АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

Отдельная финансовая отчетность
и Аудиторское заключение независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 Г.	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-7
ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 Г.:	
Отдельный отчет о прибылях и убытках	8
Отдельный отчет о прочем совокупном доходе	9
Отдельный отчет о финансовом положении	10
Отдельный отчет об изменениях в капитале	11
Отдельный отчет о движении денежных средств	12-13
Примечания к финансовой отчетности	14-89

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Заявление Руководства об Ответственности
За Подготовку и Утверждение Отдельной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащимся в представленном на стр. 2-7 аудиторском заключении независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности руководства и независимых аудиторов в отношении отдельной финансовой отчетности Акционерного общества «Kaspi Bank» (далее – «Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 г., результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО; и
- подготовку отдельной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие отдельной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 г., была утверждена Правлением Банка 18 апреля 2017 г.

От имени Правления Банка:

Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления

18 апреля 2017 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

18 апреля 2017 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Deloitte.

ТОО «Делойт»
пр. Аль-Фараби, 36,
г. Алматы, 050059,
Республика Казахстан
Тел: +7 (727) 258 13 40
Факс: +7 (727) 258 13 41
deloitte.kz

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам Акционерного общества «Kaspi Bank»

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «Ответственность аудиторов за аудит отдельной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту отдельной финансовой отчетности в Республике Казахстан. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита отдельной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита отдельной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, включая их аффилированные лица, совместно входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании (далее — ДТТЛ). Каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. ДТТЛ (также именуемая «международная сеть «Делойт») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Подробная информация о юридической структуре ДТТЛ и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about

© 2017 ТОО «Делойт». Все права защищены.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?	Как вопрос был решен в рамках аудита
Резерв на обесценение по ссудам, предоставленным клиентам Банк оценивает размер резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам массовой розницы, используя модель, как раскрыто в Примечании 2 к отдельной финансовой отчетности, которая содержит применение существенного суждения руководства Банка. Ссуды, предоставленные клиентам массовой розницы, до резервов под обесценение, оцениваемые на коллективной основе, составляют 81% от общего размера ссуд, предоставленных клиентам, до резервов под обесценение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 г. Резерв на обесценение по ссудам, предоставленным клиентам массовой розницы, рассчитываемый на основе модели, чувствителен к использованным допущениям, таким как вероятность выхода ссуды на просрочку и последующего дефолта, и оценка ожидаемых восстановлений по ссудам, находящимся в дефолте. А также, имеется риск, что исходные данные используемые для составления допущений модели не являются полными или точными, что ссуды неправильно распределены по категориям просрочки, или оценка восстановления по ссудам, находящимся в дефолте не отражает фактические денежные поступления. Из-за факторов, описанных выше, мы считаем, что этот вопрос является ключевым вопросом аудита.	Аудиторские процедуры в этом вопросе включали: • Проверку арифметической точности и логики расчетов модели, использованной Банком для расчета резерва на обесценение по ссудам, предоставленным клиентам. • Проверку точности исходных данных использованных в моделях, таких как распределение ссуд по дням просрочки и статистика по восстановлению ссуд. • Оценку обоснованности допущений руководства, использованных в модели. • Пересчет на выборочной основе балансовой стоимости ссуд в соответствии с моделью обесценения и проверку точности расчета просрочки по отдельным ссудам на выборочной основе, чтобы убедиться, что соответствующие резервы на обесценение были отражены корректно. • Проверку исторического опыта на отображение текущих условий и фактических убытков, понесенных по ссудам, предоставленным клиентам массовой розницы. В случае, если в модель вносились изменения мы выясняли причины таких изменений и используя наши знания и опыт в индустрии оценивали целесообразность таких корректировок. Мы провели анализ чувствительности и воспроизвели расчет резервов под обесценение. Мы не выявили существенных искажений в ходе тестирования.

Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам массовой розницы См. Примечание 4 к отдельной финансовой отчетности. Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам массовой розницы составляют 81% от общего процентного дохода Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 г. Существует риск того, что процентный доход, признанный по таким ссудам, может быть искажен, поскольку алгоритм, используемый для расчетов эффективной процентной ставки, может не включать все комиссии и платежи, уплаченные или полученные между сторонами договора, и затраты по сделке, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка». Потенциальные ошибки в алгоритме могут привести к существенным искажениям в отдельной финансовой отчетности, так как все ссуды в портфеле массовой розницы используют одинаковую логику расчета процентных доходов. Из-за факторов, описанных выше, мы считаем, что этот вопрос является ключевым вопросом аудита.	Аудиторские процедуры в этом вопросе помимо прочего включали: • Тестирование ИТ-контролей, связанных с признанием процентных доходов, с акцентированием на поток данных из исходных систем в модуль расчета эффективной процентной ставки в банковской системе. • Тестирование арифметической точности модели, включая алгоритм, используемый для расчета эффективных процентных ставок в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка». • На выборочной основе мы сравнивали определенные исходные данные, которые использовались в модели, с исходной информации из систем и ссудных договоров, таких как комиссии и платежи, уплаченные или полученные между сторонами договора, и затраты по сделке, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка». Мы также проверили полноту и точность информации о движении денежных средств, включенной в модели. Мы не выявили существенных искажений в ходе тестирования.

Прочая информация – Годовой отчет

Руководство отвечает за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в Годовом отчете, за исключением отдельной финансовой отчетности и нашего аудиторского заключения по ней. Годовой отчет, как ожидается, будет доступен нам после даты данного аудиторского заключения.

Наше мнение об отдельной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не выражаем какой-либо формы уверенности по данной информации.

В связи с проведением аудита отдельной финансовой отчетности мы обязаны ознакомиться с прочей информацией. В ходе ознакомления мы рассматриваем прочую информацию на предмет существенных несоответствий отдельной финансовой отчетности, знаниям, полученным нами в ходе аудита, а также иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом мы приходим к выводу, что прочая информация в нем существенно искажена, мы обязаны проинформировать об этом лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Прочие сведения

Как указано в Примечании 2 к отдельной финансовой отчетности, Банк также составляет консолидированную финансовую отчетность. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску Правлением Банка 11 апреля 2017 г.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за отдельную финансовую отчетность

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

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство отвечает за оценку способности Банка непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Банка.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой отдельной финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит отдельной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что отдельная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе отдельной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения отдельной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в отдельной финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Банка способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представления отдельной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о соблюдении нами всех применимых этических требований в отношении аудиторской независимости и информируем их обо всех вопросах, которые можно обоснованно считать влияющими на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о принятых мерах предосторожности.

Из числа вопросов, о которых мы проинформировали лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем наиболее значимые для аудита отдельной финансовой отчетности за отчетный период – ключевые вопросы аудита.

Жангир Жилысбаев
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство аудитора
№МФ-0000116
от 22 ноября 2012 г.

Эндрю Уикс
Партнер по заданию
Дипломированный бухгалтер
Сертификат по общественной
практике 78586,
Австралия

ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на
занятие аудиторской деятельностью в
Республике Казахстан
№ 0000015, серия МФЮ-2,
выдана Министерством финансов
Республики Казахстан
от 13 сентября 2006 г.

Нурлан Бекенов
Генеральный директор
ТОО «Делойт»
пр.Аль-Фараби, 36Б,
г. Алматы, 050059,
Республика Казахстан

18 апреля 2017 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Отдельный Очет О Прибылях и Убытках
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в Тенге)

	Приме-чания	Год, закончив-шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив-шийся 31 декабря 2015 г.*
Процентные доходы	4, 29	115,881,632	106,906,932
Процентные расходы	4, 29	(86,193,074)	(67,832,909)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		29,688,558	39,074,023
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	(9,210,465)	110,796,371
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	7	5,023,573	(129,440,429)
Доходы по услугам и комиссии	8, 29	98,151,206	93,524,299
Расходы по услугам и комиссии	8	(3,629,064)	(1,757,117)
Чистая прибыль/(убыток) от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		315,024	(96,095)
Дивиденды полученные	29	26,800,000	20,450,000
Прочие доходы		71,895	83,337
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		117,522,169	93,560,366
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		147,210,727	132,634,389
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	9,29	(47,208,752)	(45,785,041)
ВАЛОВАЯ ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ		100,001,975	86,849,348
Формирование резерва под обесценение активов	5, 29	(76,519,611)	(79,537,882)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		23,482,364	7,311,466
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	10	(227,080)	2,950,490
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		23,255,284	10,261,956
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ			
Базовая и разводненная (тенге)	11	1,181	520

*Реклассифицировано в соответствии с Примечанием 3.

От имени Правления Банка:

Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления

18 апреля 2017 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

18 апреля 2017 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Примечания на стр. 14-89 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Отдельный Отчет О Прочем Совокупном Доходе
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Год, закончив-шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив-шийся 31 декабря 2015 г.
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	23,255,284	10,261,956
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Разница между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью инвестиций, удерживаемых до погашения, на дату реклассификации, за вычетом налога на прибыль в сумме ноль тенге	208,508	-
Чистая прибыль/(убыток) от реализации и переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога - ноль тенге	1,818,901	(1,484,287)
Реклассификации по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным и обесцененным в течение года, за вычетом налога на прибыль в сумме ноль тенге	(315,024)	96,095
Прочий совокупный доход/(убыток) за год	1,712,385	(1,388,192)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	24,967,669	8,873,764

От имени Правления Банка:

Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления

18 апреля 2017 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

18 апреля 2017 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Примечания на стр. 14-89 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Отдельный Отчет О Финансовом Положении
По Состоянию На 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Приме-чания	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	12	157,345,180	284,310,151
Обязательные резервы	13	7,684,414	8,428,625
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	75,425,353	92,167,470
Средства в банках	15	1,553,889	748,522
Ссуды, предоставленные клиентам	16, 29	715,567,668	782,985,448
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	17	193,185,407	22,340,452
Инвестиции в дочерние организации и дивиденды к получению	18, 29	6,273,400	1,602,064
Инвестиции, удерживаемые до погашения	19	-	8,138,670
Основные средства и нематериальные активы	20	31,624,502	29,969,855
Требования по текущему налогу на прибыль		541,200	3,391,708
Отложенные налоговые активы	10	3,250,391	3,477,471
Прочие активы	21, 29	7,717,687	5,672,035
ИТОГО АКТИВЫ		1,200,169,091	1,243,232,471
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	22	40,272,097	47,575,254
Средства клиентов	23, 29	816,336,070	822,642,792
Выпущенные долговые ценные бумаги	24	111,329,800	170,201,757
Прочие обязательства	25	14,665,193	10,932,027
Субординированный долг	26	93,975,989	89,462,840
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1,076,579,149	1,140,814,670
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	27	13,470,600	17,266,128
Эмиссионный доход		712,797	712,797
Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(127,323)	(1,839,708)
Фонд переоценки основных средств		1,748,382	1,792,966
Нераспределенная прибыль		107,785,486	84,485,618
ИТОГО КАПИТАЛ		123,589,942	102,417,801
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1,200,169,091	1,243,232,349

От имени Правления Банка:

Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления

18 апреля 2017 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

18 апреля 2017 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Примечания на стр. 14-89 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Отчет Отчет об Изменениях в Капитале
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Уставный капитал			Выкупленные акции*		Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого
	Простые акции	Привилегированные акции	Эмиссионный доход	Простые акции	Привилегированные акции				
31 Декабря 2014 г.	17,791,058	409,150	712,797	(765,174)	(168,906)	(451,516)	1,826,541	87,301,804	106,655,754
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	10,261,956	10,261,956
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	(1,388,192)	-	-	(1,388,192)
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	-	-	(1,388,192)	-	10,261,956	8,873,764
Уменьшение фонда переоценки основных средств за счет амортизации и реализации основных средств, за вычетом налога	-	-	-	-	-	-	(33,575)	33,575	-
Объявленные дивиденды (Примечание 27)	-	-	-	-	-	-	-	(13,111,717)	(13,111,717)
31 Декабря 2015 г.	17,791,058	409,150	712,797	(765,174)	(168,906)	(1,839,708)	1,792,966	84,485,618	102,417,801
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	23,255,284	23,255,284
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	1,712,385	-	-	1,712,385
Итого совокупный доход	-	-	-	-	-	1,712,385	-	23,255,284	24,967,669
Уменьшение фонда переоценки основных средств за счет амортизации и реализации основных средств, за вычетом налога	-	-	-	-	-	-	(44,584)	44,584	-
Выкуп собственных акций:									
- простые акции (Примечание 27)	-	-	-	(3,411,722)	-	-	-	-	(3,411,722)
- привилегированные акции (Примечание 27)	-	-	-	-	(383,806)	-	-	-	(383,806)
31 Декабря 2016 г.	17,791,058	409,150	712,797	(4,176,896)	(552,712)	(127,323)	1,748,382	107,785,486	123,589,942

*Выкупленные акции раскрыты в составе Уставного капитала в Отчете о Финансовом Положении

От имени Правления Банка:

Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления

18 апреля 2017 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

18 апреля 2017 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Примечания на стр. 14-89 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Kaspi Bank»

Отдельный Отчет о Движении Денежных Средств
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные от средств в банках	1,099,145	30,991
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	98,114,954	97,982,823
Проценты, полученные от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	1,905,738	973,899
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	289,087	306,096
Проценты, уплаченные по средствам банков	(3,991,074)	(4,410,616)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(58,406,611)	(48,354,648)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(15,600,769)	(6,482,634)
Проценты, уплаченные по субординированному долгу	(5,606,395)	(4,778,837)
Расходы, уплаченные по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(2,533,528)	(1,632,928)
Доходы по услугам и комиссии полученные	98,145,417	93,413,490
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(3,598,993)	(1,372,814)
Прочий доход полученный	3,460,180	2,758,454
Операционные расходы уплаченные	(42,320,975)	(43,743,738)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	70,956,176	84,689,538
Изменение операционных активов и обязательств		
Уменьшение/(увеличение) операционных активов:		
Обязательные резервы	744,211	754,217
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,531,652	20,376,483
Средства в банках	(788,031)	264,856
Ссуды, предоставленные клиентам	(6,880,978)	(51,828,267)
Прочие активы	(2,228,343)	1,175,513
(Уменьшение)/увеличение операционных обязательств:		
Средства банков	(6,476,681)	(24,122,736)
Средства клиентов	2,776,672	(128,403,466)
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(297,500)
Прочие обязательства	3,244,335	854,294
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	68,879,014	(96,537,068)
Налог на прибыль полученный/(уплаченный)	2,850,508	(1,060,430)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	71,729,522	(97,597,498)

Отдельный Очет о Движении Денежных Средств (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Год, закончив-шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив-шийся 31 декабря 2015 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(6,400,838)	(5,184,296)
Поступления от реализации основных средств	310,669	924,638
Приобретение акций дочерней организации	-	(8,000)
Дивиденды, полученные от инвестиций в дочерние организации	22,050,000	21,450,000
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	18,905,833	27,978,456
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(169,351,627)	(30,264,480)
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности	(134,485,963)	14,896,318
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(58,023,035)	(21,466,826)
Выпуск долговых ценных бумаг	-	96,970,475
Выпуск субординированных облигаций	2,126	59,978,217
Погашение субординированных облигаций	(13,728)	(926,687)
Выплаченные дивиденды	-	(13,111,717)
Выкуп собственных акций	(3,795,528)	-
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности	(61,830,165)	121,443,462
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	(2,378,365)	115,945,816
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(126,964,971)	154,688,098
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года (Примечание 12)	284,310,151	129,622,053
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года (Примечание 12)	157,345,180	284,310,151

От имени Правления Банка:

Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления

18 апреля 2017 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

18 апреля 2017 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Примечания на стр. 14-89 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

1. Организация

Акционерное общество «Kaspi Bank» (далее – «Банк») является Акционерным Обществом, зарегистрированным в Республике Казахстан в декабре 1997 г. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») в соответствии с лицензией на проведение банковских операций №1.2.245/61 от 30 июня 2009 г. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Республика Казахстан, 050013, г. Алматы, ул. Наурызбай Батыра, 154 «А».

