

АО «Банк Астаны»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся
31 декабря 2016 года

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет о финансовом положении	9
Отчет о движении денежных средств	10
Отчет об изменениях в капитале	11-12
Примечания к финансовой отчетности	13-91



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
050051 Алматы, Достық д-ры 180.
Тел./факс 8 (727) 298-08-98, 298-07-08

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
050051 Алматы, пр. Достык 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Совету директоров АО «Банк Астаны»

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «Банк Астаны» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния обстоятельств, описанных в первом параграфе, и за исключением влияния обстоятельства, описанного во втором параграфе раздела «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего отчета, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения с оговоркой

Как указано в Примечании 18, в течение года Банк продал некоторые займы, которые ранее были классифицированы как обесцененные, за 2,920,000 тысяч тенге. Данная сделка привела к восстановлению резерва под обесценение, и уменьшению расходов по обесценению в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе примерно на 1,500,000 тысяч тенге. В течение года Банк также выкупил акции, которые составляют примерно 0,53% акционерного капитала Банка за 3,200,000 тысяч тенге, это соответствует цене приобретения 19,999 тенге за одну акцию, что значительно выше, чем цена других сделок с собственными акциями, как указано в примечании 23(а). Мы не имели возможности получить достаточные аудиторские доказательства, чтобы сделать вывод об экономической сущности данных сделок. Как следствие, мы не имели возможности определить, были ли они должным образом классифицированы, представлены или раскрыты в финансовой отчетности, или необходимы какие-либо корректировки в отношении убытков от обесценения, прибыли и общего совокупного дохода за год, изменений в капитале или прибыли на акцию за год.

Основание для выражения мнения с оговоркой, продолжение

Как указано в Примечании 16, примерно 29% корпоративных кредитов Банка были предоставлены для финансирования компаний, которые находятся на начальном этапе своей деятельности, или для проектов, таких как строительство активов, которые еще не введены в эксплуатацию, и руководство выявило признаки обесценения примерно в 35% кредитов, составляющих портфель корпоративных кредитов Банка. Существуют признаки того, что резерв под обесценение занижен поскольку в некоторых случаях допущения, использованные руководством для определения резерва под обесценение, основанные на расчетных денежных потоках по обесцененным кредитам в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», являются чрезмерно оптимистичными. В других случаях существует недостаточно доказательств для подтверждения допущений, использованных руководством, при определении резерва под обесценения. Влияние данного отступления от требований Международных стандартов финансовой отчетности на финансовую отчетность не было определено.

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

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Мы обращаем внимание на Примечание 1 к финансовой отчетности, в котором указывается, что окончательная возможность взыскания существенной части кредитного портфеля Банка зависит, в первую очередь, от успешного завершения в будущем основных проектов. Это повышает уровень риска оценки при определении стоимости кредитов, и может привести к появлению существенных убытков в будущих периодах в том случае, если проекты не будут завершены успешно. Как далее указывается в Примечании 1, в состав текущих корпоративных счетов и депозитов до востребования включена сумма в размере 85,855,496 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2016 года, которая подлежит погашению по требованию одному контрагенту. На основании обмена информацией с указанным контрагентом Банк не ожидает, что данный остаток будет полностью изъят в течение, по меньшей мере, двух следующих лет. Однако в том случае, если сумма будет изъята, это может повлиять на способность Банка соблюдать установленные внешние коэффициенты ликвидности. Эти условия, указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно. Наше мнение не было модифицировано в отношении данного обстоятельства.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. За исключением обстоятельств, описанных в разделах «Основание для выражения мнения с оговоркой» и «Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности», мы определили, что прочие ключевые вопросы аудита, требующие раскрытия в нашем отчете, отсутствуют.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете для АО «Казахстанская фондовая биржа», но не включает финансовую отчетность и наш аудиторский отчет по ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией по мере ее поступления и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аudit финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет 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 этой финансовой отчетности.

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности, продолжение

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности и вследствие недобросовестных действий или ошибок, разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски, получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность 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 том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является недостаточным, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляли информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до них сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

**Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности,
продолжение**

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

Руководитель задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимых аудиторов:



Эшли Кларк
Партнер по аудиту



Хайрова А. А.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан
квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000004 от 6 августа 2009 года



ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью №00000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 6 декабря 2006 года.



