1.173.150**	651.490
Корреспондентские счета в НБРК	**5.737.643**	12.639.876
Корреспондентские счета в банках	**3.095.415**	1.304.860
Операции обратного РЕПО	**–**	3.006.551
Депозиты до востребования в банках	**33.329**	34.001
Денежные средства и их эквиваленты	**10.039.537**	17.636.778

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать обязательные резервы на корреспондентских счетах Банка в НБРК в национальной валюте или в виде наличных денег в своей кассе в национальной валюте таким образом, чтобы средняя величина резервных активов за определённый период была не менее среднего размера минимальных резервных требований. На 31 декабря 2016 года средняя величина минимальных резервных требований составила 1.119.120 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 1.299.877 тысяч тенге). На 31 декабря 2016 и 2015 годов Банк соблюдал нормативы минимальных резервных требований для банков второго уровня.

6. Средства в кредитных учреждениях

По состоянию на 31 декабря средства в кредитных учреждениях включают следующее:

	2016 год	*2015 год*
Взаиморасчёты с АО «Евразийский Банк» по погашению розничных займов	**172.425**	278.837
Срочные депозиты в других банках	**104.219**	1.124.354
Средства в кредитных учреждениях	**276.644**	1.403.191

Взаиморасчёты с АО «Евразийский Банк» по погашению розничных займов представляют собой задолженность заёмщиков, погашенную через АО «Евразийский Банк» и подлежащую перечислению Банку в году, следующем за отчётным годом.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчётности как активы или обязательства, а также их условные суммы. 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 года, и не отражают кредитный риск.

	31 декабря 2016 года			*31 декабря 2015 года*		
	Условная основная сумма	*Справедливая стоимость*		*Условная основная сумма*	*Справедливая стоимость*	
		Актив	*Обязательство*		*Актив*	*Обязательство*
Валютные контракты						
Свопционы	–	–	–	3.400.100	1.557.644	–
Итого производные активы/ обязательства	–	–	–	3.400.100	1.557.644	–

На 31 декабря 2016 года у Банка отсутствуют сделки с использованием производных финансовых инструментов. На 31 декабря 2015 года Банк имел позицию по сделкам со свопционами, контрагентом по которым выступил НБРК.

Свопционы

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.

8. Займы клиентам

По состоянию на 31 декабря займы клиентам включают следующее:

	31 декабря 2016 года		
	Непросроченные ссуды	*Просроченные ссуды*	*Итого*
Кредиты финансовым учреждениям	**765.005**	**–**	**765.005**
Коммерческое кредитование юридических лиц	**63.712.347**	**1.326.696**	**65.039.043**
Финансовый лизинг	**55.265**	**74.457**	**129.722**
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	**7.379.086**	**4.030.066**	**11.409.152**
Жилищное кредитование физических лиц	**102.303**	**–**	**102.303**
Автокредитование физических лиц	**619.704**	**223.473**	**843.177**
Итого займов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	**72.633.710**	**5.654.692**	**78.288.402**
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	**(2.755.188)**	**(2.976.085)**	**(5.731.273)**
Займы клиентам	**69.878.522**	**2.678.607**	**72.557.129**

	31 декабря 2015 года		
	Непросроченные ссуды	*Просроченные ссуды*	*Итого*
Кредиты финансовым учреждениям	431.596	–	431.596
Коммерческое кредитование юридических лиц	55.700.980	579.375	56.280.355
Финансовый лизинг	72.376	74.325	146.701
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	14.813.443	3.739.214	18.552.657
Жилищное кредитование физических лиц	156.489	–	156.489
Автокредитование физических лиц	945.891	211.809	1.157.700
Итого займов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	72.120.775	4.604.723	76.725.498
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	(211.400)	(2.078.952)	(2.290.352)
Займы клиентам	71.909.375	2.525.771	74.435.146

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Займы клиентам (продолжение)

На 31 декабря 2016 года розничные займы в сумме 3.878.967 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 10.655.567 тысяч тенге), приобретенные у АО «Евразийский Банк» и принадлежащие Банку, были переданы банку-агенту, АО «Евразийский Банк», который осуществляет обслуживание займов и перечисление полученных от клиентов сумм основного долга и процентного вознаграждения каждые 14 дней. Сумма комиссии банка-агента в 2016 году составила 78.363 тысячи тенге (2015 год: 142.920 тысяч тенге) *(Примечание 19)*.

Резерв под обесценение займов клиентам

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля по классам:

	Кредиты финансовым учреждениям 2016 год	*Коммерческое кредитование юридических лиц 2016 год*	*Финансовый лизинг 2016 год*	*Потребительские и прочие ссуды физическим лицам 2016 год*	*Жилищное кредитование физических лиц 2016 год*	*Автокредитование физических лиц 2016 год*	*Итого 2016 год*
На 1 января 2016 года	**(604)**	**(105.808)**	**(19.762)**	**(2.116.274)**	**(219)**	**(47.685)**	**(2.290.352)**
(Отчисление)/восстановление за год	**(467)**	**(2.591.350)**	**(54.772)**	**(769.002)**	**(25.444)**	**(333)**	**(3.441.368)**
Списание	**–**	**–**	**–**	**95**	**–**	**–**	**95**
Курсовая разница	**–**	**272**	**–**	**80**	**–**	**–**	**352**
На 31 декабря 2016 года	**(1.071)**	**(2.696.886)**	**(74.534)**	**(2.885.101)**	**(25.663)**	**(48.018)**	**(5.731.273)**
Обесценение на индивидуальной основе	**–**	**(2.612.147)**	**(74.457)**	**(40.792)**	**(25.589)**	**–**	**(2.752.985)**
Обесценение на совокупной основе	**(1.071)**	**(84.739)**	**(77)**	**(2.844.309)**	**(74)**	**(48.018)**	**(2.978.288)**
Итого	**(1.071)**	**(2.696.886)**	**(74.534)**	**(2.885.101)**	**(25.663)**	**(48.018)**	**(5.731.273)**

	Кредиты финансовым учреждениям 2015 год	*Коммерческое кредитование юридических лиц 2015 год*	*Финансовый лизинг 2015 год*	*Потребительские и прочие ссуды физическим лицам 2015 год*	*Жилищное кредитование физических лиц 2015 год*	*Автокредитование физических лиц 2015 год*	*Итого 2015 год*
На 1 января 2015 года	(2.866)	(374.205)	(81.290)	(608.693)	(185)	(2.552)	(1.069.791)
Отчисление за год	2.262	246.867	61.404	(1.506.888)	541	(45.133)	(1.240.947)
Списание	–	39.163	124	–	–	–	39.287
Курсовая разница	–	(17.633)	–	(693)	(575)	–	(18.901)
На 31 декабря 2015 года	(604)	(105.808)	(19.762)	(2.116.274)	(219)	(47.685)	(2.290.352)
Обесценение на индивидуальной основе	–	(28.297)	(19.656)	–	–	–	(47.953)
Обесценение на совокупной основе	(604)	(77.511)	(106)	(2.116.274)	(219)	(47.685)	(2.242.399)
Итого	(604)	(105.808)	(19.762)	(2.116.274)	(219)	(47.685)	(2.290.352)

Справедливая стоимость залога, удерживаемого Банком по займам, оцененным на индивидуальной основе как обесцененные, на 31 декабря 2016 года составила 11.913.156 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года: 2.995.249 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2016 года, определённые займы были реструктурированы и представлены в таблицах выше в соответствии с изменёнными условиями.

В соответствии с требованиями НБРК займы могут быть списаны только с согласия Правления, Совета Директоров и, в некоторых случаях, по решению суда.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Займы клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение займов клиентам (продолжение)

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, гарантии третьих сторон, будущие денежные потоки и прочие активы, поступающие по договорам строительных и прочих услуг с организациями квазигосударственного сектора Республики Казахстан.
- 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.

На 31 декабря 2016 и 2015 годов у Банка отсутствовали залоги, взысканные с заёмщиков, не выполнивших свои обязательства.

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

Ниже представлен анализ займов клиентам по кредитному качеству и резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Займы до вычета резерва под обесценение	*Резерв под обесценение*	*Займы за вычетом резерва под обесценение*	*Отношение резерва к сумме займов до вычета резерва, %*
Кредитование финансовых учреждений				
Займы, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	**765.005**	**(1.071)**	**763.934**	**0,14**
Итого займов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе на 31 декабря 2016 года	**765.005**	**(1.071)**	**763.934**	**0,14**
Итого займов финансовым учреждениям на 31 декабря 2016 года	**765.005**	**(1.071)**	**763.934**	**0,14**

	Займы до вычета резерва под обесценение	*Резерв под обесценение*	*Займы за вычетом резерва под обесценение*	*Отношение резерва к сумме займов до вычета резерва, %*
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные займы				
Непросроченные ссуды	**3.327.167**	**(2.141.188)**	**1.185.979**	**64,35**
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	**276.440**	**(390)**	**276.050**	**0,14**
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	**1.025.678**	**(470.569)**	**555.109**	**45,88**
Итого индивидуально обесцененных займов на 31 декабря 2016 года	**4.629.285**	**(2.612.147)**	**2.017.138**	**56,43**
Займы, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	**60.385.181**	**(84.705)**	**60.300.476**	**0,14**
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	**24.577**	**(34)**	**24.543**	**0,14**
Итого займов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе на 31 декабря 2016 года	**60.409.758**	**(84.739)**	**60.325.019**	**0,14**
Итого коммерческих займов юридическим лицам на 31 декабря 2016 года	**65.039.043**	**(2.696.886)**	**62.342.157**	**4,15**

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Займы клиентам (продолжение)