По состоянию на 31 декабря 2016 г.: 23 филиала Банка и 185 расчетно-кассовых отделений. По состоянию на 31 декабря 2015 г.: 23 филиала Банка и 236 расчетно-кассовых отделений.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании, не консолидированные в данной финансовой отчетности:

		Доля участия/процент голосующих акций (%)		
Наименование	**Страна ведения деятельности**	**2016 г.**	**2015 г.**	**Вид деятельности**
АО «Kaspi страхование»	Казахстан	100%	100%	Страхование
ТОО «АРК Баланс»	Казахстан	100%	100%	Управление стрессовыми активами
Caspian Capital B.V.	Нидерланды	-	100%	Привлечение средств на международных рынках капитала

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. структура акционеров представлена в таблице.

	31 декабря 2016 г., %	**31 декабря 2015 г., %**
Акционеры		
АО «Kaspi Group»	91.17	89.54
Goldman Sachs	2.51	2.47
Прочие	6.32	7.99
Итого	100.00	100.00

	31 декабря 2016 г., %	**31 декабря 2015 г., %**
Конечные акционеры		
Baring Vostok Funds	35.16	42.77
Сатыбалдыулы Кайрат	27.35	8.94
Ким Вячеслав Константинович	19.56	28.89
Ломтадзе Михеил Нугзарович	9.10	8.94
Goldman Sachs	2.51	2.47
Прочие	6.32	7.99
Итого	100.00	100.00

В октябре 2015 г. главные акционеры АО «Kaspi Bank» провели реструктуризацию владения АО «Kaspi Group», которая включала в себя перевод акций из Caspian Group B.V. (Нидерланды) и Кима Вячеслава Константиновича в АО «Kaspi» (Республика Казахстан).

Настоящая отдельная финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 18 апреля 2017 г.

2. Принципы представления отчетности

Заявление о соответствии

Настоящая отдельная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная отдельная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная отдельная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге («тыс. тенге»), если не указано иное. Настоящая отдельная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением отдельных финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, и зданий, учтенных по переоцененной стоимости в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета (далее – «МСФО (IAS)») 16 «Основные средства».

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с МСФО. Корректировки финансовой отчетности включают реклассификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций, включая изменения в классификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов в соответствующие статьи финансовой отчетности.

Инвестиции в дочерние организации учитывались по себестоимости, за вычетом убытков от обесценения.

Эта отдельная финансовая отчетность – отчетность материнской компании Акционерное общество «Kaspi Bank». Дочерние организации не консолидируются в данной отдельной финансовой отчетности. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску Правлением Банка 11 апреля 2017 г.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 34.

Взаимозачет

Финансовые активы и финансовые обязательства зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть, лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся данной компании («функциональная валюта»). Валютой представления настоящей отдельной финансовой отчетности является казахстанский тенге («тенге»).

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках, исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов по услугам и комиссий

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов вместе с соответствующими прямыми затратами и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. Комиссии, связанные с картами, в том числе и по продукту «Простая карта», по которому отсутствует процентное вознаграждение при выполнении определенных условий, являются производными от деятельности клиента, которая отражена в обороте средств на карте. Размеры комиссий различны для разных сегментов клиентов, они начисляются и взимаются на ежемесячной основе. Прочие комиссии признаются по мере предоставления услуг.

Признание доходов от дивидендов

Доход от дивидендов признаются на экс-дивидендную дату (если существует высокая вероятность получения экономической выгоды для Банка и величина доходов может быть достоверно определена).

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банка отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Затраты по сделке, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения (далее – «УДП»); имеющиеся в наличии для продажи (далее – «ИНДП»); а также ссуды и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, когда он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем; или
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является производным инструментом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегии Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистая прибыль или убыток включает дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строкам «Чистая прибыль или убыток от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи» и «процентный доход» отчета о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 31.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Амортизация дисконта признается как процентный доход до срока погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. В связи с реклассификацией инвестиций, удерживаемых до погашения в 2016 году, как раскрыто в Примечании 19, Банк не сможет классифицировать какие-либо финансовые активы, как инвестиции, удерживаемые до погашения в течение двух лет следующих за 2016 годом.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

ИНДП это непроизводные финансовые активы, которые либо определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) ссуды и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения или (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акции и облигации, удерживаемые Банком, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как ИНДП и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 31. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Ссуды и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке (включая денежные средства, размещенные в НБРК, средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам и прочие финансовые активы), классифицируются как «ссуды и дебиторская задолженность». Ссуды и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, по которой процентный доход является незначительным.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

В процессе своей деятельности, Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком как казначейский элемент управления.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств банков/клиентов в зависимости от контрагента по соглашению.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в отчете о финансовом положении как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках или ссуды, предоставленные клиентам, в зависимости от даты погашения и контрагента по соглашению.

Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов по операциям РЕПО, отражаются в составе процентных доходов и/или расходов в отчете о прибылях и убытках.

Банк заключает соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам, используя автоматическую систему Казахстанской фондовой биржи («КФБ») в соответствии с правилами торговли, установленными КФБ («Правила»). В соответствии с Правилами, автоматические РЕПО и обратные РЕПО заключаются, используя методы открытой продажи. Для методов открытой продажи контрагент остается неопределенным, и все риски, которые берет на себя Банк, включая кредитный и расчетный риски, остаются на КФБ.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением инвестиций в категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции, классифицируемым как инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента; или
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как ссуды и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированной с использованием эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива.

Убыток от обесценения уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными финансовые активы списываются также за счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, если убыток от обесценения уменьшается в последующем периоде, и уменьшение может быть объективно оценено как событие, произошедшее после того, как обесценение было признано, предыдущий признанный убыток восстанавливается через прибыль или убыток в пределах балансовой стоимости инвестиции на дату восстановления убытка от обесценения, которая не должна превышать амортизированную стоимость актива, если бы убыток от обесценения не был признан.

При обесценении инвестиции, имеющейся в наличии для продажи, сумма убытка, которая представляет собой разницу между затратами на приобретение (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, признанного в отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала в отчет о прибылях и убытках.

В отношении долевых инструментов категории ИНДП убыток от обесценения, признанный в предыдущих периодах, не сторнируется через прибыль или убыток. Любое увеличение в справедливой стоимости в последующем периоде после признания расходов по обесценению, признается в совокупной прибыли и аккумулируется в фонде переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи. В отношении долговых инструментов в категории ИНДП убыток от обесценения восстанавливается в последующем периоде через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости инструмента может быть объективно оценено как событие, произошедшее после признания убытка от обесценения.

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности, Банк предпочитает реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием эффективной процентной ставки. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий. Если обстоятельства того требуют, Банк может реструктурировать/пересматривать/модифицировать ссуды более одного раза. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд

Предоставленные ссуды списываются за счет резерва под обесценение. Частичное или полное списание ссуд происходит, когда отсутствуют какие-либо перспективы их дальнейшего восстановления. Списание ссуд происходит по решению Кредитного комитета. Однако списание ссуды не означает, что не будет предприниматься действия для возмещения суммы задолженности. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

Признание финансового актива прекращается, только тогда, когда истекло право на получение денежных потоков от актива или Банк передал другой стороне практически все риски и выгоды, связанные с активом. Если Банк не передал и не оставил у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, и продолжает контролировать переданный актив, то он продолжает признавать актив в той мере, в какой продолжается его участие в активе и связанное обязательство на суммы, которые Банку придется выплатить. Если Банк оставил за собой практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, Банк продолжает признавать финансовый актив, а также признает обеспеченное заимствование на полученные средства.

На момент прекращения признания финансового актива в полной мере разница между балансовой стоимостью актива и полученной суммой и суммой к получению, а также накопленный доход или расход, признанный в прочем совокупном доходе и накопленный в капитале, признается в прибылях или убытках.

На момент прекращения признания финансового актива не в полной мере (например, когда Банк оставляет за собой право обратной покупки части переданного актива или оставляет за собой долю участия, которая не сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с владением актива, и Банк продолжает контролировать актив), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость финансового актива между частью, которую он продолжает признавать, и частью, которую он больше не признает на основе относительной справедливой стоимости этих частей на дату передачи.

Разница между балансовой стоимостью, относящейся к части, которая больше не признается и полученной суммой за эту часть, а также связанный с этой частью накопленный доход или расход, который ранее был признан в прочем совокупном доходе, признается в прибыли или убытке. Накопленный доход или расход, который ранее был признан в прочем совокупном доходе, распределяется между частью, которая продолжает быть признана и частью, которая не признается на основе относительной справедливой стоимости этих частей.

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевые финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал, исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевые инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов Банка после вычета всех его обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевых инструментов Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающий в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражается в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства ОССЧПУ либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ

В состав финансовых обязательств категории ОССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- приобретается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем; или
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным инструментом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегии Банка, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые доход или расход, признаваемые в прибылях и убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «процентные расходы» в отчете о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 31.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный долг и прочие обязательства, первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент первоначального признания долгового инструмента.

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в отчете о прибылях и убытках.

Договоры финансовой гарантии и аккредитивов

Договора финансовой гарантии и аккредитивов – это договора, обязывающие эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком и аккредитивы, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ОССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»; и
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации премии, признанной по договорам финансовой гарантии и аккредитивам.

Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском. Дальнейшая информация о деривативах представлена в Примечании 31.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки признаются в составе прибылей или убытков незамедлительно.

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Платежи по договорам операционной аренды относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, денежные средства в НБРК, свободные остатки на корреспондентских счетах, и депозиты, размещенные в других банках, с первоначальным сроком погашения в течение 90 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствам.

Инвестиции в дочерние организации

Дочерняя организация - это организация, в том числе без прав юридического лица, такое как партнерство, которая контролируется Банком. Инвестиции в дочернюю организацию учитываются по цене приобретения за минусом любых обесценений, если таковые имеют место быть.

Для целей презентации данной отдельной финансовой отчетности, строка «Инвестиции в дочерние организации и дивиденды к получению» включает в себя дивиденды к получению от дочерних организаций.

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой денежные средства в НБРК, а также денежные средства, которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Активы, изъятые в результате взыскания

В определенных обстоятельствах обращается взыскание на активы по ссудам, по которым был объявлен дефолт. Активы, изъятые в результате взыскания, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности, Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на различные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в банках учитываются за вычетом резерва под обесценение.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы, за исключением земли и зданий, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и признанных убытков от обесценения, если таковые имеются. Начисление амортизации по объектам незавершенного строительства и объектам, не введенным в эксплуатацию, начинается с даты готовности данных объектов к их целевому использованию.

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и сооружения	2%
Мебель и компьютерное оборудование	10%-30%
Нематериальные активы	10%-33.3%

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям капитализации.

Банк на каждую отчетную дату оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. Возмещаемая стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и использованной стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их возмещаемой стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их возмещаемой стоимости, убыток от обесценения признается в соответствующем периоде и включается в состав операционных расходов.

После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Земля и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе (но не реже, чем каждые 3-5 лет), с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в отчете о прибылях и убытках. В этом случае в отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий отражается в отчете о прибылях и убытках. Амортизация фонда переоценки переносится из счета фонда на счет нераспределенной прибыли на ежегодной основе. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Обесценение нефинансовых активов за исключением гудвила

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Банка также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и ценности использования. При оценке эксплуатационной ценности расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка по состоянию на отчетную дату, в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в бухгалтерском балансе итоговую разницу, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий и отложенный налог на прибыль признаются в отчете о прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала, в этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале, соответственно.

Операционные налоги

В Республике Казахстан также существуют различные другие налоги, которые применяются в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства, возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, в случае если сумма возмещения оценена надежно.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в отдельной финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в отдельной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Иностранная валюта

При подготовке отдельной финансовой отчетности Банка операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения, за исключением следующего:

- курсовые разницы по ссудам в иностранной валюте, относящиеся к объектам незавершенного строительства, предназначенным для будущего использования в производственных целях, включаются в стоимость таких активов в качестве корректировки процентных расходов по ссудам в иностранной валюте;
- курсовые разницы по операциям хеджирования отдельных валютных рисков; и
- курсовые разницы по денежным статьям полученных от и выплаченных к иностранным подразделениям, для которых погашение не планируется и маловероятно, а также, которые изначально отражаются в прочем совокупном доходе и реклассифицируются из капитала в прибыли или убытки в момент проведения расчетов по денежным статьям.

В целях представления отдельной финансовой отчетности активы и обязательства по иностранным операциям Банка выражены в тенге, используя курсы обмена на отчетную дату. Статьи доходов и расходов переводятся по средним курсам обмена за период, только если курсы обмена существенно не менялись в течение этого периода, в противном случае используются курсы обмена на дату совершения сделок. Возникающие курсовые разницы, классифицируются как курсовая разница по операциям с иностранной валютой в отчете о совокупном доходе и признаются в фонде курсовой разницы. Эти курсовые разницы признаются в отчете о прибылях и убытках в периоде, в котором иностранная компания продается.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении отдельной финансовой отчетности:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Тенге/долл. США	333.29	340.01
Тенге/евро	352.42	371.46

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 г., отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 г., отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. Прибыль и убытки, возникающие в связи с продажей собственных акций, относятся на эмиссионный доход.

Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, кроме случая объединения компаний, вычитаются из капитала, за вычетом любых связанных налогов на прибыль.

Выкупленные простые акции отражаются по стоимости приобретения. В случае продажи этих выкупленных простых акций, разницу между ценой продажи и стоимости приобретения относят на эмиссионный доход (положительный) или на нераспределенную прибыль (отрицательный). В случае изъятия выкупленных простых акций, балансовая стоимость уменьшается суммой уплаченной Банком при выкупе, соответственно уменьшается уставный капитал номинальной стоимостью выбывших акций, при инфляции, разница относится на нераспределенную прибыль.

Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты» (МСФО (IAS) 10), и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Фонды капитала

Фонды, отраженные в составе капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка, включают:

- фонд переоценки финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых вложений категории ИНДП;
- фонд курсовых разниц, используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность;
- фонд переоценки основных средств, который включает сумму резерва от переоценки основных средств.

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии, обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки в составе процентных расходов.