Хайрова А. А.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании Устава

5 июля 2017 года

	Примечание	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	26,980,845	14,672,532
Процентные расходы	4	(19,921,595)	(8,435,389)
Чистый процентный доход		7,059,250	6,237,143
Комиссионные доходы	5	2,082,616	1,172,248
Комиссионные расходы	6	(474,419)	(162,536)
Чистый комиссионный доход		1,608,197	1,009,712
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	194,878	839,116
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(196,588)	919,944
Прочие операционные доходы	8	279,048	229,171
Прочие операционные расходы	8	(993,224)	(356,044)
Операционные доходы		7,951,561	8,879,042
Убытки от обесценения	9	(474,927)	(3,352,972)
Расходы на персонал	10	(1,857,848)	(1,652,356)
Прочие общие административные расходы	11	(4,279,396)	(1,700,461)
Прибыль до налогообложения		1,339,390	2,173,253
Расход по подоходному налогу	12	(474,375)	(665,158)
Прибыль за год		865,015	1,508,095
Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
- чистое изменение справедливой стоимости		129,925	(38,044)
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке земли и зданий			
- чистое изменение справедливой стоимости		-	(75,365)
Прочий совокупный доход (убыток) за год, за вычетом подоходного налога		129,925	(113,409)
Всего совокупного дохода за год		994,940	1,394,686
Прибыль на акцию			
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)		43,2	171,6

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 8 по 91 была утверждена Правлением Банка 5 июня 2017 года, и от его имени ее подписали:

Майлибаев Искендер Едысевич

Председатель Правления АСТАНА



Курманбасова Шынар Кабдуалиевна

Главный бухгалтер

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Приме- чание	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	139,080,652	51,996,783
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		-	295,920
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	2,874,744	757,542
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	15	6,611,745	13,340,911
Кредиты, выданные клиентам			
-Кредиты, выданные корпоративным клиентам	16	30,245,462	22,127,214
-Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	16	107,744,066	78,907,340
-Кредиты, выданные розничным клиентам	16	43,679,122	30,790,419
Основные средства и нематериальные активы	17	4,347,900	2,276,113
Прочие активы	18	26,420,946	23,179,127
Всего активов		361,004,637	223,670,469
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	19	31,099,930	45,844,884
Текущие счета и депозиты клиентов			
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	20	251,569,087	117,896,434
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	20	44,013,370	27,285,666
Субординированные облигации	21	-	7,022,664
Текущее налоговое обязательство		-	74,366
Отложенное налоговое обязательство	12	121,743	39,537
Прочие обязательства	22	2,474,502	2,017,724
Всего обязательств		329,278,632	200,181,275
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	23	34,785,467	20,785,466
Собственные акции, выкупленные у акционеров	23	(6,758,130)	-
Дополнительно оплаченный капитал		(112,895)	(112,895)
Резерв на покрытие общих банковских рисков		957,976	957,976
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		99,999	(29,926)
Резерв по переоценке земли и зданий		298,448	301,462
Нераспределенная прибыль		2,455,140	1,587,111
Всего капитала		31,726,005	23,489,194
Всего обязательств и капитала		361,004,637	223,670,469

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Вознаграждение полученное	21,019,770	11,260,070
Вознаграждение выплаченное	(19,220,900)	(8,188,225)
Комиссионное вознаграждение полученное	2,079,099	1,164,931
Комиссионное вознаграждение выплаченное	(494,502)	(162,536)
Чистые поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	99,332	624,024
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	418,257	902,016
Прочие выплаты, нетто-величина	(714,176)	(126,873)
Выплаты персоналу	(1,880,221)	(1,641,423)
Прочие общие административные выплаты	(3,718,970)	(1,309,678)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	6,972,666	(5,432,649)
Кредиты, выданные клиентам	(43,583,692)	(61,557,165)
Прочие активы	(2,064,012)	(5,616,914)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(14,961,119)	31,186,146
Текущие счета и депозиты клиентов	149,852,498	42,534,827
Прочие обязательства	435,502	325,694
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	94,239,532	3,962,245
Подоходный налог уплаченный	(565,670)	(608,283)
Поступление денежных средств от операционной деятельности	93,673,862	3,353,962
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1,040,620)	(3,435,941)
Погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	3,517,656
Покупка основных средств и нематериальных активов	(2,635,030)	(748,908)
Капитальные затраты	(3,027,879)	-
Продажа основных средств и нематериальных активов	289	14,919
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(6,703,240)	(652,274)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпуска акций	14,000,001	4,500,000
Выкуп собственных акций	(6,758,130)	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	7,653,885	10,084,623
Выкуп долговых ценных бумаг выпущенных	(7,653,885)	(10,058,407)
Поступления от выпуска субординированных облигаций	-	6,999,000
Выкуп субординированных облигаций	(7,023,998)	-
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	217,873	11,525,216
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	87,188,495	14,226,904
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(104,626)	3,667,271
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	51,996,783	34,102,608
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 13)	139,080,652	51,996,783