	Займы до вычета резерва под обесценение	*Резерв под обесценение*	*Займы за вычетом резерва под обесценение*	*Отношение резерва к сумме займов до вычета резерва, %*
Финансовый лизинг				
Индивидуально обесцененные займы				
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	74.457	(74.457)	-	100,00
Итого индивидуально обесцененных займов на 31 декабря 2016 года	74.457	(74.457)	-	100,00
Займы, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	55.265	(77)	55.188	0,14
Итого займов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе на 31 декабря 2016 года	55.265	(77)	55.188	0,14
Итого финансовый лизинг юридическим лицам на 31 декабря 2016 года	129.722	(74.534)	55.188	57,46
Итого займов юридическим лицам на 31 декабря 2016 года	65.933.770	(2.772.491)	63.161.279	4,20
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Индивидуально обесцененные займы				
Непросроченные ссуды	78.997	(40.792)	38.205	51,64
Итого индивидуально обесцененных займов на 31 декабря 2016 года	78.997	(40.792)	38.205	51,64
Займы, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	7.300.088	(460.824)	6.839.264	6,31
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	830.032	(45.776)	784.256	5,51
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	150.206	(11.571)	138.635	7,70
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	134.892	(8.307)	126.585	6,16
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	219.606	(128.314)	91.292	58,43
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	2.695.331	(2.189.517)	505.814	81,23
Итого коллективно обесцененных займов на 31 декабря 2016 года	11.330.155	(2.844.309)	8.485.846	25,10
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам на 31 декабря 2016 года	11.409.152	(2.885.101)	8.524.051	25,29

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Займы клиентам (продолжение)

	Займы до вычета резерва под обесценение	*Резерв под обесценение*	*Займы за вычетом резерва под обесценение*	*Отношение резерва к сумме займов до вычета резерва, %*
Жилищное кредитование физических лиц				
Индивидуально обесцененные займы				
Непросроченные ссуды	**49.554**	**(25.589)**	**23.965**	**51,64**
Итого индивидуально обесцененных займов на 31 декабря 2016 года	**49.554**	**(25.589)**	**23.965**	**51,64**
Займы, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	**52.749**	**(74)**	**52.675**	**0,14**
Итого коллективно обесцененных займов на 31 декабря 2016 года	**52.749**	**(74)**	**52.675**	**0,14**
Итого жилищных займов физическим лицам на 31 декабря 2016 года	**102.303**	**(25.663)**	**76.640**	**25,09**
Автокредитование физических лиц				
Займы, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	**619.704**	**(868)**	**618.836**	**0,14**
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	**52.143**	**(73)**	**52.070**	**0,14**
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	**9.985**	**(14)**	**9.971**	**0,14**
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	**891**	**(1)**	**890**	**0,14**
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	**14.294**	**(921)**	**13.373**	**6,44**
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	**146.160**	**(46.141)**	**100.019**	**31,57**
Итого автокредитов физическим лицам на 31 декабря 2016 года	**843.177**	**(48.018)**	**795.159**	**5,69**
Итого займов физическим лицам на 31 декабря 2016 года	**12.354.632**	**(2.958.782)**	**9.395.850**	**23,95**
Итого займов клиентам на 31 декабря 2016 года	**78.288.402**	**(5.731.273)**	**72.557.129**	**7,32**

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

	Займы до вычета резерва под обесценение	*Резерв под обесценение*	*Займы за вычетом резерва под обесценение*	*Отношение резерва к сумме займов до вычета резерва, %*
Кредитование финансовых учреждений				
Займы, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	431.596	(604)	430.992	0,14
Итого займов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе на 31 декабря 2015 года	431.596	(604)	430.992	0,14
Итого коммерческих займов юридическим лицам на 31 декабря 2015 года	431.596	(604)	430.992	0,14

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Займы клиентам (продолжение)

	Займы до вычета резерва под обесценение	*Резерв под обесценение*	*Займы за вычетом резерва под обесценение*	*Отношение резерва к сумме займов до вычета резерва, %*
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные займы				
Непросроченные ссуды	443.945	(24.905)	419.040	5,61
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	579.375	(3.392)	575.983	0,59
Итого индивидуально обесцененных займов на 31 декабря 2015 года	1.023.320	(28.297)	995.023	2,77
Займы, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	55.257.035	(77.511)	55.179.524	0,14
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	–	–	–	–
Итого займов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе на 31 декабря 2015 года	55.257.035	(77.511)	55.179.524	0,14
Итого коммерческих займов юридическим лицам на 31 декабря 2015 года	56.280.355	(105.808)	56.174.547	0,19

	Займы до вычета резерва под обесценение	*Резерв под обесценение*	*Займы за вычетом резерва под обесценение*	*Отношение резерва к сумме займов до вычета резерва, %*
Финансовый лизинг				
Индивидуально обесцененные займы				
Непросроченные ссуды	–	–	–	–
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	–	–	–	–
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	74.325	(19.656)	54.669	26,45
Итого индивидуально обесцененных займов на 31 декабря 2015 года	74.325	(19.656)	54.669	26,45
Займы, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	72.376	(106)	72.270	0,15
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	–	–	–	–
Итого займов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе на 31 декабря 2015 года	72.376	(106)	72.270	0,15
Итого финансовый лизинг юридическим лицам на 31 декабря 2015 года	146.701	(19.762)	126.939	13,47
Итого займов юридическим лицам на 31 декабря 2015 года	56.858.652	(126.174)	56.732.478	0,22

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Займы клиентам (продолжение)

	Займы до вычета резерва под обесценение	*Резерв под обесценение*	*Займы за вычетом резерва под обесценение*	*Отношение резерва к сумме займов до вычета резерва, %*
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Займы, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	14.813.443	(98.595)	14.714.848	0,67
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	695.440	(6.954)	688.486	1,00
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	198.842	(1.988)	196.854	1,00
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	152.009	(1.498)	150.511	0,99
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	521.660	(342.238)	179.422	65,61
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	2.171.263	(1.665.001)	506.262	76,68
Итого коллективно обесцененных займов на 31 декабря 2015 года	18.552.657	(2.116.274)	16.436.383	11,41
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам на 31 декабря 2015 года	18.552.657	(2.116.274)	16.436.383	11,41

	Займы до вычета резерва под обесценение	*Резерв под обесценение*	*Займы за вычетом резерва под обесценение*	*Отношение резерва к сумме займов до вычета резерва, %*
Жилищное кредитование физических лиц				
Займы, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	156.489	(219)	156.270	0,14
Итого коллективно обесцененных займов на 31 декабря 2015 года	156.489	(219)	156.270	0,14
Итого жилищных займов физическим лицам на 31 декабря 2015 года	156.489	(219)	156.270	0,14
Автокредитование физических лиц				
Займы, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	945.891	(9.460)	936.431	1,00
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	73.104	(713)	72.391	0,98
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	5.677	(57)	5.620	1,00
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	6.221	(62)	6.159	1,00
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	30.442	(5.437)	25.005	17,86
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	96.365	(31.956)	64.409	33,16
Итого автокредитов физическим лицам на 31 декабря 2015 года	1.157.700	(47.685)	1.110.015	4,12
Итого займов физическим лицам на 31 декабря 2015 года	19.866.846	(2.164.178)	17.702.668	10,89
Итого займов клиентам на 31 декабря 2015 года	76.725.498	(2.290.352)	74.435.146	2,99

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Займы клиентам (продолжение)

Концентрация займов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2016 года на долю десяти самых крупных заёмщиков Банка приходилось 65,6% (на 31 декабря 2015 года: 40,5%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение. Совокупная сумма данных займов составила 51.729.675 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года: 31.069.608 тысяч тенге). (Смотрите *Примечание 30*).

По состоянию на 31 декабря структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2016 год	*2015 год*
Негосударственные компании	**63.161.279**	56.732.478
Физические лица	**9.395.850**	17.702.668
	72.557.129	74.435.146

По состоянию на 31 декабря займы выдаются клиентам в Республике Казахстан, осуществляющим деятельность в следующих секторах:

	2016 год		*2015 год*	
	Сумма	*%*	*Сумма*	*%*
Торговля	**29.506.479**	**44,75**	18.106.494	31,84
Строительство стратегических объектов по государственным заказам	**17.800.091**	**27,00**	17.031.850	29,95
Транспорт и связь	**3.222.243**	**4,89**	6.480.402	11,40
Услуги по охране объектов	**3.145.674**	**4,77**	2.932.987	5,16
Обрабатывающая промышленность	**2.261.737**	**3,43**	2.417.562	4,25
Услуги в сфере образования	**1.760.233**	**2,67**	1.097.047	1,93
Научно-техническая деятельность	**1.541.346**	**2,34**	1.037.023	1,82
Строительство коммерческих объектов	**1.402.148**	**2,13**	1.306.998	2,30
Металлургическая промышленность	**1.349.927**	**2,05**	562.677	0,99
Промышленное производство	**1.017.166**	**1,54**	395.491	0,70
Химическая промышленность	**817.922**	**1,24**	857.201	1,51
Финансовый сектор	**765.005**	**1,16**	431.596	0,76
Пищевая промышленность	**501.203**	**0,76**	444.005	0,78
Услуги в сфере туризма	**305.762**	**0,46**	455.685	0,80
Гостиничный бизнес	**9.763**	**0,01**	14.473	0,03
Сельское хозяйство	**–**	**0,00**	270.749	0,48
Операции с недвижимым имуществом	**–**	**0,00**	2.758.441	4,85
Прочие	**527.071**	**0,80**	257.971	0,45
	65.933.770	**100,00**	56.858.652	100,00

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

В портфель коммерческого кредитования включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен ниже:

	До 1 года	*От 1 года до 5 лет*	*Более 5 лет*
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	**130.978**	**–**	**–**
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	**(1.256)**	**–**	**–**
Чистые инвестиции в финансовую аренду	**129.722**	**–**	**–**

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2015 года представлен ниже:

	До 1 года	*От 1 года до 5 лет*	*Более 5 лет*
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	**125.855**	**34.353**	**–**
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	**(11.999)**	**(1.508)**	**–**
Чистые инвестиции в финансовую аренду	**113.856**	**32.845**	**–**

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Инвестиционные ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают следующее:

	2016 год	*2015 год*
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстан и АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына»	**609.887**	8.799.919
Облигации финансовых учреждений	**93.056**	93.098
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	**702.943**	8.893.017

Все ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, 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.