Пенсионные и другие льготные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, где Банк ведет свою деятельность, пенсионные выплаты удерживаются в виде определенного процента из общих выплат персоналу для перечисления в пенсионные фонды, при этом такая часть расходов по заработной плате удерживается у работника и перечисляется в пенсионный фонд от имени работника. Такие расходы признаются в отчете о прибылях и убытках в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Информация по сегментам

Сегментом является отдельный компонент Банка, занимающийся предоставлением продуктов или оказанием услуг (операционный сегмент) или предоставлением продуктов или оказанием услуг в отдельном экономическом регионе (географический сегмент), риски и выгоды по которому отличные от рисков и выгод, присущих другим сегментам. Информация по сегментам, большая часть выручки которых приходится на третьих лиц, а объем выручки, финансовые результаты или активы которых составляют 10% или более от общих показателей по всем сегментам, представляется отдельно от других сегментов. В настоящей отдельной финансовой отчетности географические сегменты были выделены в зависимости от фактического местонахождения контрагента, с учетом в большей степени экономического, а не юридического рисков.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

В процессе подготовки отдельной финансовой отчетности Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках (см. ниже), которые руководство Банка использовало при применении учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в отдельной финансовой отчетности.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. балансовая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, составляет ноль тенге и 8,138,670 тыс. тенге, соответственно. В связи с реклассификацией инвестиций, удерживаемых до погашения в 2016 году, как показано в Примечании 19, Банк не сможет классифицировать какие-либо финансовые активы, как инвестиции, удерживаемые до погашения в течение двух лет следующих за 2016 годом.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссуд и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным ссудам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на отдельную финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности (для индивидуально значительных займов) и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в отдельной финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Республике Казахстан, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

Оценка финансовых инструментов

Финансовые инструменты, которые классифицируются как учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, или как имеющиеся в наличии для продажи, а также все производные инструменты учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость представляет собой стоимость, которая будет получена от продажи актива или уплачена за передачу обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, что цена является непосредственно наблюдаемым или оценивается с помощью другого метода оценки. Если по инструменту имеется котировочная рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке не наблюдается параметров для оценки или они не могут быть выведены из имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих имеющихся рыночных данных, приемлемых для каждого продукта, а также применения моделей ценообразования, которые используют математическую методологию, основанную на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают условия контрактов по ценным бумагам, а также рыночные параметры оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Когда рыночные параметры оценки непосредственно не наблюдаются, руководство составляет лучшую оценку такого параметра, разумно отражающую цену, которая была бы определена по данному инструменту рынком. При осуществлении данной оценки используются разнообразные инструменты, включая предварительные имеющиеся данные, исторические данные и методики экстраполяции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если только стоимость инструмента не подтверждается путем сравнения с данными с имеющихся рынков. Какая-либо разница между ценой сделки и стоимостью, полученной с применением методики оценки, не признается в отчете о прибылях и убытках при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они связаны с изменением в факторе, который участники рынка рассматривают при ценообразовании.

Банк считает, что учетная оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценок в связи с тем, что: (i) она сильно подвержена изменениям из периода в период, поскольку она требует от руководства делать допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента, оценочным корректировкам и характеру сделок и (ii) влияние от изменения в оценках окажет на активы, отраженные в отчете о финансовом положении, а также прибыли/(убытки), может быть существенным.

Если бы руководство использовало другие допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента и оценочным корректировкам, это привело бы к большему или меньшему изменению в оценке стоимости финансовых инструментов, в случае отсутствия рыночных котировок, что оказало бы влияние на отраженный в отчетности чистый доход Банка.

Балансовая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. представлена следующим образом:

	31 декабря 2016 г.	**31 декабря 2015 г.**
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75,425,353	92,167,470
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	193,154,150	22,308,827

Налогообложение

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Банка, может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг., руководство считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговый, валютный и таможенный статус Банка будет подтвержден. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Банка.

Возмещаемость отложенного налогового актива

Руководство Банка считает, что резерв на переоценку по отложенным налоговым активам на отчетную дату не считается необходимым, так как наиболее вероятно, что отложенный налоговый актив будет полностью реализован. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. непризнанные активы по отложенному налогу равны ноль тенге и 52,943 тыс. тенге, соответственно.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. равна 3,250,391 тыс. тенге и 3,447,471 тыс. тенге, соответственно.

Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности («МСФО»)

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые имеют отношение к деятельности Банка, были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

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

Банк применил эти поправки впервые в текущем году. Поправки разъясняют, что организация не обязана раскрывать определенную информацию, требуемую каким-либо МСФО, если она не является существенной, а также содержат руководство по агрегированию и дезагрегированию информации для целей раскрытия. При этом, поправки поясняют, что организация должна рассмотреть необходимость раскрытия дополнительной информации в случае, если выполнение всех требований МСФО не предоставляет пользователям финансовой отчетности возможность понять влияние определенных операций, событий и условий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности организации.

Кроме того, поправки разъясняют, что доля организации в прочем совокупном доходе ассоциированных организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться отдельно от прочих совокупных доходов Банка с отдельным представлением доли в статьях, которые в соответствии с другими МСФО (i) не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка; и (ii) те, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий.

В отношении структуры финансовой отчетности поправки содержат примеры упорядоченного представления или группировки примечаний.

Применение данных поправок не оказало влияния на результаты деятельности или финансовое положение Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «*Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации*»

Банк применил эти поправки впервые в текущем году. Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают предприятиям амортизировать основные средства пропорционально выручке. После внесения поправок МСФО (IAS) 38 вводит опровержимое допущение того, что выручка не является надлежащим основанием для амортизации нематериального актива. Данное допущение может быть опровергнуто только в следующих двух оговоренных случаях:

a) если нематериальный актив выражен как оценка выручки; или
b) если можно продемонстрировать тесную взаимосвязь между выручкой и использованием экономических выгод, которые генерирует нематериальный актив.

В настоящее время Банк использует линейный метод амортизации основных средств и нематериальных активов, поэтому применение данных поправок не оказало существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

Банк применил эти поправки впервые в текущем году. «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов» включают ряд поправок к различным МСФО, которые изложены ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 содержат специальное руководство для ситуаций, когда компания реклассифицирует актив (или выбывающую группу) из категории предназначенных для продажи в категорию предназначенных для распределения собственникам (или наоборот). Поправки разъясняют, что такое изменение должно рассматриваться как продолжение изначального плана выбытия и, следовательно, требования МСФО (IFRS) 5 относительно изменений в плане продажи не применяются. Поправки также разъясняют требования в отношении прекращения учета активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для распределения собственникам.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство для определения того, являются ли договоры на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу

Банк не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 9 *«Финансовые инструменты»* [2];
- МСФО (IFRS) 15 *«Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15)* [2];
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда» [3]
- Поправки к МСФО (IAS) 7 *«Инициатива в сфере раскрытия информации»* [1];
- Поправки к МСФО (IAS) 12 *«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»*[1];
- КРМФО (IFRIC) 22 *«Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»*[2];

[1] Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 г., с возможностью досрочного применения.
[2] Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 г., с возможностью досрочного применения.
[3] Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 г., с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 9 *«Финансовые инструменты»*

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 г., вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов («ФА»). В октябре 2010 г. в стандарт были внесены поправки, которые ввели новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств («ФО») и к прекращению их признания. В ноябре 2013 г. стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 г. Основные изменения относились к а) требованиям к обесценению финансовых активов; б) поправкам в отношении классификации и оценки, заключающимся в добавлении новой категории финансовых активов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» («ОССЧПСД») для определенного типа простых долговых инструментов.

Основные требования МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные ФА, которые находятся в сфере действие МСФО (IFRS) 9, должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевых инструментов (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытков только дохода от дивидендов.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.
- **Обесценение.** При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS 9) требует применять модель ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых кредитных убытков требует учитывать предполагаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.
- **Учет хеджирования.** Новые правила учета хеджирования сохраняют три типа отношений хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список типов компонентов рисков нефинансовых статей, к которым можно применять учет хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической взаимосвязи. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 г., с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода, переход может осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта.

В данный момент, Руководство Банка оценивает влияние МСФО (IAS) 9 на свою финансовую отчетность. МСФО (IAS) 9 будет внедрен с 1 января 2018 г. и сравнительная информация за предыдущий период не будет откорректирована. Проектная группа была основана материнской компанией и в ее состав входят работники бухгалтерии, управления рисками, ИТ и других подразделений. Внедрение и изменения моделирования и информационных систем Банка будут выполнены в течение 2017 г. Руководство считает, что на текущий момент невозможно предоставить достоверную оценку количественного влияния от применения МСФО (IAS) 9.

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

В мае 2014 г. был опубликован МСФО (IFRS) 15, в котором установлена единая комплексная модель учета выручки по договорам с покупателями. После вступления в силу МСФО (IFRS) 15 заменит действующие стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS)18 *«Выручка»*, МСФО (IAS)11 *«Договоры на строительство»* и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15: организация должна признавать выручку по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, она имеет право, в обмен на товары или услуги. В частности, стандарт вводит пятиэтапную модель признания выручки:

- Этап 1: Определить договор (договоры) с покупателем
- Этап 2: Определить обязанности к исполнению по договору
- Этап 3: Определить цену сделки
- Этап 4: Распределить цену сделки между обязанностями к исполнению по договору
- Этап 5: Признать выручку, когда/по мере того как организация выполнит обязанности к исполнению по договору

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю. Стандарт содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

В апреле 2016 г. Совет по МСФО выпустил Поправки к МСФО (IFRS) 15 в отношении идентификации обязанностей к исполнению, анализу отношений «принципал-агент», а также применения руководства по лицензированию.

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 16 *«Аренда»*

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменит МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения.

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделения между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду.

Более того, полные раскрытия примечания к финансовой отчетности требуются в соответствии с МСФО (IFRS) 16.

Поправки к МСФО (IAS) 7 *«Инициатива в сфере раскрытия информации»*

Поправки требуют раскрытия информации, помогающей пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности.

Поправки применяются перспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты, допускается досрочное применение.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 12 *«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»*

Поправки содержат следующие разъяснения:

1. Снижение балансовой стоимости ниже себестоимости по долговым инструментам с фиксированной процентной ставкой, оцениваемым по справедливой стоимости, в отношении которых налоговая база определяется исходя из себестоимости, приводит к возникновению вычитаемой временной разницы, независимо от того, ожидает ли держатель инструмента возмещения балансовой стоимости путем продажи или использования или от того, является ли получение всех предусмотренных договором денежных потоков от эмитента инструмента вероятным;
2. Когда организация оценивает наличие налогооблагаемой прибыли, против которой она может зачесть вычитаемую временную разницу, при этом, налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, против которой можно делать вычеты (например, капитальные убытки могут зачитываться только против капитальных прибылей), организация оценивает вычитаемую временную разницу в совокупности с другими вычитаемыми временными разницами этого же типа, отдельно от вычитаемых временных разниц другого типа;
3. Оценка вероятной будущей налогооблагаемой прибыли может предусматривать возмещение некоторых активов организации в сумме, превышающей их балансовую стоимость, при наличии достаточных свидетельств вероятности ее получения организацией;
4. При оценке перспектив получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах организация сравнивает вычитаемые временные разницы с будущей налогооблагаемой прибылью, которая исключает налоговые вычеты, обусловленные восстановлением этих вычитаемых временных разниц.

Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты, допускается досрочное применение.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность Банка.

КРМФО (IFRIC) 22 *«Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»*

КРМФО разъясняет, что, когда организация выплачивает или получает предоплату возмещения в иностранной валюте, датой операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании относящегося к ней актива, расхода или дохода является дата предоплаты возмещения (т.е. дата первоначального признания предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода). В случае нескольких выплат или поступлений предоплаты организация должна определять дату операции для каждой выплаты или поступления предоплаты. КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или перспективно.

Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку она уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 22.

3. Изменение классификации

В 2016 г. Банк принял решение отражать расходы по бонусам в рамках проводимых акций в составе комиссионных и процентных расходов. В 2015 г. вся сумма по данным расходам отражалась в составе операционных расходов. Входившие в состав операционных расходов расходы по бонусам клиентам в рамках проводимых акций были реклассифицированы в статью процентный расход и комиссионный расход, для соответствия с информацией текущего периода.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	В ранее опубликованном отчете за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Сумма	После реклассификации за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.
Процентные расходы	(67,827,840)	(5,069)	(67,832,909)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	39,079,092	(5,069)	39,074,023
Расходы по услугам и комиссии	(1,382,445)	(374,672)	(1,757,117)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	93,935,038	(374,672)	93,560,366
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	133,014,130	(379,741)	132,634,389
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(46,164,782)	379,741	(45,785,041)

ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	В ранее опубликованном отчете за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Сумма	После реклассификации за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.
Процентные расходы:			
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(67,827,840)	(5,069)	(67,832,909)
Итого процентные расходы	(67,827,840)	(5,069)	(67,832,909)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:			
Проценты по средствам клиентов	(45,540,606)	(5,069)	(45,545,675)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(67,827,840)	(5,069)	(67,832,909)
Чистый процентный доход	39,079,092	(5,069)	39,074,023

КОМИССИОНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	В ранее опубликованном отчете за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Сумма	После реклассификации за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.
Расходы по услугам и комиссии, уплаченные за:			
Kaspi Бонус	-	(374,672)	(374,672)
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1,382,445)	(374,672)	(1,757,117)

ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	В ранее опубликованном отчете за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Сумма	После реклассификации за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.
Выплаты клиентам в рамках проводимых акций	379,741	(379,741)	-
Итого операционные расходы	46,164,782	(379,741)	45,785,041

4. Чистый процентный доход

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.*
Процентные доходы:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	4,712,491	4,819,389
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	1,856,978	1,759,771
- процентные доходы по активам, рассмотренным коллективно для целей обесценения	95,847,521	99,310,553
	102,416,990	105,889,713
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:		
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	13,464,642	1,017,219
Итого процентные доходы	115,881,632	106,906,932
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	101,111,646	105,089,892
Процентные доходы по средствам в банках	1,131,265	36,895
Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения	174,079	762,926
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	102,416,990	105,889,713
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:		
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	13,464,642	1,017,219
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13,464,642	1,017,219
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(86,193,074)	(67,832,909)
Итого процентные расходы	(86,193,074)	(67,832,909)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Процентные расходы по средствам клиентов	(54,728,855)	(45,545,675)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(14,751,847)	(11,378,609)
Процентные расходы по субординированному долгу	(10,131,146)	(4,797,453)
Процентные расходы по средствам банков	(4,047,698)	(4,478,244)
Расходы по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(2,533,528)	(1,632,928)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(86,193,074)	(67,832,909)
Чистый процентный доход	29,688,558	39,074,023

* Реклассифицировано в соответствии с Примечанием 3.