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

		Собственные акции, выкупленные у акционеров	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв на покрытие общих банковских рисков	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке земли и зданий	Нераспреде- ленная прибыль	Всего
тыс. тенге	Акционерный капитал	у акционеров	капитал	рисков	для продажи	земли и зданий	прибыль	
Остаток на 1 января 2015 года	16,285,466		(112,895)	957,976	8,118	376,827	79,016	17,594,508
Всего совокупного дохода							1,508,095	1,508,095
Прибыль за год	-							
Прочий совокупный доход								
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи					(38,044)			(38,044)
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
Переоценка земли и зданий	-	-	-	-	-	(75,365)	-	(75,365)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	-	(38,044)	(75,365)	-	(113,409)
Всего совокупного дохода за год					(38,044)	(75,365)	1,508,095	1,394,686
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала								
Акции выпущенные (Примечание 23)	4,500,000							4,500,000
Всего операций с собственниками	4,500,000							4,500,000
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	20,785,466		(112,895)	957,976	(29,926)	301,462	1,587,111	23,489,194

	Акционерный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв на покрытие общих банковских рисков	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке земли и зданий	Нераспределенная прибыль	Всего
тыс. тенге								
Всего совокупного дохода								
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	865,015	865,015
Прочий совокупный доход								
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	(29,925)	-	-	129,925
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:								
Перенос резерва по переоценке земли и зданий	-	-	-	-	(3,014)	3,014	-	-
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	-	(29,925)	(3,014)	3,014	129,925
Всего совокупного дохода за год					129,925	(3,014)	868,029	994,940
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала								
Акции выпущенные (Примечание 23)	14,000,001	-	-	-	-	-	-	14,000,001
Выкупленные простые акции (Примечание 23)	-	(6,758,130)	-	-	-	-	-	(6,758,130)
Всего операций с собственниками	14,000,001	(6,758,130)	-	-	-	-	-	7,241,871
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	34,785,467	(6,758,130)	(112,895)	957,976	99,999	298,448	2,455,140	31,726,005

Отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Основные положения

(а) Основная деятельность

АО «Банк Астаны» (далее - «Банк») был создан в Республике Казахстан как акционерное общество АО «Банк «Астана-Финанс» в 2008 году. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК»). Банк имеет генеральную лицензию № 1.1.257 от 6 ноября 2009 года, которая была перерегистрирована 24 августа 2011 года.

В соответствии с Постановлением Национального Банка Республики Казахстан № 79 от 1 июля 2011 года лицензия Банка в части приема депозитов, открытия и ведения банковских счетов физических лиц была отозвана. В результате этого в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банк закрыл все текущие счета и депозиты физических лиц. 31 марта 2014 года Банк получил лицензию № 1.1.10 Национального Банка Республики Казахстан на прием депозитов и ведение счетов физических лиц и возобновил эту деятельность. 10 марта 2015 года Банк был перерегистрирован в качестве АО «Банк Астаны».

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, 050040, г. Алматы, мкр.Коктем-2, 22.

Банк имеет восемь филиалов, через которые осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

Облигации и обыкновенные акции, выпущенные Банком, листингуются на Казахстанской фондовой бирже.

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, выпущенными акциями владели следующие акционеры:

Акционеры	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
	%	%
Тохтаров О.	61.07	68.74
Кумпесов Д.	6.58	-
Кашкинбаев Т.	5.52	9.90
Шадиев Р.	5.07	-
Прочие	21.76	21.36
	100.00	100.00

19 марта 2010 года Агентство по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций подписало многостороннее соглашение с Банком, АО «Астана Финанс» и прочими дочерними предприятиями Компании, запрещающее проведение определенных внутригрупповых сделок.

19 мая 2010 года Компания передала 100% акций в доверительное управление АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее - «Фонд»). Фонд принял на себя обязательство выполнять функции акционера Банка на временной основе в течение срока, меньшего из следующих периодов: 12 месяцев или периода до даты утверждения плана реструктуризации Компании казахстанским судом и выполнения всех действий, утвержденных в плане реструктуризации.