По состоянию на 31 декабря 2016 года, Банк предоставил облигации Дочернего Банка АО «Сбербанк России» справедливой стоимостью 93.056 тысяч тенге в качестве обеспечения по привлеченному краткосрочному депозиту от АО «Банк Астаны» *(Примечание 13)*.

По состоянию на 31 декабря 2015 года, Банк предоставил облигации Министерства финансов Республики Казахстан справедливой стоимостью 570.659 тысяч тенге в качестве обеспечения по привлеченным краткосрочным депозитам от АО «AsiaCredit Bank» и АО «Банк Астаны» *(Примечание 13)*, а также на сумму 4.761.721 тысячу тенге по операциям РЕПО, заключенным на КФБ.

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

10. Основные средства

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

	Земля и здания	*Компьютеры и компьютерное оборудование*	*Транспортные средства*	*Улучшения в арендованные здания*	*Офисная мебель и прочее оборудование*	*Итого*
Переоцененная/первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2014 года	1.147.408	168.519	76.851	405.910	262.819	2.061.507
Поступления	141.069	48.428	8.912	858	338.376	537.643
Переоценка	684.612	–	–	–	–	684.612
Выбытие	–	(5.783)	(1.822)	–	(12.703)	(20.308)
Перевод	–	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2015 года	1.973.089	211.164	83.941	406.768	588.492	3.263.454
Поступления	**456.543**	**73.656**	–	**10.683**	**305.387**	**846.269**
Переоценка	–	–	–	–	–	–
Выбытие	–	**(1.915)**	**(6.258)**	–	**(3.401)**	**(11.574)**
Перевод	–	**(24.751)**	–	–	**24.751**	–
На 31 декабря 2016 года	**2.429.632**	**258.154**	**77.683**	**417.451**	**915.229**	**4.098.149**
Накопленный износ и обесценение						
На 31 декабря 2014 года	(11.782)	(29.927)	(12.885)	(18.104)	(28.764)	(101.462)
Начисленная амортизация	(38.075)	(52.998)	(6.691)	(42.815)	(72.941)	(213.520)
Переоценка	31.197	–	–	–	–	31.197
Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение *(Примечание 21)*	–	3.908	–	–	3.103	7.011
Выбытие	–	5.773	175	–	11.395	17.343
Перевод	–	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2015 года	(18.660)	(73.244)	(19.401)	(60.919)	(87.207)	(259.431)
Начисленная амортизация	**(44.271)**	**(67.795)**	**(7.329)**	**(50.380)**	**(157.987)**	**(327.762)**
Переоценка	–	–	–	–	–	–
Выбытие	–	**1.826**	**6.258**	–	**2.003**	**10.087**
Перевод	–	**7.511**	–	–	**(7.511)**	–
На 31 декабря 2016 года	**(62.931)**	**(131.702)**	**(20.472)**	**(111.299)**	**(250.702)**	**(577.106)**
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2014 года	1.135.626	138.592	63.966	387.806	234.055	1.960.045
На 31 декабря 2015 года	1.954.429	137.920	64.540	345.849	501.285	3.004.023
На 31 декабря 2016 года	**2.366.701**	**126.452**	**57.211**	**306.152**	**664.527**	**3.521.043**

(В тысячах тенге, если не указано иное)

10. Основные средства (продолжение)

В связи с открытием второго филиала в г. Алматы в 2016 году, Банк осуществил работы по капитальному ремонту здания, а также приобрел офисное и компьютерное оборудование.

Земля и здания Банка отражены по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки. С целью определения справедливой стоимости земли и зданий в 2015 году Банк привлек независимую оценочную компанию ТОО «Value Solutions». Справедливая стоимость здания и прилегающей земли, расположенных по адресу г. Алматы, пр. Достык, 132/1, была определена на основании доходного подхода. Справедливая стоимость зданий и земель, расположенных по адресу г. Алматы, ул. Фурманова, д. 103 и Карасайский район, п. Алатау, ул. Карасай батыра, д. 32, были определены на основании сравнительного рыночного подхода.

Если бы стоимость земли и зданий определялась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря выглядели бы следующим образом:

	2016 год	*2015 год*
Первоначальная стоимость	**1.542.104**	1.085.561
Накопленная амортизация	**(101.763)**	(76.635)
Остаточная стоимость	**1.440.341**	1.008.926

Первоначальная стоимость полностью самортизированных активов, находящихся в использовании на 31 декабря 2016 года, составляет 16.526 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года: 22.623 тысячи тенге).

11. Нематериальные активы

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

	Программное обеспечение	*Лицензии*	*Итого*
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2014 года	55.118	184.551	239.669
Поступления	75.134	465.814	540.948
Выбытие	–	–	–
На 31 декабря 2015 года	130.252	650.365	780.617
Поступления	**6.647**	**329.587**	**336.234**
Выбытие	**(782)**	**(4.545)**	**(5.327)**
Перевод	**(21.720)**	**21.720**	–
На 31 декабря 2016 года	**114.397**	**997.127**	**1.111.524**
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2014 года	(5.269)	(29.211)	(34.480)
Амортизационные начисления	(6.775)	(47.950)	(54.725)
Выбытие	–	–	–
На 31 декабря 2015 года	(12.044)	(77.161)	(89.205)
Амортизационные начисления	**(19.897)**	**(93.873)**	**(113.770)**
Выбытие	**778**	**4.545**	**5.323**
Перевод	**2.453**	**(2.453)**	–
На 31 декабря 2016 года	**(28.710)**	**(168.942)**	**(197.652)**
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2014 года	49.849	155.340	205.189
На 31 декабря 2015 года	118.208	573.204	691.412
На 31 декабря 2016 года	**85.687**	**828.185**	**913.872**

В течение 2016 и 2015 годов Банк дополнительно приобрел лицензии и программное обеспечение.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

12. Прочие активы

По состоянию на 31 декабря прочие активы включают следующее:

	2016 год	*2015 год*
Прочие финансовые активы		
Комиссии по гарантиям и аккредитивам к получению	**164.647**	7.719
Прочие комиссии	**36.548**	–
Итого прочие финансовые активы	**201.195**	7.719
Прочие нефинансовые активы		
Запасы	**432.940**	111.262
Расходы будущих периодов	**84.457**	105.008
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога	**52.318**	1.733
Авансы по основным средствам и нематериальным активам	**28.767**	532.584
Предоплата аренды	**14.061**	12.932
Авансы работникам	**4.014**	53.199
Предоплата вознаграждения по привлеченным депозитам	**1.972**	493
Начисленная неустойка	**441**	442
Прочее	**29.722**	8.834
	648.692	826.487
Минус: резерв по прочим нефинансовым активам *(Примечание 21)*	**–**	–
Итого прочие нефинансовые активы	**648.692**	826.487
Прочие активы	**849.887**	834.206

На 31 декабря 2016 года запасы включают в себя приобретенное, но не введенное в эксплуатацию оборудование в виде банкоматов и серверного оборудования на сумму 410.286 тысяч тенге, а также хозяйственные материалы на сумму 11.283 тысячи тенге (на 31 декабря 2015 года: не введенное в эксплуатацию оборудование на сумму 94.433 тысячи тенге, также хозяйственные материалы на сумму 11.860 тысяч тенге).

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

13. Средства кредитных учреждений

По состоянию на 31 декабря средства кредитных учреждений включают следующее:

	2016 год	*2015 год*
Срочные депозиты и займы, полученные от других банков	**27.140.689**	28.479.042
Задолженность перед АО «Евразийский банк» по обслуживанию займов по приобретенному портфелю	**4.966**	10.900
Средства кредитных учреждений	**27.145.655**	28.489.942

По состоянию на 31 декабря 2016 года, срочные депозиты и займы, полученные от других банков, включают в себя депозиты, полученные на общую сумму 26.089.171 тысячу тенге (на 31 декабря 2015 года: 24.369.616 тысяч тенге) со сроками погашения в январе 2017 года – октябре 2019 года (на 31 декабря 2015 года: в январе-июне 2016 года) и процентными ставками 3,0%-15,6% годовых (на 31 декабря 2015 года: 3,5%-13,5% годовых), а также займы на общую сумму 1.021.833 тысячи тенге со сроками погашения в феврале 2022 года и феврале 2023 года и процентными ставками 3% и 8,5%, соответственно (на 31 декабря 2015 года: 3.900.100 тысяч тенге со сроками погашения в январе 2016 года и феврале 2022 года и процентными ставками 4,5% и 3%, соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2016 года, Банком были привлечены краткосрочные вклады от АО «Банк Астаны» на общую сумму 6.122.531 тысячу тенге, в обеспечение по которым Банк предоставил облигации Дочернего Банка АО «Сбербанк России» на сумму 93.056 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: краткосрочные депозиты от АО «AsiaCredit Bank» и АО «Банк Астаны» на сумму 1.700.050 тысяч тенге и 2.720.080 тысяч тенге, соответственно, с предоставлением облигаций Министерства Финансов Республики Казахстан на сумму 570.659 тысяч тенге в качестве обеспечения) *(Примечание 9)*.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

14. Средства клиентов

По состоянию на 31 декабря средства клиентов включают следующее:

	2016 год	*2015 год*
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчётные счета	**6.152.634**	9.711.433
- Срочные вклады	**15.025.958**	18.330.912
Негосударственные юридические лица		
- Текущие/расчётные счета	**8.014.875**	18.372.810
- Срочные вклады	**8.533.473**	9.686.629
Средства корпоративных клиентов	**37.726.940**	56.101.784
Физические лица		
- Текущие счета / счета до востребования	**1.810.190**	735.098
- Срочные вклады	**2.877.697**	3.036.918
Сотрудники		
- Текущие счета / счета до востребования	**19.476**	30.067
- Срочные вклады	**293.514**	220.695
Средства физических лиц	**5.000.877**	4.022.778
Средства клиентов	**42.727.817**	60.124.562
Удерживаемые в качестве обеспечения по займам	**94.868**	633.721
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям *(Примечание 25)*	**288.199**	758.051
Удерживаемые в качестве обеспечения по прочим операциям	**1.040**	400

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

В состав срочных вкладов включены вклады физических лиц в сумме 3.171.211 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года: 3.257.613 тысяч тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается или выплачивается по значительно меньшей ставке вознаграждения, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении.