5. Резерв под обесценение, прочие резервы

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Ссуды, предоставленные клиентам	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
31 декабря 2014 г.	95,646,627	140,989	95,787,616
Формирование/(восстановление) резервов	79,277,330	(26,013)	79,251,317
Списание активов	(117,585,264)	(114,976)	(117,700,240)
Курсовая разница	3,385,504	-	3,385,504
Восстановление ранее списанных активов	4,270,317	-	4,270,317
31 декабря 2015 г.	64,994,514	-	64,994,514
Формирование резервов	76,261,805	69,582	76,331,387
Списание активов	(75,237,120)	(69,582)	(75,306,702)
Курсовая разница	(168,173)	-	(168,173)
Восстановление ранее списанных активов	17,658,337	-	17,658,337
31 декабря 2016 г.	83,509,363	-	83,509,363

Информация о движении резервов по прочим операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы	Итого
31 декабря 2014 г.	799,687	799,687
Формирование резервов	286,565	286,565
Списание активов	(110,117)	(110,117)
Курсовая разница	58,424	58,424
Восстановление ранее списанных активов	80	80
31 декабря 2015 г.	1,034,639	1,034,639
Формирование резервов	188,224	188,224
Списание активов	(17,658)	(17,658)
Курсовая разница	(2,320)	(2,320)
Восстановление ранее списанных активов	1,910	1,910
31 декабря 2016 г.	1,204,795	1,204,795

В течение 2016 и 2015 гг. Банком были списаны ссуды на сумму 75,237,120 тыс. тенге и 117,585,264 тыс. тенге, соответственно. Изменения, внесенные в Налоговый Кодекс Республики Казахстан с 1 января 2014 г., позволили проводить списания по кредитам без прощения кредитов для целей налогообложения, и, следовательно, не подлежащим налогу на прибыль.

6. Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами включает:		
Изменение справедливой стоимости	(5,124,200)	86,899,031
Торговые операции, нетто	(4,086,265)	23,897,340
Итого чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(9,210,465)	110,796,371

Банк использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности.

Нереализованная прибыль от операций с производными финансовыми инструментами в 2015 г. преимущественно относится к договорам своп с НБРК, справедливая стоимость которых значительно увеличилась в связи с ростом обменного курса доллара США по отношению к тенге.

7. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.
Торговые операции, нетто	3,111,055	2,692,244
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки	1,912,518	(132,132,673)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	5,023,573	(129,440,429)

Чистый убыток по операциям с иностранной валютой за 2015 г. связан с решением Правительства и НБРК о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отмене валютного коридора.

8. Комиссионные доходы и расходы

	Год, закончив-шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив-шийся 31 декабря 2015 г.*
Доходы по услугам и комиссии, полученные за:		
Операции с карточками клиентов	88,885,901	88,565,525
Комиссии от розничных партнеров	5,718,136	1,568,432
Переводные операции	1,362,554	1,285,953
Кассовые операции	1,118,962	976,611
Открытие и ведение счетов клиентов	237,698	198,299
Операции с иностранной валютой	180,232	190,129
Операции доверительного управления	71,915	84,082
Проведение документарных операций	35,668	33,378
Прочее	540,140	621,890
Итого доходы по услугам и комиссии, полученные	98,151,206	93,524,299

	Год, закончив-шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив шийся 31 декабря 2015 г.*
Расходы по услугам и комиссии, уплаченные за:		
Операции с карточками клиентов (процессинг)	(1,531,861)	(661,067)
Kaspi Бонус	(1,427,639)	(374,672)
Переводные операции	(271,527)	(234,556)
Обслуживание ностро счетов	(125,004)	(110,859)
Расходы за организацию рабочих мест по экспресс кредитам	(104,330)	(116,321)
Операции с иностранной валютой	(56,730)	(129,615)
Операции с ценными бумагами	(56,269)	(63,802)
Расходы, связанные с обменом активов	(4,690)	(4,981)
Прочее	(51,014)	(61,244)
Итого расходы по услугам и комиссии, уплаченные	(3,629,064)	(1,757,117)

* Реклассифицировано в соответствии с Примечанием 3.

В 2015 г. Банк представил новый сервис для розничных партнеров. Банк предоставляет услуги по сделкам партнерам, помогая им продавать и получать платежи от покупателей. Комиссионные доходы за эти услуги представлены в таблице выше, как «Комиссии от розничных партнеров».

9. Операционные расходы

	Год, закончив-шийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончив-шийся 31 декабря 2015 г.*
Заработная плата и премии	21,201,714	23,784,626
Операционная аренда	4,493,837	3,846,637
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	4,428,495	4,298,709
Административные расходы	4,322,169	3,445,070
Коллекторские услуги	2,891,527	935,058
Налоги, кроме налога на прибыль	2,238,562	1,756,790
Расходы на рекламу	1,690,152	1,401,649
Телекоммуникации	1,360,049	1,433,194
Услуги верификации данных	1,127,357	1,209,003
Расходы на охрану	906,176	1,238,179
Канцелярские и офисные принадлежности	579,656	593,531
Техническое обслуживание основных средств	342,274	311,018
Транспорт	283,796	267,191
Командировочные расходы	191,233	262,798
Юридические и консультационные услуги	157,625	261,506
Расходы на инкассацию	118,816	138,091
Расходы на благотворительность	67,149	149,846
Прочие расходы	808,165	452,145
Итого операционные расходы	47,208,752	45,785,041

* Реклассифицировано в соответствии с Примечанием 3.

10. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, где работает Банк, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2016 и 2015 гг. в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Отложенные налоговые активы по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Резервы по отпускам и начисленные бонусы	1,789,545	1,620,440
Налоговый убыток, переведенный на будущие периоды	3,338,773	3,468,754
Убытки от производных финансовых инструментов	-	52,943
Прочие активы	25,612	72
Основные средства и нематериальные активы	(1,903,539)	(1,611,795)
Чистые отложенные налоговые активы	3,250,391	3,530,414
Непризнанные отложенные налоговые активы	-	(52,943)
Чистые отложенные налоговые активы	3,250,391	3,477,471

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 гг., представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.
Прибыль до налогообложения	23,482,364	7,311,466
Налог по установленной ставке 20%	4,696,473	1,462,293
Необлагаемый доход от ценных бумаг	-	(29,771)
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов и эффект от неиспользованных налоговых убытков	578,208	52,943
Невычитаемые расходы	312,399	317,341
Полученные дивиденды	(5,360,000)	(4,090,000)
Корректировки по налогам, признанные в текущем периоде, в связи с изменением в налогообложении за предыдущие годы	-	(663,296)
Расход/(экономия) по налогу на прибыль	227,080	(2,950,490)
Возмещение по текущему налогу на прибыль	-	(416,389)
Расход/(экономия) по отложенному налогу	227,080	(2,534,101)
Расход/(экономия) по налогу на прибыль	227,080	(2,950,490)

Ставка по налогу, используемая для расчета налога на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 гг., составляет 20%, уплачиваемому юридическими лицами из расчета налогооблагаемого дохода согласно налоговому законодательству Республики Казахстан.

Активы по отложенному налогу на прибыль	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.
На начало года	(3,477,471)	(934,981)
Амортизация отложенного налога по фонду переоценки основных средств	-	(8,389)
Изменение отложенного налога на прибыль, относимое на прибыль или убыток	227,080	(2,534,101)
На конец года	(3,250,391)	(3,477,471)

11. Прибыль на акцию

Базовая и разводнённая прибыль на акцию рассчитывается путем деления чистого годового дохода, относимого на счет акционеров материнской компании, на средневзвешенное количество акций, выпущенных в обращение в течение данного года.

Как указано в Примечании 27, дивиденды, выплачиваемые по простым акциям, не могут превышать дивиденды, выплачиваемые по привилегированным акциям за тот же период. Таким образом, чистая прибыль за период распределяется по простым и привилегированным акциям в соответствии с юридическими и договорными правами на участие в нераспределенной прибыли:

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.
Прибыль:		
Чистая прибыль	23,255,284	10,261,956
За вычетом: дивидендов, по привилегированным акциям, которые были бы уплачены при полном распределении прибыли	(476,353)	(206,224)
	22,778,931	10,055,732
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	19,291,728	19,319,789
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	1,181	520

12. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Наличные средства в кассе	57,674,779	61,294,322
Ссуды и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39:		
Краткосрочные депозиты в других банках	41,885,002	-
Текущие банковские счета	29,582,484	223,015,829
Операции обратное «РЕПО»	28,202,915	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	157,345,180	284,310,151

Операции обратное «РЕПО», классифицированные как денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 г.		31 декабря2015 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	20,432,456	20,381,942	-	-
Дисконтные ноты Национального Банка Республики Казахстан	7,770,459	7,991,692	-	-
Итого операций обратное РЕПО	28,202,915	28,373,634	-	-

13. Обязательные резервы

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Ссуды и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39:		
Средства в НБРК, относящиеся к обязательным резервам	7,684,414	8,428,625
Итого обязательные резервы	7,684,414	8,428,625

Обязательные резервы представляют собой минимальные резервные требования по поддержанию остатков на депозитных счетах и в виде наличности в кассе, в соответствии с требованиями НБРК, и, следовательно, не включаются в статью денежных средств и их эквивалентов.

14. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	75,425,353	92,167,470
Итого финансовые инструменты, предназначенные для торговли	75,425,353	92,167,470
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75,425,353	92,167,470

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 г.			31 декабря 2015 г.		
	Номинал	Справедливая стоимость Актив	Обязательство	Номинал	Справедливая стоимость Актив	Обязательство
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли:						
Контракты с иностранной валютой						
Свопы	231,305,570	75,425,353	-	249,465,337	92,167,470	-
Итого производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли		75,425,353	-		92,167,470	-
Итого финансовые активы отражаемые, по справедливой стоимости через прибыль или убыток		75,425,353	-		92,167,470	-

Вышеприведенная таблица отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, учитываемых как активы или обязательства, а также их номинальные суммы. Номинальная сумма, учтенная брутто, представляет собой сумму базового актива производного инструмента, базисную ставку или индекс и является основой, на которой оцениваются изменения в стоимости производных финансовых инструментов.

Свопы

Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

Процентные свопы относятся к договорам, заключенным Банком с другими финансовыми учреждениями, в которых банк либо получает, либо уплачивает плавающую ставку процента в обмен на уплату или получение, соответственно, фиксированной ставки процента. Потоки платежей, как правило, зачитываются против друг друга, лишь с разницей, оплачиваемой одной из сторон другой.

В валютном свопе, Банк выплачивает определенную сумму в одной валюте и получает определенную сумму в другой валюте. Валютные свопы в основном погашаются на брутто-основе.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя своп инструменты с НБРК, которые составили 75,413,107 тыс. тенге и 92,123,253 тыс. тенге, соответственно (Примечание 31). Целью сделки является хеджирование валюты, долларов США по отношению к тенге.

15. Средства в банках

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Учтены как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39:		
Депозиты и размещения овернайт в других банках	1,553,889	748,522
Итого средства в банках	1,553,889	748,522

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. в средства в банках включены начисленные проценты на сумму 163 тыс. тенге и ноль тенге, соответственно.

Информация о движении резервов под обесценение по средствам в банках за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 гг., представлена в Примечании 5.

16. Ссуды, предоставленные клиентам

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Учтены как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39:		
Ссуды выданные	799,077,031	847,979,962
	799,077,031	847,979,962
За минусом резерва под обесценение (Примечание 5)	(83,509,363)	(64,994,514)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	715,567,668	782,985,448

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 гг., представлена в Примечании 5.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 38,262,031 тыс. тенге и 37,521,822 тыс. тенге, соответственно.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	155,707,505	137,275,061
Ссуды, обеспеченные залогом в виде транспортных средств	99,093,163	116,831,796
Ссуды, обеспеченные залогом в виде товаров	17,305,719	14,466,925
Ссуды, обеспеченные корпоративными гарантиями	12,329,094	12,155,627
Ссуды, обеспеченные смешанными видами залога	6,529,296	2,504,579
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	2,268,580	3,241,408
Ссуды, обеспеченные денежными средствами	444,902	7,092,123
Необеспеченные ссуды	505,398,772	554,412,443
	799,077,031	847,979,962
За минусом резерва под обесценение (Примечание 5)	(83,509,363)	(64,994,514)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	715,567,668	782,985,448

Ссуды, предоставлены по следующим секторам:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	645,202,953	711,037,782
Услуги	64,145,096	22,114,319
Торговля	56,599,163	69,663,750
Транспорт и связь	18,320,845	30,724,469
Строительство	14,569,076	14,120,336
Производство	113,223	113,830
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	89,593	151,557
Прочее	37,082	53,919
	799,077,031	847,979,962
За минусом резерва под обесценение (Примечание 5)	(83,509,363)	(64,994,514)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	715,567,668	782,985,448

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. ссуды, предоставленные физическим лицам, состояли из следующих:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Ссуды, предоставленные физическим лицам:		
Кредитные карты массовой розницы	422,045,503	460,931,192
Кредиты на авто массовой рознице	95,816,168	113,220,931
Товарные кредиты массовой розницы	84,752,357	95,432,459
Прочие кредиты физическим лицам	42,588,925	41,453,200
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	645,202,953	711,037,782

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг., сумма максимального кредитного риска по овердрафтам, предоставленным Банком своим клиентам, составила 8,132,909 тыс. тенге и 7,785,505 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг., Банком не предоставлялись ссуды заемщикам, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг., значительная часть ссуд была предоставлена клиентам, осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг., в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 15,541,788 тыс. тенге и 18,962,220 тыс. тенге, соответственно, которые имели индивидуальные признаки обесценения вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, обслуживания долга и снижения справедливой стоимости залога.

17. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Долговые ценные бумаги	192,936,665	22,110,842
Долевые ценные бумаги	248,742	229,610
Итого инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	193,185,407	22,340,452

	Номинальная процент-ная ставка, %	31 декабря 2016 г.	Номинальная процент-ная ставка, %	31 декабря 2015 г.
Долговые ценные бумаги:				
Дисконтные ноты Национального Банка Республики Казахстан	11.25-12.60	157,577,040	-	-
Корпоративные облигации	3.75-7.25	24,656,609	4.13-7.25	3,302,543
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.48-6.65	10,703,016	4.48-6.65	18,808,299
Итого долговые ценные бумаги		192,936,665		22,110,842

	Доля собствен-ности, %	31 декабря 2016 г.	Доля собствен-ности, %	31 декабря 2015 г.
Долевые ценные бумаги				
Акции АО «Казахтелеком»	0.08	127,920	0.08	82,122
Акции «KAZ Minerals»	0.01	89,565	0.05	115,863
Акции АО «КФБ»	3.02	25,242	3.02	25,242
Акции «SWIFT»	0.00	5,815	0.00	6,129
Акции АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	0.41	200	0.41	200
Акции АО «ARS Finance»	-	-	0.01	54
Итого долевые ценные бумаги		248,742		229,610
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		193,185,407		22,340,452

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. начисленные проценты, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, составили 623,896 тыс. тенге и 533,278 тыс. тенге, соответственно.

В течение первой половины 2016 г., Банк реклассифицировал инвестиции, удерживаемые до погашения в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали в себя облигации Министерства Финансов Республики Казахстан на сумму ноль тенге и 6,900,973 тыс. тенге, соответственно, которые были переданы в залог по соглашениям РЕПО с другими банками (Примечание 22). Все соглашения РЕПО по состоянию на 31 декабря 2015 г. подлежали оплате до 5 января 2016 г.

Допущения, использованные при определении справедливой стоимости, описаны в Примечании 31.