1 Основные положения, продолжение

(6) Акционеры, продолжение

21 января 2013 года АО «Астана Финанс» и два физических лица, г-н Ракишев К.Х. и г-н Тохтаров О.Т., подписали соглашение о продаже 100% акций Банка. 3 мая 2013 года, когда сделка по продаже акций была утверждена Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций и новые акционеры получили статус крупных акционеров, 49% акций Банка были отчуждены АО «Астана Финанс». Отчуждение оставшегося 51% выпущенных акций было завершено после соблюдения условий, предшествующих завершению реструктуризации Компанией. Руководство Банка определило, что, несмотря на то, что по состоянию на 31 декабря 2013 года АО «Астана Финанс» владеет 51% акций Банка, Компания потеряла контроль над Банком 3 мая 2013 года, когда новые акционеры приобрели 49% акций Банка. Это обусловлено тем, что Комитет ранее отозвал у Компании статус банковского холдинга, и, как результат, у Компании было приостановлено право голосовать на Общем собрании акционеров.

31 декабря 2014 года, новые акционеры дополнительно приобрели 100,000 акций Банка.

Принимая во внимание соблюдение условий, установленных в Плане реструктуризации АО «Астана Финанс», утвержденного НБРК и Специализированным межрайонным экономическим судом г. Алматы (далее - «Суд») 24 апреля 2015 года и 27 апреля 2015 года, соответственно, Суд принял решение завершить реструктуризацию 2 июня 2015 года. Процесс реструктуризации был завершен 23 июня 2015 года. В результате чего, АО «Астана Финанс» продала оставшиеся 51% акций физическим лицам.

29 июля 2015 года г-н Ракишев К.Х. полностью реализовал свою долю посредством продажи простых акций в количестве 2,362,792 штук миноритарным акционерам Банка.

16 ноября 2015 года г-н Тохтаров О.Т. приобрел 7,200,000 штук простых акций Банка. 4 декабря 2015 года г-н Тохтаров О.Т. продал простые акции Банка г-ну Кашкинбаеву Т.И. в количестве 1,485,047 штук.

28 июня 2016 года Банк выпустил 6,400,000 штук простых акций Банка, из которых г-н Тохтаров О.Т. приобрел 4,699,515 штук.

30 сентября 2016 года г-н Тохтаров О.Т. приобрел 8,333,334 штук простых акций Банка.

В течение 2016 года, Банк осуществил выкуп 2,851,199 собственных акций Банка.

В 2017 году Банк увеличил количество разрешенных к выпуску акций до 100,000,000 акций. 7 июня 2017 года г-н Тохтаров О.Т. приобрел дополнительно 1,739,131 обыкновенных акций Банка за возмещение в размере 2,000,001 тысячи тенге, расчет по которым был осуществлен денежными средствами.

8 июня 2017 года Банк подписал соглашение с другим инвестором (г-ном Ашкеновым) о продаже 6,956,522 обыкновенных акций Банка. Данная сделка требует одобрения Национальным банком Республики Казахстан, и заявка на получение такого одобрения будет подана, и руководство Банка не ожидает, что в таком одобрении будет отказано. Денежное возмещение за данное приобретение акций составляет 8,000,000 тысяч тенге, которые в настоящее время размещены на депозите в Банке. Руководство убеждено в том, что Банк не имеет договорных обязательств по возврату данных денежных средств, если только Национальный банк не откажет в одобрении.

I Основные положения, продолжение

(в) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Казахстане. Кроме того, недавнее существенное обесценение казахстанского тенге и снижение цены нефти на мировых рынках увеличили уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

(г) Риск банковского сектора Казахстана и допущение о непрерывности деятельности

После девальвации тенге в 2015 году банковский сектор Казахстана испытывал значительные проблемы, и в течение 2016 и 2017 годов два коммерческих банка, как стало известно, столкнулись с трудностью в выполнении своих обязательств перед кредиторами. Данные события увеличили общий уровень неопределенности в банковском секторе, которые проявились в сокращении рынков ликвидности и существенном оттоке депозитов для некоторых банков. Национальный банк Казахстана также недавно объявил о своих планах относительно программы оздоровления с целью оказания поддержки тем банкам, которые испытывают ухудшение качества своих активов.

Кредитный риск

По состоянию на 31 декабря 2016 года руководство выявило признаки обесценения примерно в 35% кредитов, составляющих портфель корпоративных кредитов Банка. Большая часть этих обесцененных кредитов была обеспечена залогами, включая денежные вклады, имущество, земельные участки или другие менее ликвидные активы. Потенциальные будущие поступления от реализации такого обеспечения были рассчитаны Банком с помощью независимых оценщиков, и это является ключевым допущением, которое влияет на оценку обесцененных кредитов, и требует существенного профессионального суждения. Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2016 года, примерно 29% корпоративных кредитов Банка были предоставлены для финансирования компаний, которые находятся на начальном этапе своей деятельности, или для проектов, таких как строительство активов, которые еще не введены в эксплуатацию. Окончательная возможность взыскания таких кредитов зависит, в первую очередь, от успешного завершения в будущем соответствующих проектов. Это повышает уровень риска оценки при определении стоимости кредитов, и может привести к появлению существенных убытков в будущих периодах в том случае, если проекты не будут завершены успешно.