По состоянию на 31 декабря ниже приведено распределение средств корпоративных клиентов по отраслям экономики:

	2016 год		*2015 год*	
	Сумма	*%*	*Сумма*	*%*
Транспорт и связь	**11.568.340**	**30,66**	17.230.214	30,71
Финансовая, инвестиционная деятельность	**8.225.069**	**21,80**	9.418.829	16,79
Строительство	**6.455.223**	**17,11**	12.780.251	22,78
Электроэнергия и водоснабжение	**5.085.810**	**13,48**	408.884	0,73
Государственное управление	**2.002.985**	**5,31**	8.768.618	15,63
Научно-техническая деятельность	**1.717.941**	**4,55**	408.116	0,73
Торговля	**1.466.059**	**3,89**	4.701.071	8,38
Предоставление услуг потребителям	**831.840**	**2,20**	589.947	1,05
Производство	**99.302**	**0,26**	21.724	0,04
Медицина и здравоохранение	**83.110**	**0,22**	34.208	0,06
Туризм	**64.733**	**0,17**	15.056	0,03
Сельское хозяйство	**10.567**	**0,03**	278	0,00
Металлургическая промышленность	**7.248**	**0,02**	1.116.307	1,99
Недвижимость	**4.706**	**0,01**	35.406	0,06
Нефтегазовая промышленность	**1.678**	**0,00**	367	0,00
Горнодобывающая промышленность	**489**	**0,00**	474.094	0,85
Гостиничный бизнес	**106**	**0,00**	1	0,00
Прочее	**101.734**	**0,29**	98.413	0,17
Средства корпоративных клиентов	**37.726.940**	**100,00**	56.101.784	100,00

На 31 декабря 2016 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходилось 65,4% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах (на 31 декабря 2015 года: 67,4%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 декабря 2016 года составил 27.923.174 тысячи тенге (на 31 декабря 2015 года: 40.516.844 тысячи тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

15. Прочие обязательства

По состоянию на 31 декабря прочие обязательства включают следующее:

	2016 год	*2015 год*
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы по вознаграждению сотрудников	**255.107**	419.897
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	**44.273**	13.573
Кредиторы по гарантиям и аккредитивам	**919**	10.770
Прочие	**28.528**	40.782
Итого прочие финансовые обязательства	**328.827**	485.022
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате, кроме корпоративного подоходного налога	**43.786**	220.996
Доход будущих периодов	**13.443**	745
Итого прочие нефинансовые обязательства	**57.229**	221.741
Прочие обязательства	**386.056**	706.763

16. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет 50.127.000 выпущенных и полностью оплаченных простых акций (на 31 декабря 2015 года: 50.000.000 простых акций). Каждая простая акция дает право на один голос и равное право на получение дивидендов. В течение 2016 и 2015 годов дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

Изменение в обращающихся, выпущенных и полностью оплаченных простых акциях представлено следующим образом:

	Количество простых акций	*Стоимость размещения 1 акции, тенге*	*Итого уставный капитал*
На 31 декабря 2014 года	50.000.000	227,32	11.366.081
Увеличение уставного капитала	–	–	–
На 31 декабря 2015 года	50.000.000	227,32	11.366.081
Увеличение уставного капитала	**127.000**	**44.941,73**	**5.707.600**
На 31 декабря 2016 года	**50.127.000**	**340,61**	**17.073.681**

25 декабря 2015 года по результатам заседания единственного Акционера, было принято решение об увеличении количества простых объявленных акций на 10.000.000 штук.

В течение 2016 года в соответствии с решениями Совета Директоров Единственным Акционером осуществлены дополнительные взносы в уставный капитал путем приобретения и полной оплаты акций Банка:

- 22 января 2016 года в количестве 100.000 штук на общую сумму 4.357.600 тысяч тенге;
- 8 июня 2016 года в количестве 10.000 штук на общую сумму 500.000 тысяч тенге;
- 13 октября 2016 года в количестве 17.000 штук на общую сумму 850.000 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2016 года 50.127.000 выпущенных и оплаченных акций (100%) принадлежат единственному акционеру, г-ну Орифджану Шадиеву (на 31 декабря 2015 года: 50.000.000 выпущенных и оплаченных акций).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

16. Капитал (продолжение)

Движение по статьям прочих резервов

Ниже представлено движение по статьям прочих резервов:

	Резерв переоценки основных средств	*Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	*Итого*
На 1 января 2015 года	177.752	(9.077)	168.675
Переоценка основных средств, за вычетом корпоративного подоходного налога	605.609	–	605.609
Амортизация резерва переоценки	(10.149)	–	(10.149)
Чистые нереализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	–	(140.015)	(140.015)
На 31 декабря 2015 года	773.212	(149.092)	624.120
Переоценка основных средств	–	–	–
Амортизация резерва переоценки	**(15.250)**	–	**(15.250)**
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	–	**127.741**	**127.741**
На 31 декабря 2016 года	**757.962**	**(21.351)**	**736.611**

Характер и назначение прочих резервов

Резерв переоценки основных средств

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

Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Динамические резервы

В связи с внесением изменений в нормативно-правовой акт Национального Банка Республики Казахстан в 2013 году Банком было прекращено начисление провизий в соответствии с нормативными требованиями и сформированы динамические резервы, отраженные в нераспределенной прибыли. Динамические резервы дают возможность Банку учитывать долгосрочные ожидаемые потери по кредитному портфелю и амортизировать кредитные потери в случае их возникновения. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов размер динамических резервов составил 401.976 тысяч тенге.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

17. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2016 год	*2015 год*
Займы клиентам	**10.795.551**	8.310.127
Денежные средства и их эквиваленты	**627.222**	188.347
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	**226.865**	250.734
Средства в кредитных учреждениях	**47.523**	335.845
Процентные доходы	**11.697.161**	9.085.053
Текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц	**(2.041.922)**	(1.137.341)
Срочные депозиты корпоративных клиентов	**(1.897.317)**	(1.572.385)
Средства кредитных учреждений	**(1.718.312)**	(776.438)
Операции РЕПО с ценными бумагами	**(268.434)**	(103.854)
Срочные депозиты физических лиц	**(100.626)**	(119.189)
Процентные расходы	**(6.026.611)**	(3.709.207)
Чистый процентный доход	**5.670.550**	5.375.846

18. Прочие доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	2016 год	*2015 год*
Начисленная пеня за просрочку	**410.302**	359.610
Прочее	**8.366**	6.189
Прочие доходы	**418.668**	365.799

Начисленная пеня за просрочку представляет собой доходы, полученные Банком в результате несвоевременных платежей, осуществленных клиентами Банка в течение 2016 и 2015 годов. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года начисленная пеня была полностью получена Банком.

19. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2016 год	*2015 год*
Гарантии выданные	**509.172**	315.702
Расчётные операции	**94.327**	53.664
Операции с платежными карточками	**68.395**	11.092
Кредитные операции	**38.300**	37.922
Операции по конвертированию валюты	**38.248**	51.793
Кассовые операции	**34.302**	23.064
Документарные расчёты	**68**	45
Прочее	**15.032**	5.343
Комиссионные доходы	**797.844**	498.625
Обслуживание кредитных карточек	**(127.399)**	(23.570)
Доверительные услуги по уступленным договорам (*Примечание 8*)	**(78.363)**	(142.920)
Расчётные операции	**(56.680)**	(24.167)
Кастодиальные услуги	**(33.218)**	(44.555)
Межбанковские сделки	**(5.093)**	(30.672)
Услуги по взысканию займов клиентам	**(292)**	(6.020)
Прочее	**(387)**	(520)
Комиссионные расходы	**(301.432)**	(272.424)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают следующее:

	2016 год	*2015 год*
Заработная плата и другие выплаты	**(2.853.413)**	(2.514.639)
Отчисления на социальное обеспечение	**(296.624)**	(261.960)
Расходы на персонал	**(3.150.037)**	(2.776.599)
Износ и амортизация	**(441.532)**	(268.245)
Услуги по техническому программному обеспечению	**(302.793)**	(110.879)
Рекламные и маркетинговые услуги	**(218.751)**	(225.802)
Аренда	**(184.914)**	(129.871)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	**(173.483)**	(176.881)
Расходы по спонсорству и благотворительности	**(73.672)**	(33.300)
Расходы на служебные командировки	**(67.650)**	(44.718)
Расходы по техническому содержанию и текущему ремонту основных средств	**(56.307)**	(30.644)
Расходы на охрану и сигнализацию	**(53.016)**	(45.892)
Услуги связи	**(38.964)**	(36.231)
Расходы по профессиональным услугам	**(38.923)**	(61.754)
Коммунальные расходы	**(33.521)**	(25.355)
Расходы по проведению мероприятий	**(29.265)**	(24.668)
Расходы по выпуску пластиковых карточек	**(27.772)**	(11.181)
Расходы по регистрации залога по уступленным договорам	**(18.929)**	(12.425)
Информационные услуги	**(17.327)**	(15.368)
Канцелярские расходы	**(14.116)**	(10.325)
Расходы по страхованию	**(13.854)**	(14.665)
Транспортные расходы	**(11.228)**	(12.273)
Почтовые и курьерские расходы	**(8.860)**	(6.509)
Расходы по использованию товарно-материальных запасов	**(8.434)**	(11.353)
Членские взносы	**(7.222)**	(35.032)
Представительские расходы	**(3.771)**	(6.126)
Расходы по Казахстанскому фонду гарантирования вкладов	**(2.298)**	(19.536)
Обучение персонала	**(1.876)**	(2.381)
Прочее	**(91.531)**	(44.670)
Административные и операционные расходы	**(5.090.046)**	(4.192.683)

21. Прочие расходы от обесценения и резервы

Движение по прочим расходам от обесценения и резервы представлены следующим образом:

	Прочие активы (Примечание 12)	*Активы, удерживаемые для продажи*	*Основные средства (Примечание 10)*	*Итого*
На 31 декабря 2014 года	(36.751)	(38.604)	(7.011)	(82.366)
Уменьшение ранее созданных резервов	34.760	–	5.808	40.568
Списание	1.991	38.604	1.203	41.798
На 31 декабря 2015 года	–	–	–	–
Уменьшение ранее созданных резервов	–	–	–	–
Списание	–	–	–	–
На 31 декабря 2016 года	–	–	–	–

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующее:

	2016 год	*2015 год*
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	–	158.561
Корпоративный подоходный налог предыдущих периодов	**(21.936)**	12.738
Расходы по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	**106.698**	42.790
Расходы по корпоративному подоходному налогу	**84.762**	214.089

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применимая ставка корпоративного подоходного налога в 2016 и 2015 годах составляет 20%.
Сверка между расходами по корпоративному подоходному налогу, отраженными в данной финансовой отчётности, и прибылью до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу, умноженной на нормативную ставку налога за годы, закончившиеся 31 декабря, выглядит следующим образом:

	2016 год	*2015 год*
(Убыток)/прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	**(1.275.047)**	1.443.852
Нормативная ставка налога	**20%**	20%
(Теоретическая экономия)/теоретический расход по корпоративному подоходному налогу, рассчитанный по нормативной ставке	**(255.009)**	288.770
Доход, не подлежащий налогообложению		
Необлагаемый налогом доход от государственных ценных бумаг и ценных бумаг, находящихся на дату начисления такого дохода в официальном списке КФБ	–	(98.500)
Корпоративный подоходный налог предыдущих периодов	**(21.936)**	12.738
Прочие необлагаемые доходы	–	(8.305)
Расходы, не относимые на вычет		
Непризнанные отсроченные налоговые активы по переносимым убыткам	**286.946**	–
Невычитаемые расходы по небанковской деятельности	**74.761**	19.386
Расходы по корпоративному подоходному налогу	**84.762**	214.089

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

		Возникновение и уменьшение временных разниц			*Возникновение и уменьшение временных разниц*		
	2014 год	*Отчёт о прибылях и убытках*	*Прочий совокупный доход*	*2015 год*	*Отчёт о прибылях и убытках*	*Прочий совокупный доход*	*2016 год*
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц							
Начисленные расходы по вознаграждению сотрудников	27.872	(1.951)	–	25.921	**36.316**	–	**62.237**
Прочие налоги	5.692	(5.692)	–	–	–	–	–
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	2.114	3.563	–	5.677	**(2.891)**	–	**2.786**
Займы клиентам	1.808	(1.808)	–	–	–	–	–
Начисленные вознаграждение по межбанковским вкладам	–	–	–	–	**32.320**	–	**32.320**
Прочие активы	5.530	(5.530)	–	–	–	–	–
Переносимые убытки	–	–	–	–	**189.603**	–	**189.603**
Отсроченные налоговые активы	43.016	(11.418)	–	31.598	**255.348**	–	**286.946**
Непризнанные отсроченные налоговые активы	–	–	–	–	**(286.946)**	–	**(286.946)**
Отсроченные налоговые активы, нетто	43.016	(11.418)	–	31.598	**(31.598)**	–	–
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Основные средства и нематериальные активы	(108.965)	(29.572)	(110.200)	(248.737)	**(76.900)**	–	**(325.637)**
Прочие налоги	–	(1.800)	–	(1.800)	**1.800**	–	–
Динамический резерв	(80.395)	–	–	(80.395)	–	–	**(80.395)**
Отсроченное налоговое обязательство	(189.360)	(31.372)	(110.200)	(330.932)	**(75.100)**	–	**(406.032)**
Итого обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	(146.344)	(42.790)	(110.200)	(299.334)	**(106.698)**	–	**(406.032)**

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Прибыль на акцию

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

Далее представлены данные по прибыли и акциям, использованные в расчётах базового (убытка)/прибыли на акцию:

	2016 год	*2015 год*
Чистый (убыток)/ прибыль за период, приходящаяся на акционера Банка	**(1.359.809)**	1.229.763
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	**50.102.189**	50.000.000
(Базовый убыток)/базовая прибыль на акцию (тенге)	**(27,14)**	24,60

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

24. Сегментный анализ

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

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

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

Операции Банка организованы по 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 отчётных сегментов

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

Анализ сегментной финансовой информации выполняется Правлением Банка, ответственным за принятие операционных решений. 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 2016 или 2015 годах у Банка не было доходов от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от его общих доходов.

(В тысячах 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:

На 31 декабря 2016 года	*Розничные банковские услуги*	*Корпоративные банковские услуги*	*Инвестиционно-банковская деятельность*	*Итого*
Активы сегмента				
Средства в кредитных учреждениях	–	–	276.644	276.644
Производные финансовые инструменты	–	–	–	–
Займы клиентам	9.433.957	63.123.172	–	72.557.129
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	702.943	702.943
Итого активов отчётных сегментов	9.433.957	63.123.172	979.587	73.536.716
Нераспределённые суммы				15.905.237
Итого активов				89.441.953
Обязательства сегмента				
Средства кредитных учреждений	–	–	27.145.655	27.145.655
Средства клиентов	5.000.877	37.726.940	–	42.727.817
Операции РЕПО	–	–	–	–
Итого обязательств отчётных сегментов	5.000.877	37.726.940	27.145.655	69.873.472
Нераспределённые суммы				792.088
Итого обязательств				70.665.560

За 2016 год	*Розничные банковские услуги*	*Корпоративные банковские услуги*	*Инвестиционно-банковская деятельность*	*Нераспределённые суммы*	*Итого*
Процентные доходы	2.735.311	8.060.240	901.610	–	11.697.161
Процентные расходы	(145.321)	(3.894.544)	(1.986.746)	–	(6.026.611)
Чистый процентный доход	2.589.990	4.165.696	(1.085.136)	–	5.670.550
(Резерв)/восстановление резерва под обесценение займов	(756.672)	(2.684.696)	–	–	(3.441.368)
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	1.833.318	1.481.000	(1.085.136)	–	2.229.182
Комиссионные доходы	132.657	665.187	–	–	797.844
Комиссионные расходы	(185.823)	(77.297)	(38.312)	–	(301.432)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи					
- реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами	–	–	429.108	–	429.108
- торговые операции с инвестиционными ценными бумагами	–	–	(90.756)	–	(90.756)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте					
- операции с производными финансовыми инструментами	–	–	122.331	–	122.331
- торговые операции	(70.449)	381.585	(1.035)	–	310.101
- переоценка валютных статей	–	–	–	(100.047)	(100.047)
Прочие доходы	94.095	322.464	–	2.109	418.668
Износ и амортизация	–	–	–	(441.532)	(441.532)
Административные и прочие операционные расходы	(1.087.027)	(3.203.182)	(358.305)	–	(4.648.514)
Результаты сегмента	716.771	(430.243)	(1.022.105)	(539.470)	(1.275.047)
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(84.762)
Убыток за год					(1.359.809)

(В тысячах 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 операционным сегментам на 31 декабря 2015 года и за год, закончившийся на указанную дату:

На 31 декабря 2015 года	*Розничные банковские услуги*	*Корпоративные банковские услуги*	*Инвестиционно-банковская деятельность*	*Итого*
Активы сегмента				
Средства в кредитных учреждениях	–	–	1.403.191	1.403.191
Производные финансовые инструменты	–	–	1.557.644	1.557.644
Займы клиентам	17.702.668	56.732.478	–	74.435.146
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	8.893.017	8.893.017
Итого активов отчётных сегментов	17.702.668	56.732.478	11.853.852	86.288.998
Нераспределённые суммы				22.213.565
Итого активов				108.502.563
Обязательства сегмента				
Средства кредитных учреждений	–	–	28.489.942	28.489.942
Средства клиентов	4.022.778	56.101.784	–	60.124.562
Операции РЕПО	–	–	4.581.101	4.581.101
Итого обязательств отчётных сегментов	4.022.778	56.101.784	33.071.043	93.195.605
Нераспределённые суммы				1.006.097
Итого обязательств				94.201.702

За 2015 год	*Розничные банковские услуги*	*Корпоративные банковские услуги*	*Инвестиционно-банковская деятельность*	*Нераспределённые суммы*	*Итого*
Процентные доходы	3.694.902	4.615.226	774.925	–	9.085.053
Процентные расходы	(119.197)	(2.709.717)	(880.293)	–	(3.709.207)
Чистый процентный доход	3.575.705	1.905.509	(105.368)	–	5.375.846
(Резерв)/восстановление резерва под обесценение займов	(1.551.480)	310.533	–	–	(1.240.947)
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	2.024.225	2.216.042	(105.368)	–	4.134.899
Комиссионные доходы	60.464	438.011	150	–	498.625
Комиссионные расходы	(168.119)	(29.051)	(75.254)	–	(272.424)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи					
- реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами	–	–	238.246	–	238.246
- торговые операции с инвестиционными ценными бумагами	–	–	(33.668)	–	(33.668)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте					
- операции с производными финансовыми инструментами	–	–	4.353.024	–	4.353.024
- торговые операции	(894.056)	1.194.030	–	–	299.974
- переоценка валютных статей	–	–	–	(3.988.508)	(3.988.508)
Прочие доходы	98.972	263.841	20	2.966	365.799
Износ и амортизация	–	–	–	(268.245)	(268.245)
Административные и прочие операционные расходы	(1.593.397)	(1.990.279)	(334.180)	(6.582)	(3.924.438)
Сторнирование прочих резервов	–	–	–	40.568	40.568
Результаты сегмента	(471.911)	2.092.594	4.042.970	(4.219.801)	1.443.852
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(214.089)
Прибыль за год					1:229.763

(В тысячах тенге, если не указано иное)

24. Сегментный анализ (продолжение)

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

	2016 год	*2015 год*
Прочая информация по сегментам		
Капитальные затраты на основные средства и нематериальные активы	**610.397**	1.379.557

Все внешние доходы Банка, в основном, поступают от казахстанских клиентов. Улучшения в арендованные здания, основные средства и нематериальные активы Банка расположены в Республике Казахстан.