18. Инвестиции в дочерние организации и дивиденды к получению

	Доля собственности, %	31 декабря 2016 г.	Доля собственности, %	31 декабря 2015 г.
Инвестиции в дочерние организации				
АО «Kaspi страхование»	100.00	214,800	100.00	214,800
ТОО «ARK Balans»	100.00	8,600	100.00	8,600
Caspian Capital B.V.	-	-	100.00	78,664
Итого, инвестиций в дочерние организации		223,400		302,064
Дивиденды к получению от АО «Kaspi страхование»		6,050,000		1,300,000
Итого, инвестиций в дочерние организации и дивидендов к получению		6,273,400		1,602,064

19. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2016 г.	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2015 г.
Еврооблигации АО «Банк Развития Казахстана»	-	-	6.00-6.50	8,112,664
Корпоративные облигации	-	-	-	26,006
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		-		8,138,670

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. начисленные проценты, включенные в инвестиции, удерживаемые до погашения, составили ноль тенге и 119,882 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. корпоративные облигации включали в себя дисконтные облигации АО Национальная Компания «КазМунайГаз» с нулевой номинальной процентной ставкой.

В соответствии с нормами диверсификации активов, инвестиции страховых организаций в ценные бумаги одного юридического лица и его аффилированных лиц не должны превышать 10% от активов страховых организаций за вычетом активов перестрахования. В связи с волатильностью курса тенге по отношению к доллару США в течение 2016 г., стоимость некоторых инвестиций в АО «Kaspi Страхование» превышала допустимую норму 10%. В результате, 19 апреля 2016 г., когда значительная часть инвестиций, удерживаемых до погашения, была продана, Банк реклассифицировал оставшуюся часть инвестиций, удерживаемых до погашения, в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи.

Банк не сможет классифицировать какие-либо финансовые активы, как инвестиции, удерживаемые до погашения в течение двух лет за годом, в котором произошла реклассификация.

20. Основные средства и нематериальные активы

	Здания и сооружения	Мебель и компьютерное оборудование	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Итого
По первоначальной/ переоцененной стоимости					
31 декабря 2014 г.	18,148,540	18,519,674	4,636,479	500,561	41,805,254
Приобретения	421,661	2,245,212	1,819,268	698,155	5,184,296
Перемещения	1,194,556	4,145	-	(1,198,701)	-
Выбытия	(98,107)	(535,359)	(806,933)	(15)	(1,440,414)
31 декабря 2015 г.	19,666,650	20,233,672	5,648,814	-	45,549,136
Приобретения	55,177	3,425,042	2,728,829	191,790	6,400,838
Перемещения	-	164,574	-	(164,574)	-
Выбытия	(553,495)	(512,068)	(36,978)	-	(1,102,541)
31 декабря 2016 г.	19,168,332	23,311,220	8,340,665	27,216	50,847,433
Накопленная амортизация					
31 декабря 2014 г.	3,658,427	6,511,935	1,643,113	-	11,813,475
Начисления за год	956,675	2,629,942	712,092	-	4,298,709
Списано при выбытии	(54,990)	(418,421)	(59,492)	-	(532,903)
31 декабря 2015 г.	4,560,112	8,723,456	2,295,713	-	15,579,281
Начисления за год	866,036	2,643,437	919,022	-	4,428,495
Списано при выбытии	(306,223)	(463,269)	(15,353)	-	(784,845)
31 декабря 2016 г.	5,119,925	10,903,624	3,199,382	-	19,222,931
Чистая балансовая стоимость					
31 декабря 2016 г.	14,048,407	12,407,596	5,141,283	27,216	31,624,502
31 декабря 2015 г.	15,106,538	11,510,216	3,353,101	-	29,969,855

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. полностью самортизированные основные средства стоимостью 4,087,464 тыс. тенге и 2,924,151 тыс. тенге, соответственно, включены в состав основных средств.

В сентябре 2014 г. Банк произвел оценку зданий и сооружений, оценочная стоимость приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость зданий и сооружений была определена сравнительным методом, учитывающим цены по последним сделкам по аналогичной собственности и была осуществлена независимыми оценщиками, не связанными с Банком. Каких-либо изменений в методике оценки в течение года не было. В оценке справедливой стоимости зданий и сооружений Банка, переоценка классифицируется как Уровень 3 (описание классификации иерархий представлена в Примечании 31).

В течение 2016 и 2015 гг. не было никаких переводов между Уровнем 3 оценки справедливой стоимости и другими уровнями.

Компоненты категории «Здания и сооружения» отражаются по переоцененной стоимости. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. балансовая стоимость этих компонентов, если бы они были признаны по первоначальной стоимости с учетом амортизации, составила бы 12,300,025 тыс. тенге и 13,313,572 тыс. тенге, соответственно.

В 2016 г. руководство Банка провело анализ рынка недвижимости и заключило, что существенных изменений с момента последней переоценки не произошло.

21. Прочие активы

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Прочие финансовые активы, учтенные как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39:		
Предоплаты по интернет операциям клиентов	4,037,366	2,332,156
Требования по судебным искам	551,414	478,199
Требования к VISA и Master Card по карточным операциям	399,099	359,935
Начисленная комиссия	275,081	269,292
Требования по разовым переводам клиентов	242,254	48,848
Требования по продаже программного обеспечения	183,328	546,655
Дебиторы по товарным контрактам (возврат товаров)	35,429	57,640
Прочие финансовые предоплаты	-	116,674
	5,723,971	4,209,399
За минусом резерва под обесценение (Примечание 5)	(590,544)	(510,530)
Итого прочие финансовые активы	5,133,427	3,698,869
Прочие нефинансовые активы:		
Прочие предоплаты	1,086,728	682,198
Предоплата за аренду	611,058	585,717
Дебиторская задолженность по платежным терминалам	484,841	366,317
Товарно-материальные запасы	418,416	267,838
Предоплата по капитальным затратам	221,598	143,508
Предоплата за рекламу	114,499	181,257
Налоги, кроме налога на прибыль	209	431
Прочие	261,162	270,009
	3,198,511	2,497,275
За минусом резерва под обесценение (Примечание 5)	(614,251)	(524,109)
Итого прочие нефинансовые активы	2,584,260	1,973,166
Итого прочие активы	7,717,687	5,672,035

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 гг., представлена в Примечании 5.

22.

22. Средства банков

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Отражены по амортизированной стоимости:		
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	40,272,097	41,075,248
Соглашения РЕПО	-	6,500,006
Итого средства банков	40,272,097	47,575,254

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг., начисленные проценты, включенные в средства банков, составили 277,297 тыс. тенге и 274,048 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг., у Банка не имеется обязательств по средствам в банках.

Операции «РЕПО», классифицированные как средства банков по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	6,500,006	6,900,973
Итого операций обратное РЕПО	-	-	6,500,006	6,900,973

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг., представлена ниже:

	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 17)	Итого
31 декабря 2016 г.:		
Балансовая стоимость активов	-	-
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	-	-
31 декабря 2015 г.:		
Балансовая стоимость активов	6,900,973	6,900,973
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	6,500,006	6,500,006

23. Средства клиентов

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Отражены по амортизированной стоимости:		
Физические лица		
Срочные депозиты	712,890,518	640,483,634
Текущие счета и депозиты до востребования	30,947,171	18,153,090
Итого средства физических лиц	743,837,689	658,636,724
Юридические лица		
Срочные депозиты	39,652,446	136,676,884
Текущие счета и депозиты до востребования	32,845,935	27,329,184
Итого средства юридических лиц	72,498,381	164,006,068
Итого средства клиентов	816,336,070	822,642,792

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 5,651,904 тыс. тенге и 9,277,148 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. средства клиентов на сумму 651,801 тыс. тенге и 7,287,513 тыс. тенге, соответственно, являются обеспечением по ссудам, аккредитивам и гарантиям, выпущенным Банком, и прочим операциям, связанным с условными обязательствами.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. средства клиентов на сумму 125,577,602 тыс. тенге (15.3%) и 235,017,029 тыс. тенге (28.6%), соответственно, относились к 20 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. Банком были привлечены средства двух и трех, клиентов, соответственно, суммы которых по отдельности превышали 10% капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. средства физических лиц на сумму 47,517,462 тыс. тенге (6.4%) и 106,439,673 тыс. тенге (16.2%), соответственно, относились к 20 клиентам – физическим лицам, что представляет собой значительную концентрацию в секторе физических лиц.

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	743,837,689	658,636,724
Услуги	50,268,820	93,476,239
Государственный сектор	11,341,776	60,114,356
Торговля	4,398,091	6,652,550
Производство	2,026,234	515,109
Строительство	1,692,440	1,716,809
Сельское хозяйство	901,332	559,893
Транспорт и связь	506,461	371,013
Прочее	1,363,227	600,099
Итого средства клиентов	816,336,070	822,642,792

24. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Валюта	Дата погашения месяц/год	Номинальная процентная ставка %	31 декабря 2016 г.	Номинальная процентная ставка %	31 декабря 2015 г.
Отражены по амортизированной стоимости:						
Вторая облигационная программа – второй выпуск	тенге	июль 2016 г.	-	-	8.00	10,304,630
Вторая облигационная программа – четвертый выпуск	тенге	февраль 2018 г.	8.00	10,283,108	8.00	10,281,078
Вторая облигационная программа - пятый выпуск	тенге	июнь 2018 г.	8.00	1,602,933	8.00	1,602,807
Третья облигационная программа - первый выпуск	тенге	январь 2025 г.	9.90	51,038,874	9.90	51,037,997
Третья облигационная программа - второй выпуск	тенге	январь 2025 г.	9.80	48,404,885	9.80	48,403,462
Еврооблигации	доллары США	октябрь 2016 г.	-	-	9.875	48,571,783
Итого выпущенные долговые ценные бумаги				111,329,800		170,201,757

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. начисленные процентные расходы в размере 4,317,872 тыс. тенге и 5,488,963 тыс. тенге, соответственно, были включены в выпущенные долговые ценные бумаги.

Условия программы еврооблигаций требуют от Банка соблюдение определенных нефинансовых требований.

Руководство Банка считает, что по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг., Банк соответствовал всем нефинансовым требованиям, указанным в соглашениях между Банком, доверенными лицами и держателями облигаций.

25. Прочие обязательства

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Кредиторы по клиентским операциям	2,900,006	857,380
Задолженность перед Казахстанским центром межбанковских расчетов	1,306,079	277,355
Резерв по отпускам	1,146,366	1,199,580
Начисленные административные расходы	831,234	699,366
Начисленные комиссионные расходы	48,195	18,124
	6,231,880	3,051,805
Прочие нефинансовые обязательства:		
Накопленные бонусы работников	7,801,358	6,905,664
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	205,502	707,643
Авансы полученные	141,999	14,974
Кредиторы по капитальным вложениям	22,959	1,712
Кредиторы по прочей не банковской деятельности	15,013	7,782
Прочее	246,482	242,447
	8,433,313	7,880,222
Итого прочие обязательства	14,665,193	10,932,027

26. Субординированный долг

	Валюта	Дата погашения месяц/год	Номинальная процентная ставка %	31 декабря 2016 г.	Номинальная процентная ставка %	31 декабря 2015 г.
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:						
Третий выпуск, в пределах облигационной программы	тенге	июнь 2018 г.	14.00	3,843,667	11.90	3,769,634
Четвертый выпуск, в пределах облигационной программы	тенге	июль 2019 г.	13.50	6,447,906	11.40	6,015,119
Пятый выпуск, в пределах облигационной программы	тенге	июль 2019 г.	13.50	5,560,624	11.40	5,086,518
Первый выпуск, в пределах второй облигационной программы	тенге	июль 2021 г.	11.00	9,974,975	5.30	9,649,713
Третий выпуск, в пределах второй облигационной программы	тенге	февраль 2023 г.	12.00	5,811,719	5.90	5,760,326
Четвертый выпуск, в пределах третьей облигационной программы	тенге	июнь 2025 г.	10.70	62,255,486	10.70	59,092,212
Привилегированные акции				81,612		89,318
Итого субординированный долг				93,975,989		89,462,840

В случае банкротства или ликвидации Банка, погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. в состав субординированного долга включен начисленный процентный расход на сумму 4,802,883 тыс. тенге и 412,612 тыс. тенге, соответственно.

27. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. разрешенный к выпуску уставный капитал Банка состоял из 19,500,000 простых акций и 500,000 привилегированных акций.

По состоянию на 31 декабря 2016 г., уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Уставный капитал на начало года	Выкуп собственных акций	Итого уставный капитал*
Простые акции	16,598,566	(3,411,722)	13,186,844
Привилегированные акции	240,244	(383,806)	(143,562)
Инфляция	427,318	-	427,318
Итого	17,266,128	(3,795,528)	13,470,600

*Итого уставный капитал представляет собой сумму уставного капитала и эмиссионного дохода, за вычетом выкупленного капитала

По состоянию на 31 декабря 2015 г., уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Уставный капитал на начало года	Выкуп собственных акций	Итого уставный капитал*
Простые акции	16,598,566	-	16,598,566
Привилегированные акции	240,244	-	240,244
Инфляция	427,318	-	427,318
Итого	17,266,128	-	17,266,128

*Итого уставный капитал представляет собой сумму уставного капитала и эмиссионного дохода, за вычетом выкупленного капитала

В следующей таблице представлено изменение количества акций в обращении по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг.:

	Привилегированные акции	Простые акции
31 декабря 2014г.	412,869	19,319,789
31 декабря 2015г.	412,869	19,319,789
Выкуп собственных акций	(40,362)	(313,002)
31 декабря 2016г.	372,507	19,006,787

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью размещенных акций и средства, полученные от вторичной продажи акций по цене, превышающей цену выкупа.

В 2016 и 2015 гг. Банком были начислены дивиденды по простым акциям в размере ноль тенге за акцию и 665 тенге за акцию, соответственно.

В 2016 и 2015 гг. Банком были начислены дивиденды по привилегированным акциям в размере 21 тенге за акцию и 665 тенге за акцию, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. количество выкупленных акций составило 620,706 акций и 267,342 акций, соответственно.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах, выплаты дополнительных дивидендов по привилегированным акциям не могут быть меньше дивидендов, выплаченных по простым акциям.

Часть привилегированных акций, обязательные выплаты по которым предусмотрены проспектом эмиссии, классифицируется как финансовые обязательства и включена в субординированный долг. Вознаграждение по таким привилегированным акциям отражено в отчете о прибылях и убытках. Привилегированные акции Банка являются неконвертируемыми акциями.

28. Условные финансовые обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Выданные гарантии, представляют собой финансовые гарантии, по которым выплата маловероятна на соответствующую отчетную дату, и, следовательно, не были отражены в отчете о финансовом положении.

Максимальный размер риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. резерв по условным финансовым обязательствам составил ноль тенге.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. номинальные суммы или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	Приме-чания	31 декабря 2016 г. Номинальная сумма	31 декабря 2015 г. Номинальная сумма
Условные обязательства и обязательства по кредитам:			
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям:			
Отзывные займы		57,410,076	66,683,717
Безотзывные займы		-	11,779
Итого обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	29	57,410,076	66,695,496
Выданные гарантии и аналогичные обязательства		2,067,454	2,212,641
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам		59,477,530	68,908,137

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг., обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям, включенные в условные обязательства, представляют собой обязательства Банка по выдаче ссуд в рамках неиспользованных кредитных линий с условием, что заемщик имеет право обратиться в Банк каждый раз, когда он хочет продлить ссуду в рамках ранее неиспользованных линий. Банк может утвердить или отказать в продлении финансирования на основе результатов финансовой деятельности заемщика, обслуживания долга и прочих характеристик кредитного риска, такие обязательства относятся к отзывным. Обязательства, где Банк обязан предоставить финансирование по договору без каких-либо дополнительных условий, относятся к безотзывным.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. сумма неиспользованных кредитных линий составила 57,410,076 тыс. тенге и 66,695,496 тыс. тенге , соответственно.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательств по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в отдельной финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

По причине наличия в казахстанском коммерческом и, в частности, налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение/на потери и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены и, соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Банка имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг., у Банка не было обязательств перед своими настоящими или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

В течение 2014-2016 годов произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному сокращению экспортной выручки. В августе 2015 г. Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан объявили о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор. В 2015 году, а также в первом квартале 2016 г. Тенге существенно обесценился относительно основных иностранных валют.

Руководство Банка следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в ближайшем будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка могут оказаться значительными.

29. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Отчет о финансовом положении				
Ссуды, предоставленные клиентам до резерва под обесценение	1,822,220	799,077,031	1,203,516	847,979,962
- ключевой управленческий персонал Банка	1,307,449		1,203,516	
- дочерние организации	514,771		-	
Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(133,828)	(83,509,363)	-	(64,994,514)
- дочерние организации	(133,828)			
Инвестиции в дочерние организации и дивиденды к получению	6,273,400	6,273,400	1,602,064	1,602,064
- дочерние организации	6,273,400		1,602,064	
Прочие активы	199,607	7,717,687	19,273	5,672,035
- прочие связанные стороны	183,328		-	
- дочерние организации	16,279		19,273	
Средства клиентов	10,837,050	816,336,070	71,103,577	822,642,792
- ключевой управленческий персонал Банка	721,094		18,324,104	
- дочерние организации	1,727,827		4,575,722	
- прочие связанные стороны	8,388,130		48,203,751	
Условные обязательства				
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	14,630,485	57,410,076	15,142,660	66,695,496
- ключевой управленческий персонал Банка	142,739		142,660	
- дочерние организации	14,487,147		15,000,000	
- прочие связанные стороны	600		-	

Обеспеченные и необеспеченные ссуды и гарантии выдаются ключевому управленческому персоналу в ходе обычной деятельности. Данные ссуды предоставляются в основном на тех же условиях, включая проценты, что и по другим подобным сделкам с людьми подобного положения или, если применимо, с остальными сотрудниками. Данные ссуды не имели более чем обычный риск невозврата или других условий.

По депозитам ключевого управленческого персонала начисляются проценты по тем же ставкам, что и предложенные рынку, или под теми же условиями, что и другим сотрудникам внутри Банка.

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.		За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	(1,078,382)	(21,201,714)	(2,276,255)	(23,784,626)

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.		За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	105,859	115,881,632	103,934	106,906,932
-ключевой управленческий персонал Банка	103,932		103,932	
- дочерние организации	1,927		2	
Процентные расходы	(1,081,618)	(86,193,074)	(1,583,764)	(67,832,909)
-ключевой управленческий персонал Банка	(95,513)		(88,038)	
- дочерние организации	(20,151)		(12,285)	
-прочие связанные стороны	(965,954)		(1,483,468)	
Доходы по услугам и комиссии полученные	222,150	98,151,206	431,599	93,524,299
-ключевой управленческий персонал Банка	11,701		22,441	
-прочие связанные стороны	210,449		409,158	
Доходы от дивидендов (дивиденды, полученные от дочерних организаций Банка)	26,800,000	26,800,000	20,450,000	20,450,000
- дочерние организации	26,800,000		20,450,000	
Операционные расходы	(2,711)	(47,208,752)	(2,570)	(45,785,041)
- дочерние организации	(2,711)		(2,570)	
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(133,828)	(76,519,611)	110,728	(79,537,882)
-ключевой управленческий персонал Банка	-		110,728	
- дочерние организации	(133,828)		-	

30. Информация по сегментам

Банк раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Отчетные сегменты Банка управляются и представляются на основе следующих двух сегментов:

- Массовая розница предлагает широкий спектр продуктов и финансовых услуг розничным клиентам через сеть филиалов, отделений и терминалов, а также через телефонные каналы, посредством электронной коммерции и посреднических каналов. Эти продукты включают сбережения и текущие счета, кредитные карты, автокредиты и товарные кредиты, а также широкий спектр страховых полисов;
- Корпоративные, МСБ и Прочие предлагает широкий спектр продуктов и финансовых услуг для корпоративных клиентов и клиентов малого и среднего бизнеса ("МСБ") и включает в себя текущие счета, депозиты, овердрафты, ссуды и прочие кредитные услуги и обмен валюты. Этот сегмент также отвечает за управление непрофильных и оставшихся кредитных портфелей и выполняет функцию управления активами и пассивами, контролируя капитал и финансирование, балансовую позицию, рыночный риск и риск ликвидности Банка.

Информация о сегменте представлена для оценки деятельности, в соответствии с МСФО (IFRS) 8, используемая главным лицом Банка, принимающим решение. Совет директоров отдельно рассматривает финансовую информацию по каждому сегменту, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств. Сегменты управляются на основе их результатов, которые не включают эффект внутригрупповых элиминаций.

Активы и обязательства сегментов представляют собой активы и обязательства, составляющие большую часть отчета о финансовом положении, но исключая такую статью, как налогообложение. В результатах деятельности каждой компании отражены внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования. Все доходы и расходы, получены только от внешних клиентов, других операций между операционными сегментами не имеется.

Более определенной информации о доходах, полученных от внешних клиентов за каждый линию услуг, не имеется и расходы на разработку слишком существенны. Следовательно, Банк представляет свою деятельность в двух основных операционных сегментах.

Информация по операционным сегментам на 31 декабря 2016 г. и за год, закончившийся на эту дату, приведена ниже:

	Массовая розница	Корпоратив-ные, МСБ и Прочие	По состоянию на и за год, закончив-шийся 31 декабря 2016 г. Итого
Процентные доходы	93,765,411	22,116,221	115,881,632
Процентные расходы	(77,595,635)	(8,597,439)	(86,193,074)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(9,210,465)	-	(9,210,465)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	1,912,518	3,111,055	5,023,573
Доходы по услугам и комиссии	95,954,984	2,196,222	98,151,206
Расходы по услугам и комиссии	(3,106,141)	(522,923)	(3,629,064)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	315,024	315,024
Прибыль от дивидендов	-	26,800,000	26,800,000
Прочие доходы	-	71,895	71,895
Внешние операционные доходы	101,720,672	45,490,055	147,210,727
Операционные расходы	(45,305,646)	(1,903,106)	(47,208,752)
Доход от операционной деятельности	56,415,026	43,586,949	100,001,975
Формирование резервов под обесценение	(57,100,813)	(19,418,798)	(76,519,611)
Прибыль до налогообложения	(685,787)	24,168,151	23,482,364
Расход по налогу на прибыль	6,730	(233,810)	(227,080)
Чистая прибыль	(679,057)	23,934,341	23,255,284
Активы по сегментам	653,605,376	546,563,715	1,200,169,091
Обязательства по сегментам	843,824,638	232,754,511	1,076,579,149
Прочие статьи по сегментам			
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(4,189,000)	(239,495)	(4,428,495)
Ссуды, предоставленные клиентам до резервов под обесценение	602,614,026	196,463,005	799,077,031
Резерв под обесценение	(42,465,851)	(41,043,512)	(83,509,363)
Основные средства и нематериальные активы	26,133,091	5,491,411	31,624,502
Средства клиентов	799,745,529	16,590,541	816,336,070
Капитальные затраты	5,714,790	686,048	6,400,838

Информация по операционным сегментам на 31 декабря 2015 г. и за год, закончившийся на эту дату, приведена ниже:

	Массовая розница	Корпоративные, МСБ и Прочие	По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2015 г. Итого
Процентные доходы	96,466,666	10,440,266	106,906,932
Процентные расходы	(60,110,227)	(7,722,682)	(67,832,909)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	110,796,371	-	110,796,371
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(130,238,479)	798,050	(129,440,429)
Доходы по услугам и комиссии	90,451,685	3,072,614	93,524,299
Расходы по услугам и комиссии	(1,069,921)	(687,196)	(1,757,117)
Чистый убыток от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	(96,095)	(96,095)
Прибыль от дивидендов	-	20,450,000	20,450,000
Прочие доходы	-	83,337	83,337
Внешние операционные доходы	106,296,095	26,338,294	132,634,389
Операционные расходы	(43,994,187)	(1,790,854)	(45,785,041)
Доход от операционной деятельности	62,301,908	24,547,440	86,849,348
Формирование резервов под обесценение	(75,895,592)	(3,642,290)	(79,537,882)
Прибыль до налогообложения	(13,593,684)	20,905,150	7,311,466
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	(5,548,883)	8,499,373	2,950,490
Чистая прибыль	(19,142,567)	29,404,523	10,261,956
Активы по сегментам	718,629,684	524,602,787	1,243,232,471
Обязательства по сегментам	838,322,016	302,492,654	1,140,814,670
Прочие статьи по сегментам			
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(4,024,470)	(274,239)	(4,298,709)
Ссуды, предоставленные клиентам до резервов под обесценение	669,584,585	178,395,377	847,979,962
Резерв под обесценение	(48,093,580)	(16,900,934)	(64,994,514)
Основные средства и нематериальные активы	25,041,258	4,928,597	29,969,855
Средства клиентов	790,466,984	32,175,808	822,642,792
Капитальные затраты	4,331,728	852,568	5,184,296

* Реклассифицировано в соответствии с Примечанием 3.

Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. и за годы, закончившиеся на эти даты, представлена ниже:

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	По состоянию на и за год закончив-шийся 31 декабря 2016 г. Итого
Процентные доходы	115,682,439	199,193	-	115,881,632
Процентные расходы	(81,968,604)	(4,224,470)	-	(86,193,074)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7,531,765)	(86,831)	(1,591,869)	(9,210,465)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	4,952,767	70,806	-	5,023,573
Доходы по услугам и комиссии	97,964,423	186,783	-	98,151,206
Расходы по услугам и комиссии	(3,325,241)	(303,823)	-	(3,629,064)
Чистая прибыль/(убыток) от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	351,902	(36,878)	-	315,024
Прибыль от дивидендов	26,800,000	-	-	26,800,000
Прочие доходы	71,895	-	-	71,895
Внешние операционные доходы/(расходы)	152,997,816	(4,195,220)	(1,591,869)	147,210,727
Денежные средства и их эквиваленты	119,263,609	36,493,778	1,587,793	157,345,180
Обязательные резервы	7,684,414	-	-	7,684,414
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75,425,353	-	-	75,425,353
Средства в банках	595	1,553,294	-	1,553,889
Ссуды, предоставленные клиентам	715,556,813	10,855	-	715,567,668
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	193,090,026	95,381	-	193,185,407
Инвестиции от дочерних организаций	6,273,400	-	-	6,273,400
Основные средства и нематериальные активы	31,624,502	-	-	31,624,502
Капитальные затраты	6,400,838	-	-	6,400,838

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	По состоянию на и за год закончив-шийся 31 декабря 2015 г. Итого
Процентные доходы	106,867,793	39,139	-	106,906,932
Процентные расходы	(62,557,069)	(5,275,840)	-	(67,832,909)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	111,509,364	(1,215,812)	502,819	110,796,371
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(129,380,789)	(59,640)	-	(129,440,429)
Доходы по услугам и комиссии	93,345,647	178,652	-	93,524,299
Расходы по услугам и комиссии	(1,495,490)	(261,627)	-	(1,757,117)
Чистая прибыль/(убыток) от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	8,482	(104,577)	-	(96,095)
Прибыль от дивидендов	20,450,000	-	-	20,450,000
Прочие доходы	83,217	120	-	83,337
Внешние операционные доходы/(расходы)	138,831,155	(6,699,585)	502,819	132,634,389
Денежные средства и их эквиваленты	217,521,393	65,572,778	1,215,980	284,310,151
Обязательные резервы	8,428,625	-	-	8,428,625
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92,123,253	-	44,217	92,167,470
Средства в банках	500	748,022	-	748,522
Ссуды, предоставленные клиентам	782,978,897	6,551	-	782,985,448
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	22,218,460	121,992	-	22,340,452
Инвестиции от дочерних организаций	1,523,400	78,664	-	1,602,064
Основные средства и нематериальные активы	29,969,855	-	-	29,969,855
Капитальные затраты	5,184,296	-	-	5,184,296

Внешние операционные доходы, активы, капитальные затраты отражены в зависимости от места деятельности контрагента. Материальные активы (наличные денежные средства в кассе, основные средства) отражены в зависимости от их местонахождения.

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Банка учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемые методики оценки и исходные данные).

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.				
Непроизводные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (см. Примечание 17)	193,154,150	22,308,827	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы (см. Примечание 14)	12,246	44,217	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы (свопы с НБРК) (см. Примечание 14)	75,413,107	92,123,253	Уровень 3	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Предполагаемая ставка по тенге	Чем больше ставка в тенге – тем меньше справедливая стоимость

Сверка справедливой стоимости финансовых активов Уровня 3 представлена следующим образом:

	Производные финансовые активы (Уровень 3)
На 1 января 2015 г.	1,583,204
Всего прибыль или убытки:	
- признанные в составе прибыли или убытка	90,540,049
На 1 января 2016 г.	92,123,253
Всего прибыль или убытки:	
- признанные в составе прибыли или убытка	(1,560,646)
Погашения	(15,149,500)
На 31 декабря 2016 г.	75,413,107

Каких-либо переводов между Уровнем 1 и Уровнем 2 в течение периодов, закончившихся 31 декабря 2016 и 2015 гг., не произошло.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости).

За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Банка, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, отраженная в финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости.

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Балансовая стоимость	Справед-ливая стоимость	Балансовая стоимость	Справед-ливая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам	715,567,668	710,101,227	782,985,448	781,917,775
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	8,138,670	8,162,614
Средства клиентов	816,336,070	754,504,705	822,642,792	781,459,356
Выпущенные долговые ценные бумаги	111,329,800	105,679,642	170,201,757	164,865,883
Субординированный долг	93,975,989	88,237,800	89,462,840	85,522,266

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

Средства в банках

Так как средства в банках являются краткосрочными, предполагается, что балансовая стоимость равна справедливой стоимости.

Средства банков

Справедливая стоимость средств банков, равна их балансовой стоимости, так как:

- счета краткосрочные;
- долгосрочные ссуды, являются кредитами, полученными от банков и международных финансовых институтов, которые выдаются на особые цели и, поэтому их рыночные ставки не могут сравниваться со ставками по обычным ссудам.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам – физическим лицам, имеют как переменные, так и фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в Республики Казахстан активного вторичного рынка таких ссуд и средств надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

Переменная ставка – по мнению руководства, балансовую стоимость можно принять за справедливую стоимость.

Фиксированная ставка – справедливая стоимость ссуд предоставленных по фиксированной ставке, определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным ссудам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный долг

Инвестиции, удерживаемые до погашения, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг оценены, используя котировочные цены.