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:

	31 декабря 2016 года	*31 декабря 2015 года*
Обязательства кредитного характера		
Гарантии выданные	**13.114.597**	8.646.751
Неиспользованные кредитные линии	**1.134.963**	418.035
	14.249.560	9.064.786
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	**205.566**	124.083
От 1 года до 5 лет	**658.137**	428.028
Более 5 лет	**344.732**	302.976
	1.208.435	855.087
Обязательства по капитальным затратам	**38.796**	255.352
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	**15.496.791**	10.175.225
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям *(Примечание 14)*	**(288.199)**	(758.051)
Договорные и условные обязательства	**15.208.592**	9.417.174

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку Банк имеет возможность отозвать по собственному усмотрению предоставленные кредитные линии.

(В тысячах 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 несет ответственность за риски, связанные с его или ее 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 несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

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

Правление

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

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.

Финансовый департамент

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

Внутренний аудит

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

(В тысячах 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 и иных сотрудников 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 ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определённую отрасль или географический регион.

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

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем 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 несет риски, которые аналогичны рискам по займам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

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

(В тысячах тенге, 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 займами статьям отчёта о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка. Суммы представлены до вычета резервов.

	Непросроченные 2016 год	*Ссуды с просрочкой до 90 дней 2016 год*	*Ссуды с просрочкой более 90 дней 2016 год*	*Индивидуально обесцененные 2016 год*	*Итого 2016 год*
На 31 декабря 2016 года					
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	**8.866.387**	–	–	–	**8.866.387**
Средства в кредитных учреждениях	**276.644**	–	–	–	**276.644**
Займы клиентам	**69.177.992**	**1.202.726**	**3.075.391**	**4.832.293**	**78.288.402**
Инвестиционные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	**702.943**	–	–	–	**702.943**
Прочие финансовые активы	**201.195**	–	–	–	**201.195**
Итого	**79.225.161**	**1.202.726**	**3.075.391**	**4.832.293**	**88.335.571**

	Непросроченные 2015 год	*Ссуды с просрочкой до 90 дней 2015 год*	*Ссуды с просрочкой более 90 дней 2015 год*	*Индивидуально обесцененные 2015 год*	*Итого 2016 год*
На 31 декабря 2015 года					
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	16.985.288	–	–	–	16.985.288
Средства в кредитных учреждениях	1.403.191	–	–	–	1.403.191
Займы клиентам	71.676.830	1.131.293	2.819.730	1.097.645	76.725.498
Инвестиционные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8.893.017	–	–	–	8.893.017
Прочие финансовые активы	7.719	–	–	–	7.719
Итого	98.966.045	1.131.293	2.819.730	1.097.645	104.014.713

(В тысячах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

В таблице ниже денежные средства и их эквиваленты, средства в кредитных учреждениях, займы клиентам с высоким рейтингом представляют собой займы с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в займы со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако займы, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными, по состоянию на 31 декабря 2016 года. Для долговых бумаг высокий рейтинг соответствует рейтингу Baa3, присвоенному агентством Moody's, и выше, стандартный – ниже Baa3, но выше B3, ниже стандартного – ниже B3.

По состоянию на 31 декабря 2016 года	*Высокий рейтинг*	*Стандартный рейтинг*	*Ниже стандартного рейтинга*	*Итого*
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	**5.737.643**	**3.128.744**	**–**	**8.866.387**
Средства в кредитных учреждениях	**–**	**276.644**	**–**	**276.644**
Займы клиентам				
Кредитование финансовых учреждений	**765.005**	**–**	**–**	**765.005**
Коммерческое кредитование юридических лиц	**–**	**26.976.991**	**33.408.190**	**60.385.181**
Финансовый лизинг	**–**	**–**	**55.265**	**55.265**
Потребительские и прочие займы физическим лицам	**–**	**7.300.088**	**–**	**7.300.088**
Жилищное кредитование физических лиц	**–**	**52.749**	**–**	**52.749**
Автокредитование физических лиц	**–**	**619.704**	**–**	**619.704**
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	**609.887**	**93.056**	**–**	**702.943**
Итого	**7.112.535**	**38.447.976**	**33.463.455**	**79.023.966**

По состоянию на 31 декабря 2015 года	*Высокий рейтинг*	*Стандартный рейтинг*	*Ниже стандартного рейтинга*	*Итого*
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	12.639.876	4.345.412	–	16.985.288
Средства в кредитных учреждениях	–	1.403.191	–	1.403.191
Займы клиентам				
Кредитование финансовых учреждений	431.596	–	–	431.596
Коммерческое кредитование юридических лиц	55.257.035	–	–	55.257.035
Финансовый лизинг	72.376	–	–	72.376
Потребительские и прочие займы физическим лицам	–	14.813.443	–	14.813.443
Жилищное кредитование физических лиц	–	156.489	–	156.489
Автокредитование физических лиц	–	945.891	–	945.891
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8.799.919	93.098	–	8.893.017
Итого	77.200.802	21.757.524	–	98.958.326

Просроченные займы клиентам включают займы, которые просрочены более чем на один день. Анализ просроченных займов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

На 31 декабря 2016 года	*Менее 30 дней*	*От 31 до 60 дней*	*От 61 до 90 дней*	*Итого*
Займы клиентам				
Коммерческое кредитование юридических лиц	**24.577**	**–**	**–**	**24.577**
Потребительские и прочие займы физическим лицам	**830.032**	**150.206**	**134.892**	**1.115.130**
Жилищное кредитование физических лиц	**–**	**–**	**–**	**–**
Автокредитование физических лиц	**52.143**	**9.985**	**891**	**63.019**
Итого	**906.752**	**160.191**	**135.783**	**1.202.726**

Более подробная информация о резерве под обесценение займов клиентам представлена в *Примечании 8.*

На 31 декабря 2015 года	*Менее 30 дней*	*От 31 до 60 дней*	*От 61 до 90 дней*	*Итого*
Займы клиентам				
Потребительские и прочие займы физическим лицам	695.440	198.842	152.009	1.046.291
Жилищное кредитование физических лиц	–	–	–	–
Автокредитование физических лиц	73.104	5.677	6.221	85.002
Итого	768.544	204.519	158.230	1.131.293

Оценка обесценения

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

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

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

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение займов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные займы и необеспеченные потребительские займы), а также резервы в отношении индивидуально значимых займов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчётную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Географическая концентрация

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	**6.306.525**	**3.733.012**	**10.039.537**
Средства в кредитных учреждениях	**178.698**	**97.946**	**276.644**
Производные финансовые инструменты	–	–	–
Займы клиентам	**72.555.927**	**1.202**	**72.557.129**
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	**702.943**	–	**702.943**
Прочие финансовые активы	**201.195**	–	**201.195**
Итого активы	**79.945.288**	**3.832.160**	**83.777.448**
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	**(27.145.655)**	–	**(27.145.655)**
Операции РЕПО	–	–	–
Средства клиентов	**(40.258.976)**	**(2.468.841)**	**(42.727.817)**
Прочие финансовые обязательства	**(295.498)**	**(33.329)**	**(328.827)**
Итого обязательства	**(67.700.129)**	**(2.502.170)**	**(70.202.299)**
Чистая балансовая позиция	**12.245.159**	**1.329.990**	**13.575.149**

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

	Казахстан	*Другие страны*	*Итого*
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	16.407.215	1.229.563	17.636.778
Средства в кредитных учреждениях	279.037	1.124.154	1.403.191
Производные финансовые инструменты	1.557.644	–	1.557.644
Займы клиентам	74.431.974	3.172	74.435.146
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8.893.017	–	8.893.017
Прочие финансовые активы	7.719	–	7.719
Итого активы	101.576.606	2.356.889	103.933.495
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	(28.489.942)	–	(28.489.942)
Операции РЕПО	(4.581.101)	–	(4.581.101)
Средства клиентов	(55.095.602)	(5.028.960)	(60.124.562)
Прочие финансовые обязательства	(485.022)	–	(485.022)
Итого обязательства	(88.651.667)	(5.028.960)	(93.680.627)
Чистая балансовая позиция	12.924.939	(2.672.071)	10.252.868

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

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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

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 3 месяцев*	*От 3 месяцев до 1 года*	*От 1 года до 3 лет*	*От 3 до 5 лет*	*Более 5 лет*	*Итого*
Финансовые обязательства							
Средства кредитных учреждений	**3.374.678**	**4.688.337**	**14.857.333**	**5.328.083**	**–**	**1.361.523**	**29.609.954**
Средства клиентов	**20.185.556**	**6.354.977**	**17.131.044**	**153.683**	**–**	**–**	**43.825.260**
Прочие финансовые обязательства	**–**	**11.318**	**317.509**	**–**	**–**	**–**	**328.827**
Итого недисконтированные финансовые обязательства	**23.560.234**	**11.054.632**	**32.305.886**	**5.481.766**	**–**	**1.361.523**	**73.764.041**

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 3 месяцев*	*От 3 месяцев до 1 года*	*От 1 года до 3 лет*	*От 3 до 5 лет*	*Более 5 лет*	*Итого*
Финансовые обязательства							
Средства кредитных учреждений	13.825.990	11.804.465	2.737.622	–	–	596.650	28.964.727
Средства клиентов	38.287.741	3.977.397	17.438.595	602.152	504.273	–	60.810.158
Прочие финансовые обязательства	343.707	39.306	102.009	–	–	–	485.022
Итого недисконтированные финансовые обязательства	52.457.438	15.821.168	20.278.226	602.152	504.273	596.650	90.259.907

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.

	До востребования и менее 1 месяца	*От 1 месяца до 12 месяцев*	*От 1 года до 5 лет*	*Более 5 лет*	*Итого*
2016 год	**1.039.653**	**9.156.936**	**1.252.971**	**2.800.000**	**14.249.560**
2015 год	573.653	6.299.139	2.191.994	–	9.064.786

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

(В тысячах 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)

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

При необходимости Банк запрашивает обеспечение по кредитным финансовым инструментам. Обеспечением могут являться банковские вклады, государственные ценные бумаги, ценные бумаги ведущих международных финансовых организаций и другие активы.