Средства клиентов

Так как в Республике Казахстан нет активного вторичного рынка по средствам клиентов невозможно сделать надежную оценку рыночной стоимости данного портфеля. Справедливая стоимость депозитов рассчитана на основании рыночных ставок на отчетную дату по депозитам с аналогичным графиком погашения.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, разделены в иерархическом порядке на 3 уровня в зависимости от доступности рыночных котировок:

- Котируемые цены на активном рынке (Уровень 1) – Оценка осуществляется по котировкам, полученным на активном рынке, по идентичным активам и обязательствам. Дополнительные корректировки или общее дисконтирование не применяются для таких финансовых инструментов. Поскольку переоценка основана на рыночных котировках, эти значения не несут в себе значительного объема суждений;
- Методы оценки, использующие рыночные данные (Уровень 2) – Оценки, основанные на данных, в большей степени основанных прямо или косвенно на рыночных данных, и оценки, основанные на одной или нескольких наблюдаемых рыночных ценах по обычным операциям на рынках, которые считаются неактивными;
- Методы оценки, основанные на информации, не содержащей рыночных данных (Уровень 3) – Оценки основываются на данных, не являющихся рыночными данными и играющих значительную роль в определении справедливой стоимости.

Подход Банка к оценке и распределению справедливой стоимости по иерархии для определенных значительных классов финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, представлен ниже:

	31 декабря 2016 г.			31 декабря 2015 г.		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	710,101,227	-	-	781,917,775
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	8,162,614	-	-
Средства клиентов	-	754,504,705	-	-	781,459,356	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	105,679,642	-	-	164,865,883	-	-
Субординированный долг	88,156,188	81,612	-	85,432,948	89,318	-

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали акции, которые отражаются по первоначальной стоимости на сумму 31,257 тыс. тенге и 31,625 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. инвестиции в дочерние организации отражались по первоначальной стоимости на сумму 223,400 тыс. тенге и 302,064 тыс. тенге, соответственно.

Информация об уровне иерархии основных средств и нематериальных активов представлена в Примечании 20.

32. Пруденциальные нормативы

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала:

	2016 г.	2015 г.
Движение капитала первого уровня		
На 1 января	102,224,299	105,040,485
Выпуск/размещение простых акций и выкуп/продажа собственных акций	(3,411,722)	-
Изменение в нераспределенной прибыли и накопленных резервах переоценки валюты	23,299,868	(2,816,186)
На 31 декабря	122,112,445	102,224,299
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Простые акции и эмиссионный доход	14,326,959	17,738,681
Нераспределенная прибыль и обязательный резерв	107,785,486	84,485,618
Итого капитал первого уровня	122,112,445	102,224,299
Резерв переоценки	1,678,354	781,127
Привилегированные акции	409,150	409,150
Выкупленные привилегированные акции	(552,712)	(168,906)
Субординированный долг	61,056,223	51,112,150
Итого регулятивный капитал	184,703,460	154,357,820
Коэффициент достаточности капитала:		
Капитал первого уровня (не менее 4%)	14.4%	10.9%
Итого капитал (не менее 8%)	21.3%	16.1%

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банка обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением с использованием оценок риска для активов и условных обязательств за вычетом резерва под обесценение.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг., Банк включил в расчет для целей достаточности капитала полученный субординированный долг в размере, не превышающем 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения Банком обязательств перед всеми остальными кредиторами.

33. Управление капиталом

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности всех предприятий Банка, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения обязательств и собственного капитала.

Структура капитала Банка представлена обязательствами, включающими субординированный долг, который раскрывается в Примечании 26, и капиталом акционеров материнской компании, который включает уставный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, как представлено в отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением раз в полугодие. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления, Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо выплаты по действующим ссудам.

34. Политика управления рисками

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка и является неотъемлемой частью ее операций. Основные риски, присущие деятельности Банка:

- кредитный риск;
- риск ликвидности; и
- рыночный риск.

Банк признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками. Для осуществления этого Банк создал структуру управления рисками, главной целью которой является защита Банка от рисков и обеспечение достижения целей в области финансово-производственных результатов. Через систему управления рисками, Банк управляет следующими рисками:

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление кредитным рисками и их мониторинг осуществляется в установленных пределах Кредитными комитетами и Правлением Банка. Перед любым обращением Кредитного Комитета все рекомендации по кредитным процессам (лимиты, установленные для заемщиков или дополнения к кредитному договору и т.п.) рассматриваются и утверждаются менеджером Департамента по управлению рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Департамента управления кредитными рисками.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежеквартально утверждаются Правлением. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства ссуд, Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц, однако существенная часть кредитования приходится на кредиты физическим лицам, в отношении которых получение залога или поручительства не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Условные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с условными обязательствами по ссудам и неиспользованным кредитным линиям, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка гораздо ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Залог, удерживаемый в качестве обеспечения

Залоговая стоимость оценивается при выдаче кредита. Оценка залога обновляется в соответствии с Залоговой Политикой Банка.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по операциям обратного РЕПО – ценные бумаги;
- по коммерческому кредитованию – залог недвижимости и транспорта.

Руководство проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под обесценение.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

По состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	Макси-мальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспече-ние	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспече-ния
Денежные средства и их эквиваленты, за минусом наличных средств в кассе	99,670,401	-	99,670,401	-	99,670,401
Обязательные резервы	7,684,414	-	7,684,414	-	7,684,414
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75,425,353	-	75,425,353	-	75,425,353
Средства в банках	1,553,889	1,553,889	-	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам	715,567,668	444,902	715,122,766	248,504,143	466,618,623
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	193,185,407	-	193,185,407	-	193,185,407
Дивиденды к получению	6,050,000	-	6,050,000	-	6,050,000
Прочие финансовые активы	5,133,427	-	5,133,427	-	5,133,427
Итого финансовые активы	1,104,270,559	1,998,791	1,102,271,768	248,504,143	853,767,625
Условные финансовые Обязательства	59,477,530	41,687	59,435,843	3,996,110	55,439,733

По состоянию на 31 декабря 2015 г.:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты, за минусом наличных средств в кассе	223,015,829	-	223,015,829	-	223,015,829
Обязательные резервы	8,428,625	-	8,428,625	-	8,428,625
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92,167,470	-	92,167,470	-	92,167,470
Средства в банках	748,522	748,022	500	-	500
Ссуды, предоставленные клиентам	782,985,448	7,092,123	775,893,325	264,886,323	511,007,002
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	22,340,452	-	22,340,452	-	22,340,452
Дивиденды к получению	1,300,000	-	1,300,000	-	1,300,000
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8,138,670	-	8,138,670	-	8,138,670
Прочие финансовые активы	3,698,869	116,674	3,582,195	-	3,582,195
Итого финансовые активы	1,142,823,885	7,956,819	1,134,867,066	264,886,323	869,980,743
Условные финансовые обязательства	68,908,137	33,071	68,875,066	4,036,954	64,838,112

Внебалансовый риск

Банк применяет принципиально ту же политику управления рисками в отношении внебалансовых рисков, что и в отношении рисков, отраженных в балансе. Что касается обязательств будущих периодов по предоставлению кредитов, в отношении клиентов и контрагентов проводится такая же кредитная политика управления кредитом, как и в отношении займов и дебиторской задолженности. Может требоваться предоставление обеспечения в зависимости от характеристик контрагента и сделки.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанным рейтинговым агентством. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	A	BBB+	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2016 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за минусом наличных средств в кассе	15,052,760	10,549,417	72,796,180	1,272,044	99,670,401
Обязательные резервы	-	-	7,684,414	-	7,684,414
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	75,425,353	-	75,425,353
Средства в банках	733,401	819,893	-	595	1,553,889
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	715,567,668	715,567,668
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	193,038,579	146,828	193,185,407
Дивиденды к получению	-	-	-	6,050,000	6,050,000
Прочие финансовые активы	-	-	-	5,133,427	5,133,427

По состоянию на 31 декабря 2015 г.:

	A	BBB+	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2015 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за минусом наличных средств в кассе	44,857,239	-	165,115,964	13,042,626	223,015,829
Обязательные резервы	-	-	8,428,625	-	8,428,625
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	92,167,470	-	92,167,470
Средства в банках	748,022	-	-	500	748,522
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	782,985,448	782,985,448
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	22,192,654	147,488	22,340,452
Дивиденды к получению	-	-	-	1,300,000	1,300,000
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	8,112,664	26,006	8,138,670
Прочие финансовые активы	-	-	-	3,698,869	3,698,869

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Банка в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Ссуды, предоставленные клиентам, классифицируются на основе внутренних оценок и других аналитических процедур. Департамент управления рисками классифицирует кредиты согласно риску, который они потенциально представляют для Банка.

Банк использует внутреннюю рейтинговую модель для классификации кредитов в разных категориях риска.

После наступления события обесценения, модель помогает в создании резерва по ссудам на основе финансовых показателей заемщиков, кредитной истории, качества дебиторской задолженности, ликвидности заемщиков, рыночных рисков, связанных с заемщиками, вида деятельности заемщиков и других факторов.

В рейтинговой модели используются следующие классификации:

- Группа 1 – высокое качество кредита, низкий уровень кредитного риска;
- Группа 2 – удовлетворительное качество кредита;
- Группа 3 – незначительный риск;
- Группа 4 – кредитный риск может возрасти вследствие изменений экономических показателей;
- Группа 5 – высокий риск при изменении экономических показателей;
- Группа 6 – высокий риск дефолта, платежеспособность заемщика зависит от благоприятных экономических обстоятельств;
- Группа 7 - очень высокий риск дефолта.

Портфель однородных кредитов - ссуды, предоставленные клиентам, включены в группы активов со схожими характеристиками кредитного риска (то есть характеристики такие как сектор экономики, вид деятельности заемщика, тип программы кредитования и иные факторы). Портфели однородных кредитов состоят из активов, которые оцениваются коллективно.

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Группа 1	99,339,157	101,555,883
Группа 2	-	-
Группа 3	-	5,448,491
Группа 4	-	-
Группа 5	-	-
Группа 6	15,784,596	22,784,328
Группа 7	35,837,931	3,626,180
Ссуды, обесценение по которым оценено на индивидуальной основе	150,961,684	133,414,882
Ссуды, обесценение по которым оценено коллективно	648,115,347	714,565,080
Итого ссуды клиентам до провизий	799,077,031	847,979,962
За минусом резерва под обесценение	(83,509,363)	(64,994,514)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	715,567,668	782,985,448

Скоринговая модель

Банк разрабатывает и использует скоринговые модели для оценки рисков потенциальных клиентов в массовом сегменте кредитования физических лиц. Скоринговые модели разрабатываются с применением статистического моделирования на основе собственных баз данных Банка. Кроме скоринговых моделей, группа также активно использует в принятии решений автоматический модуль работы с Первым Кредитным Бюро для определения кредитной истории потенциального заемщика и с Государственным Центром по Выплате Пенсий (ГЦВП) для подтверждения доходов потенциального заемщика. Скоринговая модель стандартизирует и автоматизирует процесс принятия решения и уменьшает риск Банка. Скоринговая модель пересматривается и анализируется на постоянной основе на предмет эффективности и достоверности.

Скоринговая модель, разработанная Банком, оценивает кредит на дату открытия, поэтому сумма не равна отчету о финансовом положении.

Качество кредитного портфеля по индивидуально значимым кредитам оценивается внутренней рейтинговой политикой Банка. Банк разработал и внедрила методологию по оценке клиентов. Оценка производится с учетом финансового состояния клиента, регулярности выплат, оценки залога и прочих факторов.

Качество портфеля для старых обеспеченных однородных кредитов оценивается на основе показателей обслуживания кредитов. Вероятность обесценения применяется для всего портфеля однородных кредитов, для расчета ожидаемой суммы провизии для каждого кредита, которая уменьшается на справедливую стоимость залога индивидуально для каждого займа.

Качество однородных необеспеченных кредитных карт и кредитных карт с авто оценивается по винтажному и коэффициентному (roll rate) анализу, которые основываются на исторических данных по обслуживанию займов. Винтажный анализ используется в основном для целей управленческой отчетности, в то время как коэффициентный (roll rate) анализ используется в методологии создания провизий. Для винтажного анализа просрочка анализируется по ежемесячным поколениям кредитов и покрывает средний срок кредитов в портфеле. Для коэффициентного (roll rate) анализа по срокам просрочки кредиты анализируются в течение периода, равного среднему сроку кредита в портфеле. Результаты последнего экстраполируются и ожидаемые ставки потерь применяются ко всему портфелю однородных необеспеченных кредитов. В случае однородных кредитов по кредитным картам с авто ожидаемые потери затем корректируются на справедливую стоимость обеспечения.

В следующей таблице представлена балансовая стоимость просроченных, но не обесцененных активов, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности:

		Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				На 31 декабря 2016 г.		
	Необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев-1 г.	Более 1 г.	Обесцененные финансовые активы на индивидуальной основе	Активы, рассмотренные коллективно для целей обесценения	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	157,345,180	-	-	-	-	-	-	157,345,180
Обязательные резервы	7,684,414	-	-	-	-	-	-	7,684,414
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75,425,353	-	-	-	-	-	-	75,425,353
Средства в банках	1,553,889	-	-	-	-	-	-	1,553,889
Ссуды, предоставленные клиентам	99,339,157	-	-	-	-	15,541,788	600,686,723	715,567,668
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	193,185,407	-	-	-	-	-	-	193,185,407
Дивиденды к получению	6,050,000	-	-	-	-	-	-	6,050,000
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	4,542,883	-	-	-	-	590,544	-	5,133,427

		Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				На 31 декабря 2015 г.		
	Необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев-1 г.	Более 1 г.	Обесцененные финансовые активы на индивидуальной основе	Активы, рассмотренные коллективно для целей обесценения	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	284,310,151	-	-	-	-	-	-	284,310,151
Обязательные резервы	8,428,625	-	-	-	-	-	-	8,428,625
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92,167,470	-	-	-	-	-	-	92,167,470
Средства в банках	748,522	-	-	-	-	-	-	748,522
Ссуды, предоставленные клиентам	101,555,883	-	-	-	-	18,962,220	662,467,345	782,985,448
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	22,340,452	-	-	-	-	-	-	22,340,452
Дивиденды к получению	1,300,000	-	-	-	-	-	-	1,300,000
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8,138,670	-	-	-	-	-	-	8,138,670
Прочие финансовые активы	3,188,339	-	-	-	-	510,530	-	3,698,869

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг., обесцененные займы, которые имели индивидуальные признаки обесценения вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, обслуживания долга и снижения справедливой стоимости залога, за минусом резерва под обесценение составляли 15,541,788 тыс. тенге и 18,962,220 тыс. тенге, соответственно.

Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями (далее – «КУПА») осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Республике Казахстан. Правление Банка устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении Содружества Независимых Государств и стран Балтии.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2016 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	119,263,609	36,493,778	1,587,793	157,345,180
Обязательные резервы	7,684,414	-	-	7,684,414
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75,425,353	-	-	75,425,353
Средства в банках	595	1,553,294	-	1,553,889
Ссуды, предоставленные клиентам	715,556,813	10,855	-	715,567,668
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	193,090,026	95,381	-	193,185,407
Дивиденды к получению	6,050,000	-	-	6,050,000
Прочие финансовые активы	4,947,541	-	185,886	5,133,427
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,122,018,351	38,153,308	1,773,679	1,161,945,338
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	40,272,097	-	-	40,272,097
Средства клиентов	811,420,577	4,336,293	579,200	816,336,070
Выпущенные долговые ценные бумаги	111,329,800	-	-	111,329,800
Прочие финансовые обязательства	6,142,144	89,736	-	6,231,880
Субординированный долг	93,975,989	-	-	93,975,989
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,063,140,607	4,426,029	579,200	1,068,145,836
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	58,877,744	33,727,279	1,194,479	

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2015 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	217,521,393	65,572,778	1,215,980	284,310,151
Обязательные резервы	8,428,625	-	-	8,428,625
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92,123,253	-	44,217	92,167,470
Средства в банках	500	748,022	-	748,522
Ссуды, предоставленные клиентам	782,978,897	6,551	-	782,985,448
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	22,218,460	121,992	-	22,340,452
Дивиденды к получению	1,300,000	-	-	1,300,000
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8,138,670	-	-	8,138,670
Прочие финансовые активы	3,650,808	-	48,061	3,698,869
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,136,360,606	66,449,343	1,308,258	1,204,118,207
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	47,575,254	-	-	47,575,254
Средства клиентов	818,118,889	3,855,888	668,015	822,642,792
Выпущенные долговые ценные бумаги	121,629,974	48,571,783	-	170,201,757
Прочие финансовые обязательства	2,890,383	161,422	-	3,051,805
Субординированный долг	89,462,840	-	-	89,462,840
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,079,677,340	52,589,093	668,015	1,132,934,448
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	56,683,266	13,860,250	640,243	

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

КУПА контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и обязательствами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице. Таблицы были раскрыты детально:

1. оставшийся срок до погашения финансовых обязательств (с непогашенным основным долгом и процентами на отчетную дату) и не являющихся производными финансовыми инструментами, представлены по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство;
2. ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, с учетом процентов, которые будут получены по этим активам, на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Банк ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время; и
3. финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, раскрыты в отчетности не по срокам их погашения, а по природе счетов.

	Средне-взве-шенная эффектив ная про-центная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 г.-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2016 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0.80	68,468,548	19,997,400	-	-	-	88,465,948
Ссуды, предоставленные клиентам	16.29	152,139,503	108,356,955	251,501,790	160,479,838	43,089,582	715,567,668
Средства в банках	0.15	163	-	-	733,238	-	733,401
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10.74	131,506,328	19,086,996	42,343,341	-	-	192,936,665
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		352,114,542	147,441,351	293,845,131	161,213,076	43,089,582	997,703,682
Денежные средства и их эквиваленты		68,879,232	-	-	-	-	68,879,232
Обязательные резервы		747,105	623,068	2,576,852	2,754,138	983,251	7,684,414
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		75,425,353	-	-	-	-	75,425,353
Средства в банках		-	595	819,893	-	-	820,488
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги)		-	-	248,742	-	-	248,742
Дивиденды к получению		-	1,050,000	5,000,000	-	-	6,050,000
Прочие финансовые активы		4,864,777	124,452	144,198	-	-	5,133,427
Итого финансовые активы		502,031,009	149,239,466	302,634,816	163,967,214	44,072,833	1,161,945,338
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	8.55	-	277,297	-	39,994,800	-	40,272,097
Средства клиентов	7.04	33,087,117	77,748,144	324,000,734	294,734,423	28,184,482	757,754,900
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.65	3,997,848	316,824	3,200	11,566,017	95,445,911	111,329,800
Субординированный долг	11.30	490,243	238,333	4,074,307	24,452,450	64,720,656	93,975,989
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		37,575,208	78,580,598	328,078,241	370,747,690	188,351,049	1,003,332,786
Средства клиентов		58,851,170	-	-	-	-	58,851,170
Прочие финансовые обязательства		5,085,514	-	382,122	764,244	-	6,231,880
Итого финансовые обязательства		101,241,892	78,580,598	328,460,363	371,511,934	188,351,049	1,068,145,836
Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованные кредитные линии		150,633	465,563	70,416	240,332	1,140,510	2,067,454
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		101,392,525	79,046,161	328,530,779	371,752,266	189,491,559	1,070,213,290
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		400,638,484	70,193,305	(25,895,963)	(207,785,052)	(145,418,726)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		314,539,334	68,860,753	(34,233,110)	(209,534,614)	(145,261,467)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		314,539,334	383,400,087	349,166,977	139,632,363	(5,629,104)	

	Средне-взве-шенная эффек-тивная про-центная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 г.-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2015 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0.05	67,631,401	-	-	-	-	67,631,401
Ссуды, предоставленные клиентам	16.54	148,502,432	118,171,172	296,728,027	193,193,401	26,390,416	782,985,448
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5.65	963,145	178,355	20,969,342	-	-	22,110,842
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6.12	-	109,937	9,945	1,953,139	6,065,649	8,138,670
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		217,096,978	118,459,464	317,707,314	195,146,540	32,456,065	880,866,361
Денежные средства и их эквиваленты		216,678,750	-	-	-	-	216,678,750
Обязательные резервы		687,510	850,037	3,804,944	2,078,299	1,007,835	8,428,625
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		92,167,470	-	-	-	-	92,167,470
Средства в банках		185	90	225	-	748,022	748,522
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги)		-	-	229,610	-	-	229,610
Дивиденды к получению		-	1,300,000	-	-	-	1,300,000
Прочие финансовые активы		2,986,188	80,896	358,458	273,327	-	3,698,869
Итого финансовые активы		529,617,081	120,690,487	322,100,551	197,498,166	34,211,922	1,204,118,207
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	10.15	6,500,006	274,048	-	40,801,200	-	47,575,254
Средства клиентов	6.28	36,975,033	103,874,397	409,084,686	203,047,424	28,414,286	781,395,826
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.62	4,353,632	316,824	58,523,830	11,563,861	95,443,610	170,201,757
Субординированный долг	9.96	236,208	117,181	59,223	14,840,113	74,210,115	89,462,840
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		48,064,879	104,582,450	467,667,739	270,252,598	198,068,011	1,088,635,677
Средства клиентов		41,246,966	-	-	-	-	41,246,966
Прочие финансовые обязательства		1,852,225	-	399,860	799,720	-	3,051,805
Итого финансовые обязательства		91,164,070	104,582,450	468,067,599	271,052,318	198,068,011	1,132,934,448
Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованные кредитные линии		306,997	357,974	155,566	240,377	1,163,506	2,224,420
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		91,471,067	104,940,424	468,223,165	271,292,695	199,231,517	1,135,158,868
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		438,146,014	15,750,063	(146,122,614)	(73,794,529)	(165,019,595)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		169,032,099	13,877,014	(149,960,425)	(75,106,058)	(165,611,946)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		169,032,099	182,909,113	32,948,688	(42,157,370)	(207,769,316)	

Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами положительна на протяжении всех сроков, если рассматривать позицию куммулятивно. Основываясь на опыте прошлых лет, Банк считает маловероятным, что все средства клиентов будут погашены в срок. Исходя из исторических данных, большая часть этих депозитов пролонгируются.

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО (IFRS) 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), не признанные в отчете о финансовом положении по методу эффективной процентной ставки.

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 г.-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2016 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	8.55	-	788,564	2,374,359	41,563,263	-	44,726,186
Средства клиентов	7.04	35,445,522	86,412,717	349,561,506	337,625,753	30,404,892	839,450,390
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.65	4,703,350	401,015	5,259,919	50,213,916	128,891,957	189,470,157
Субординированный долг	11.30	536,117	269,472	11,942,958	53,105,714	90,833,505	156,687,766
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		40,684,989	87,871,768	369,138,742	482,508,646	250,130,354	1,230,334,499
Средства клиентов		58,581,170	-	-	-	-	58,581,170
Прочие финансовые обязательства		5,085,514	-	382,122	764,244	-	6,231,880
Итого финансовые обязательства		104,351,673	87,871,768	369,520,864	483,272,890	250,130,354	1,295,147,549
Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованные кредитные линии		150,633	465,563	70,416	240,332	1,140,510	2,067,454
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		104,502,306	88,337,331	369,591,280	483,513,222	251,270,864	1,297,215,003

	Средне-взвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 г.-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2015 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	10.15	6,570,146	804,464	2,422,231	45,627,982	-	55,424,823
Средства клиентов	6.31	39,138,035	111,679,585	428,928,381	231,850,102	30,412,281	842,008,384
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.62	5,101,121	401,015	68,182,772	51,150,216	138,427,005	263,262,129
Субординированный долг	9.96	282,088	148,320	7,952,838	45,282,460	107,568,915	161,234,621
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		51,091,390	113,033,384	507,486,222	373,910,760	276,408,201	1,321,929,957
Средства клиентов		41,246,966	-	-	-	-	41,246,966
Прочие финансовые обязательства		1,852,225	-	399,860	799,720	-	3,051,805
Итого финансовые обязательства		94,190,581	113,033,384	507,886,082	374,710,480	276,408,201	1,366,228,728
Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованные кредитные линии		306,997	357,974	155,566	240,377	1,163,506	2,224,420
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		94,497,578	113,391,358	508,041,648	374,950,857	277,571,707	1,368,453,148

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в 2016 г. в Банке не произошло.

Банк подвержен риску изменения процентной ставки, поскольку предприятия, входящие в Банк, привлекают средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке. Риск управляется Банком путем поддержания необходимого соотношения между займами с фиксированной и плавающей ставками.

КУПА управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и ее влияние на прибыль Банка.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и обязательств, по которым начисляются проценты, имеют плавающую процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент Управления Риском отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении риска влияния ставки процента на справедливую стоимость и влияние на прибыль Банка.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в переменных». Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые предоставляются ключевому управленческому персоналу Банка.

Влияние на прибыль до налогообложения, исходя из номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг., представлено следующим образом:

	На 31 декабря 2016 г.		На 31 декабря 2015 г.	
	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Субординированный долг	(907,812)	907,812	(907,927)	907,927
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(907,812)	907,812	(907,927)	907,927

Влияние на собственный капитал:

	На 31 декабря 2016 г.		На 31 декабря 2015 г.	
	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(4,056,100)	4,880,902	(2,213,875)	2,663,266
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Субординированный долг	(907,812)	907,812	(907,927)	907,927
Чистое влияние на собственный капитал	(4,963,912)	5,788,714	(3,121,802)	3,571,193

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

КУПА осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям НБРК. Политикой группы является хеджирование валютного риска, используя производные инструменты.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 333.29 тенге	Евро 1 Евро = 352.42 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2016 г. Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	64,490,487	74,274,671	16,302,993	2,277,029	157,345,180
Обязательные резервы	7,684,414	-	-	-	7,684,414
Средства в банках	595	1,553,294	-	-	1,553,889
Ссуды, предоставленные клиентам	685,671,844	25,461,419	3,340,785	1,093,620	715,567,668
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	168,459,424	24,630,602	5,815	89,566	193,185,407
Дивиденды к получению	6,050,000	-	-	-	6,050,000
Прочие финансовые активы	4,865,266	67,719	3,099	197,343	5,133,427
Итого непроизводные финансовые активы	937,222,030	125,987,705	19,652,692	3,657,558	1,086,519,985
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства банков	-	40,272,097	-	-	40,272,097
Средства клиентов	473,620,075	322,781,444	19,660,374	274,177	816,336,070
Выпущенные долговые ценные бумаги	111,329,800	-	-	-	111,329,800
Прочие финансовые обязательства	6,116,862	85,826	1,844	27,348	6,231,880
Субординированный долг	93,975,989	-	-	-	93,975,989
Итого непроизводные финансовые обязательства	685,042,726	363,139,367	19,662,218	301,525	1,068,145,836
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	252,179,304	(237,151,662)	(9,526)	3,356,033	
Производные финансовые инструменты					
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(72,733,734)	-	-	(7,923,289)	(80,657,023)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	-	231,305,570	-	-	231,305,570
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(72,733,734)	231,305,570	-	(7,923,289)	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	179,445,570	(5,846,092)	(9,526)	(4,567,256)	

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 340.01тенге	Евро 1 Евро = 371.46 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2015 г. Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	10,139,021	226,543,650	46,163,849	1,463,631	284,310,151
Обязательные резервы	8,428,625	-	-	-	8,428,625
Средства в банках	500	748,022	-	-	748,522
Ссуды, предоставленные клиентам	726,669,337	47,642,300	3,715,681	4,958,130	782,985,448
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	15,819,026	6,399,432	6,129	115,865	22,340,452
Дивиденды к получению	1,300,000	-	-	-	1,300,000
Инвестиции, удерживаемые до погашения	26,006	8,112,664	-	-	8,138,670
Прочие финансовые активы	3,645,372	12,938	37	40,522	3,698,869
Итого непроизводные финансовые активы	766,027,887	289,459,006	49,885,696	6,578,148	1,111,950,737
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства банков	6,500,006	41,075,248	-	-	47,575,254
Средства клиентов	302,686,410	469,631,870	49,907,470	417,042	822,642,792
Выпущенные долговые ценные бумаги	121,629,974	48,571,783	-	-	170,201,757
Прочие финансовые обязательства	3,028,412	21,458	1,935	-	3,051,805
Субординированный долг	89,462,840	-	-	-	89,462,840
Итого непроизводные финансовые обязательства	523,307,642	559,300,359	49,909,405	417,042	1,132,934,448
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	242,720,245	(269,841,353)	(23,709)	6,161,106	
Производные финансовые инструменты					
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(57,509,607)	-	-	(5,941,584)	(63,451,191)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	-	249,465,337	-	-	249,465,337
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(57,509,607)	249,465,337	-	(5,941,584)	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	185,210,638	(20,376,016)	(23,709)	219,522	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и Евро к тенге. 25% это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на 31 декабря 2016 и 2015 гг. используются курсы, измененные на 25%. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, предоставленные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг.:

	На 31 декабря 2016 г.		На 31 декабря 2015 г.	
	тенге/ доллар США +25%	тенге/ доллар США -25%	тенге/ доллар США +25%	тенге/ доллар США -25%
Влияние на прибыли или убытки	(1,461,523)	1,461,523	(5,094,004)	5,094,004
Влияние на капитал	(1,461,523)	1,461,523	(5,094,004)	5,094,004

	На 31 декабря 2016 г.		На 31 декабря 2015 г.	
	Тенге/евро +25%	Тенге/евро -25%	Тенге/евро +25%	Тенге/евро -25%
Влияние на прибыли или убытки	(2,382)	2,382	(5,927)	5,927
Влияние на капитал	(2,382)	2,382	(5,927)	5,927

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Комплаенс риск

Банк обязан соблюдать финансовые обязательства в отношении средств в банках и других финансовых институтов. В Банке есть комплаенс офицер, которое отвечает за соблюдение финансовых обязательств на регулярной основе, никаких случаев несоблюдения обязательств в течение отчетных периодов не было.

Ценовой риск

Ценовой риск - это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающимся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

Анализ чувствительности к котировкам акций

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевые ценные бумаги на отчетную дату.

В случае повышения/снижения цен на долевые ценные бумаги на 25% в 2016 и 2015 гг.:

	На 31 декабря 2016 г.		На 31 декабря 2015 г.	
	От повышения цены на долевые ценные бумаги на 25%:	От снижения цены на долевые ценные бумаги на 25%:	От повышения цены на долевые ценные бумаги на 25%:	От снижения цены на долевые ценные бумаги на 25%:
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	62,186	(62,186)	132,919	(132,919)

35. События после отчетной даты

Руководству Банка не известны какие-либо события после отчетной даты.