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».
- Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являющиеся менее ликвидными, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения.
- Займы клиентам, средства в кредитных учреждениях, прочие активы, 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 тысячах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ активов и обязательств по срокам, оставшимся до погашения

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

	До востребования и менее 1 месяца	*От 1 месяца до 3 месяцев*	*От 3 месяцев до 1 года*	*От 1 года до 3 лет*	*От 3 до 5 лет*	*Более 5 лет*	*С неопределённым сроком*	*Итого*
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	**10.039.537**	–	–	–	–	–	–	**10.039.537**
Средства в кредитных учреждениях	**276.644**	–	–	–	–	–	–	**276.644**
Займы клиентам	**15.962.824**	**13.290.382**	**26.793.123**	**14.184.990**	**2.138.889**	**186.921**	–	**72.557.129**
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	**192.947**	**188.921**	–	**321.075**	–	**702.943**
Основные средства	–	–	–	–	–	–	**3.521.043**	**3.521.043**
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	–	**913.872**	**913.872**
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	–	–	**580.898**	–	–	–	–	**580.898**
Прочие активы	**15.788**	**16.488**	**817.611**	–	–	–	–	**849.887**
Итого активы	**26.294.793**	**13.306.870**	**28.384.579**	**14.373.911**	**2.138.889**	**507.996**	**4.434.915**	**89.441.953**
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	**3.362.585**	**4.584.833**	**14.472.574**	**3.703.830**	–	**1.021.833**	–	**27.145.655**
Средства клиентов	**20.263.509**	**6.240.081**	**16.080.502**	**143.725**	–	–	–	**42.727.817**
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	–	–	**406.032**	**406.032**
Прочие обязательства	–	**11.318**	**374.738**	–	–	–	–	**386.056**
Итого обязательства	**23.626.094**	**10.836.232**	**30.927.814**	**3.847.555**	–	**1.021.833**	**406.032**	**70.665.560**
Чистая позиция на 31 декабря 2016 года	**2.668.699**	**2.470.638**	**(2.543.235)**	**10.526.356**	**2.138.889**	**(513.837)**	**4.028.883**	**18.776.393**
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	**2.668.699**	**5.139.337**	**2.596.102**	**13.122.458**	**15.261.347**	**14.747.510**	**18.776.393**	

Анализ по ликвидности на 31 декабря 2016 года был основан на датах погашения в соответствии с договорами, действующими на 31 декабря 2016 года. 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 положительную ликвидность в размере 2.596.102 тысячи тенге сроком до 1 года.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ активов и обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)

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

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	*От 1 месяца до 3 месяцев*	*От 3 месяцев до 1 года*	*От 1 года до 3 лет*	*От 3 до 5 лет*	*Более 5 лет*	*С неопределённым сроком*	*Итого*
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	17.636.778	–	–	–	–	–	–	17.636.778
Средства в кредитных учреждениях	378.806	1.024.385	–	–	–	–	–	1.403.191
Производные финансовые инструменты	–	–	3.434.144	–	–	–	–	3.434.144
Займы клиентам	20.996.601	9.128.381	24.230.912	17.277.941	2.291.121	510.190	–	74.435.146
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	3.141	106.880	365.784	–	8.417.212	–	8.893.017
Основные средства	–	–	–	–	–	–	3.004.023	3.004.023
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	–	691.412	691.412
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	–	–	47.146	–	–	–	–	47.146
Прочие активы	57.621	3.880	772.705	–	–	–	–	834.206
Итого активы	39.069.806	10.159.787	28.591.787	17.643.725	2.291.121	8.927.402	3.695.435	110.379.063
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	13.784.036	11.578.260	2.623.967	–	–	503.679	–	28.489.942
Средства клиентов	38.276.724	3.927.684	16.852.898	586.696	480.560	–	–	60.124.562
Операции РЕПО	4.581.101	–	–	–	–	–	–	4.581.101
Производные финансовые инструменты	–	–	1.876.500	–	–	–	–	1.876.500
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	–	–	299.334	299.334
Прочие обязательства	343.707	39.306	323.750	–	–	–	–	706.763
Итого обязательства	56.985.568	15.545.250	21.677.115	586.696	480.560	503.679	299.334	96.078.202
Чистая позиция на 31 декабря 2015 года	(17.915.762)	(5.385.463)	6.914.672	17.057.029	1.810.561	8.423.723	3.396.101	14.300.861
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	(17.915.762)	(23.301.225)	(16.386.553)	670.476	2.481.037	10.904.760	14.300.861	

(В тысячах 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, имеющихся на 31 декабря 2016 и 2015 годов. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2016 и 2015 годов рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

Валюта	*Увеличение в базисных пунктах 2016 год*	*Чувствительность чистого процентного дохода 2016 год*	*Чувствительность капитала 2016 год*
Тенге	**+100**	**–**	**(4.273)**
Доллар США	**+100**	**–**	**(51.371)**

Валюта	*Уменьшение в базисных пунктах 2016 год*	*Чувствительность чистого процентного дохода 2016 год*	*Чувствительность капитала 2016 год*
Тенге	**-100**	**–**	**4.273**
Доллар США	**-100**	**–**	**(51.371)**

Валюта	*Увеличение в базисных пунктах 2015 год*	*Чувствительность чистого процентного дохода 2015 год*	*Чувствительность капитала 2015 год*
Тенге	+100	–	(7.201)
Доллар США	+100	–	(1.190.409)

Валюта	*Уменьшение в базисных пунктах 2015 год*	*Чувствительность чистого процентного дохода 2015 год*	*Чувствительность капитала 2015 год*
Тенге	-100	–	7.201
Доллар США	-100	–	1.190.409

(В тысячах 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 отчётную дату:

Валюта	*Увеличение в валютном курсе, в % 2016 год*	*Влияние на прибыль до налогообложения 2016 год*	*Изменение в валютном курсе, в % 2015 год*	*Влияние на прибыль до налогообложения 2015 год*
Доллар США	**+13%**	**247.708**	+60%	(2.691.245)
Евро	**+15%**	**24.535**	+60%	20.299
Российский рубль	**+23%**	**1.137**	+40%	8.958
Английский фунт стерлинг	**+13%**	**3.052**	+60%	2.674
Швейцарский франк	**+15%**	**101**	+60%	1.018

Валюта	*Уменьшение в валютном курсе, в % 2016 год*	*Влияние на прибыль до налогообложения 2016 год*	*Изменение в валютном курсе, в % 2015 год*	*Влияние на прибыль до налогообложения 2015 год*
Доллар США	**-13%**	**(247.708)**	-20%	897.082
Евро	**-15%**	**(24.535)**	-20%	(6.766)
Российский рубль	**-19%**	**(939)**	-29%	(6.495)
Английский фунт стерлинг	**-23%**	**(5.400)**	-20%	(691)
Швейцарский франк	**-15%**	**(101)**	-20%	(339)

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

Валютная позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Тенге	*Доллары США*	*Евро*	*Российский рубль*	*Прочие валюты*	*Итого*
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	**6.224.980**	**3.384.920**	**394.018**	**8.823**	**26.796**	**10.039.537**
Средства в кредитных учреждениях	**178.698**	**97.946**	**–**	**–**	**–**	**276.644**
Займы клиентам	**44.508.996**	**28.048.133**	**–**	**–**	**–**	**72.557.129**
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	**381.868**	**321.075**	**–**	**–**	**–**	**702.943**
Прочие финансовые активы	**197.185**	**4.010**	**–**	**–**	**–**	**201.195**
Итого активы	**51.491.727**	**31.856.084**	**394.018**	**8.823**	**26.796**	**83.777.448**
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	**16.736.897**	**10.408.758**	**–**	**–**	**–**	**27.145.655**
Средства клиентов	**22.982.296**	**19.508.550**	**230.451**	**3.879**	**2.641**	**42.727.817**
Прочие финансовые обязательства	**295.498**	**33.329**	**–**	**–**	**–**	**328.827**
Итого обязательства	**40.014.691**	**29.950.637**	**230.451**	**3.879**	**2.641**	**70.202.299**
Условные (обязательства)/активы по финансовым инструментам	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
Нетто позиция	**11.477.036**	**1.905.447**	**163.567**	**4.944**	**24.155**	**13.575.149**

(В тысячах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

Валютная позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Тенге	*Доллары США*	*Евро*	*Российский рубль*	*Прочие валюты*	*Итого*
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4.295.726	13.176.178	128.995	29.268	6.611	17.636.778
Средства в кредитных учреждениях	279.037	1.124.154	–	–	–	1.403.191
Производные финансовые инструменты	1.557.644	–	–	–	–	1.557.644
Займы клиентам	45.733.750	28.701.396	–	–	–	74.435.146
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	372.576	8.520.441	–	–	–	8.893.017
Прочие финансовые активы	7.719	–	–	–	–	7.719
Итого активы	52.246.452	51.522.169	128.995	29.268	6.611	103.933.495
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	14.297.150	14.192.792	–	–	–	28.489.942
Средства к клиентов	18.207.422	41.814.646	95.163	6.873	458	60.124.562
Операции РЕПО	4.581.101	–	–	–	–	4.581.101
Прочие финансовые обязательства	484.884	138	–	–	–	485.022
Итого обязательства	37.570.557	56.007.576	95.163	6.873	458	93.680.627
Условные (обязательства)/активы по финансовым инструментам	(3.400.100)	3.400.100	–	–	–	–
Нетто позиция	11.275.795	(1.085.307)	33.832	22.395	6.153	10.252.868

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 путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

27. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов

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

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 аудиту и независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)

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

		Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Дата оценки	*Котировки на активных рынках (Уровень 1)*	*Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)*	*Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)*	*Итого*
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые инструменты	31 декабря 2016 года	–	–	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2016 года	**702.943**	–	–	**702.943**
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2016 года	**10.039.537**	–	–	**10.039.537**
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2016 года	–	**276.644**	–	**276.644**
Займы клиентам	31 декабря 2016 года	–	–	**72.330.798**	**72.330.798**

		Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Дата оценки	*Котировки на активных рынках (Уровень 1)*	*Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)*	*Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)*	*Итого*
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2016 года	–	**27.145.655**	–	**27.145.655**
Средства клиентов	31 декабря 2016 года	–	–	**42.399.080**	**42.399.080**
Операции РЕПО	31 декабря 2016 года	–	–	–	–

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)

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

		Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Дата оценки	*Котировки на активных рынках (Уровень 1)*	*Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)*	*Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)*	*Итого*
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые инструменты	31 декабря 2015 года	–	–	1.557.644	1.557.644
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2015 года	8.893.017	–	–	8.893.017
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2015 года	17.636.778	–	–	17.636.778
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2015 года	–	1.403.191	–	1.403.191
Займы клиентам	31 декабря 2015 года	–	–	74.824.283	74.824.283

		Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Дата оценки	*Котировки на активных рынках (Уровень 1)*	*Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)*	*Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)*	*Итого*
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2015 года	–	28.489.942	–	28.489.942
Средства клиентов	31 декабря 2015 года	–	–	59.132.132	59.132.132
Операции РЕПО	31 декабря 2015 года	4.581.101	–	–	4.581.101

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой свопционы. Модель оценки включает в себя различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов и спот-курсы валют.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо методики оценки или модели определения цены, представлены, главным образом, долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые включают данные, наблюдаемые на рынке.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)

Изменения в категории финансовых инструментов 3 уровня, оцененных по справедливой стоимости

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

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

	На 1 января 2016 года	*Доходы, признанные в отчёте о прибылях и убытках*	*Доходы, признанные в прочем совокупном доходе*	*Приобретения*	*Продажи*	*Погашения*	*На 31 декабря 2016 года*
Финансовые активы							
Производные финансовые инструменты	**1.557.644**	**122.331**	**–**	**–**	**–**	**(1.679.975)**	**–**
Итого финансовые активы уровня 3	**1.557.644**	**122.331**	**–**	**–**	**–**	**(1.679.975)**	**–**

	На 1 января 2015 года	*Доходы, признанные в отчёте о прибылях и убытках*	*Доходы, признанные в прочем совокупном доходе*	*Приобретения*	*Продажи*	*Погашения*	*На 31 декабря 2015 года*
Финансовые активы							
Производные финансовые инструменты	184.945	4.353.024	–	56.295	–	(3.036.620)	1.557.644
Итого финансовые активы уровня 3	184.945	4.353.024	–	56.295	–	(3.036.620)	1.557.644

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчётный период составляют:

	2016 год			*2015 год*		
	Реализованные доходы	*Нереализованные доходы*	*Итого*	*Реализованные доходы*	*Нереализованные доходы*	*Итого*
Доходы или расходы, признанные в отчёте о прибылях и убытках, итого	**122.331**	**–**	**122.331**	2.851.675	1.501.349	4.353.024

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

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

	2016 год			*2015 год*		
	Балансовая стоимость	*Справедливая стоимость*	*Непризнанный доход/ (расход)*	*Балансовая стоимость*	*Справедливая стоимость*	*Непризнанный доход/ (расход)*
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	**10.039.537**	**10.039.537**	**–**	17.636.778	17.636.778	–
Средства в кредитных учреждениях	**276.644**	**276.644**	**–**	1.403.191	1.403.191	–
Займы клиентам	**72.557.129**	**72.330.798**	**(226.331)**	74.435.146	74.824.283	389.137
Прочие финансовые активы	**201.195**	**201.195**	**–**	7.719	7.719	–

	2016 год			*2015 год*		
	Балансовая стоимость	*Справедливая стоимость*	*Непризнанный доход/ (расход)*	*Балансовая стоимость*	*Справедливая стоимость*	*Непризнанный доход/ (расход)*
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	**(27.145.655)**	**(27.145.655)**	**–**	(28.489.942)	(28.489.942)	–
Средства клиентов	**(42.727.817)**	**(42.399.080)**	**328.737**	(60.124.562)	(59.132.132)	992.430
Прочие финансовые обязательства	**(328.827)**	**(328.827)**	**–**	(485.022)	(485.022)	–
Итого непризнанное изменение в переализованной справедливой стоимости			**102.406**			1.381.567

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, не отраженные 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 активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

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

Основные средства – здания и земля

Справедливая стоимость зданий и земли была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. По состоянию на дату оценки, 30 июня 2015 года, справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных ТОО «Value Solutions», которое является аккредитованным независимым оценщиком.

28. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО 24 *«Раскрытия 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.

Остатки по операциям со связанными сторонами, не раскрытые в других примечаниях, на 31 декабря 2016 и 2015 годов представлены ниже:

	2016 год				*2015 год*			
	Акционер	*Компании, находящиеся под общим контролем*	*Ключевой управленческий персонал*	*Прочие*	*Акционер*	*Компании, находящиеся под общим контролем*	*Ключевой управленческий персонал*	*Прочие*
Активы								
Займы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	–	–	**8.557**	–	–	–	14.320	–
За вычетом: резерва под обесценение кредитного портфеля	–	–	**(12)**	–	–	–	(24)	–
Займы клиентам	–	–	**8.545**	–	–	–	14.296	–
Обязательства								
Средства клиентов	**(16.144)**	**(2.267.206)**	**(164.013)**	**(64.443)**	(1.375.427)	(1.450.922)	(88.770)	(38.028)
Прочие обязательства	–	–	**(14)**	**(73)**	–	–	–	(191)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

28. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Ставки вознаграждения по сделкам со связанными сторонами представлены следующим образом:

	2016 год				*2015 год*			
	Акционер	*Компании, находящиеся под общим контролем*	*Ключевой управленческий персонал*	*Прочие*	*Акционер*	*Компании, находящиеся под общим контролем*	*Ключевой управленческий персонал*	*Прочие*
Займы клиентам								
Процентные ставки	–	–	6,50%-20,00%	–	–	–	6,50%-20,00%	–
Средства клиентов								
Процентные ставки	2,00%-14,00%	4,50%-13,00%	2,00%-14,00%	2,00%-14,00%	3,00%-10,00%	2,00%-5,10%	2,00%-10,00%	4%

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов представлены ниже:

	2016 год				*2015 год*			
	Акционер	*Компании, находящиеся под общим контролем*	*Ключевой управленческий персонал*	*Прочие*	*Акционер*	*Компании, находящиеся под общим контролем*	*Ключевой управленческий персонал*	*Прочие*
Процентные доходы	–	–	2.192	–	–	–	685	–
Процентные расходы	2.307	15.272	3.245	1.886	79.727	11.483	4.269	960
Комиссионные доходы	–	–	82	290	–	–	14	344

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения 12 членам (2015 год: 12 членам) ключевого управленческого персонала:

	2016 год	*2015 год*
Заработная плата и прочие выплаты	395.609	782.192
Социальные отчисления и социальный налог	41.493	84.041
Итого	437.102	866.233

29. Достаточность капитала

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

В течение 2015 и 2016 годов 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 ее 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 основного капитала k1 на уровне не менее 5% от активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска, а также уровня операционного риска согласно правилам НБРК, коэффициент достаточности капитала первого уровня k1-2 на уровне не менее 6% и коэффициент достаточности собственного капитала k2 на уровне не менее 7,5%.

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

29. Достаточность капитала (продолжение)

Расчёт коэффициентов достаточности капитала

Расчёт коэффициентов достаточности капитала

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, Банк производит расчёт коэффициентов достаточности капитала в соответствии с принципами, установленными стандартизированным методом Базель II.

- Коэффициент достаточности капитала k1 рассчитывается как отношение основного капитала первого уровня к размеру активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска, а также уровня операционного риска.
- 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 требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска, а также уровня операционного риска.
- 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 требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска, а также уровня операционного риска.

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

	2016 год	*2015 год*
Основной капитал	**17.862.521**	13.609.449
Добавочный капитал	**–**	–
Капитал 1 уровня	**17.862.521**	13.609.449
Капитал 2 уровня	**–**	–
Собственный капитал	**17.862.521**	13.609.449
Активы и условные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства, согласно правилам НБРК	**93.813.662**	96.109.970
Коэффициент достаточности капитала k1	**19,0%**	14,2%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	**19,0%**	14,2%
Коэффициент достаточности капитала k2	**19,0%**	14,2%

30. Раскрытие информации о значительных операциях Банка

По состоянию на 31 декабря 2016 года, Банк выдал займы ряду компаний, которые предоставляют субподрядные работы заемщику Банка, ТОО «Концерн «Найза Курылыс», на общую сумму 30.313.263 тысячи тенге или 38,72% от общей суммы кредитного портфеля до вычета резервов под обесценение займов. Возвратность данной части кредитного портфеля Банка зависит в первую очередь от успешного завершения в будущем основных проектов ТОО «Концерн «Найза Курылыс».

Деятельность ТОО «Концерн «Найза Курылыс» включает в себя строительство новых железнодорожных линий и автодорог, строительно-монтажные работы и другие виды работ в строительстве в рамках договоров, заключенных с организациями квазигосударственного сектора Республики Казахстан. Основными заказчиками ТОО «Концерн «Найза Курылыс» по строительству железнодорожных и автомобильных дорог, «Паромного комплекса в порту Курык и эксплуатация универсальных грузопассажирских паромов» и «Международного торгового порта в г. Актау» являются АО «Национальная Компания «Қазақстан Темір Жолы», ГУ «Управление автомобильных дорог г. Астаны» и ТОО «Актауский Морской Северный Терминал».

В случае ухудшения финансового положения ТОО «Концерн «Найза Курылыс», вследствие потенциальных проблем с завершением указанных проектов либо вследствие непредвиденных задержек оплаты за выполненные работы организациями квазигосударственного сектора, у Банка может возникнуть риск понесения кредитных убытков в будущем.