Действия, предпринятые Банком для снижения кредитного риска в течение 2016 года, раскрыты в примечании 26(в). Они включают поддержание достаточного уровня обеспечения для корпоративных кредитов, и постоянный мониторинг кредитного портфеля. Руководство также стремится увеличить уровень нормативного капитала Банка с целью обеспечение достаточного буфера для абсорбции возможных будущих дополнительных кредитных убытков в случае их возникновения.

1 Основные положения, продолжение

(т) Риск банковского сектора Казахстана и допущение о непрерывности деятельности

По состоянию на 31 декабря 2016 года по оценке руководства существует капитал, достаточный для абсорбции кредитных убытков на сумму 10,000,000 тысяч тенге, прежде чем произойдет нарушение нормативно установленного коэффициента капитала k₁.

Риск ликвидности

Как указывается в Примечании 26(г), в состав текущих корпоративных счетов и депозитов до востребования включена сумма в размере 85,855,496 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2016 года, которая подлежит погашению по требованию одному контрагенту. На основании обмена информацией с указанным контрагентом Банк не ожидает, что данный остаток будет полностью изъят в течение, по меньшей мере, двух следующих лет, тем не менее, имеет место существенная концентрация риска ликвидности. Далее, в течение периода с 31 декабря 2016 года по 30 июня 2017 года общая сумма депозитов клиентов в Банке уменьшилась с 295,582,457 тысяч тенге до 261,282,787 тысяч тенге. Данная финансовая отчетность подготовлена исходя из того, что Банк будет продолжать сохранять свою базу депозитов клиентов. Однако Банк, наряду с другим банками, осуществляющими деятельность в данном секторе, остается подверженными риску того, что в случае крупного и неожиданного оттока депозитов клиентов, такой отток окажет существенное негативное влияние на деятельность Банка.

Действия, предпринятые Банком с целью управления риском ликвидности, включают поддержание существенных ликвидных активов в форме денежных средств и их эквивалентов, и постоянный мониторинг тех депозитов клиентов, которые представляют собой значительные концентрации риска ликвидности, как указывается в примечании 26(г). Кроме того, мажоритарный акционер Банка сообщил о своей готовности предоставить дополнительное финансирование, в случае необходимости, для того, чтобы оказать помощь при недостатке ликвидности, если такая помощь станет необходимой.

Руководство осуществило следующие дополнительные меры для устранения кредитного риска и риска ликвидности в период после 31 декабря 2016 года:

- руководство продолжает повышать уровень залогов, удерживаемых в качестве обеспечения портфеля корпоративных кредитов;
- в июне 2017 года акционерный капитал был увеличен на 2,000,001 тысячу тенге в результате приобретения акций г-ном Тохтаровым (см. Примечание 1(б));
- в мае 2017 года г-н Ашkenov разместил денежный депозит в размере 24,386 тысяч долларов США, который будет использован для приобретения обыкновенных акций Банка после одобрения сделки Национальным банком (см. Примечание 1(б));
- руководство пересмотрело свои соглашения о предоставлении кредитных линий с другими контрагентами, по которым средства могут быть использованы в случае дефицита ликвидности;
- процедура первоначального публичного предложения акций была объявлена по состоянию на 8 июня 2017 года (см. Приложение 33), и состоялась 30 июня 2017 года. Банк привлек 6,500,000 тысяч тенге в результате продажи 5,600,000 обыкновенных акций на Казахстанской фондовой бирже.

С учетом всей имеющейся информации относительно будущей деятельности, которая составляет по меньшей мере, но не ограничивается десятью месяцами после окончания отчетности периода, вышеупомянутые условия указывают на существенную неопределенность в отношении способности Банка продолжать непрерывную деятельность.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

(б) База для определения стоимости

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, земли и зданий, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до ближайшей тысячи.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики представлена в Примечании 16 «Кредиты, выданные клиентам» и Примечании 18 «Прочие активы».

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Банк принял «Проект по пересмотру требований к раскрытию информации» (поправки к МСФО (IAS) 1) с датой первоначального применения 1 января 2016 года. Данные поправки уточняют принцип существенности. В частности, явно указывается, что предприятия должны детализировать представление статей отчета о финансовом положении и отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если такое представление дает пользователям финансовой отчетности более полезную информацию; и могут объединять статьи в отчете о финансовом положении и отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если статьи, определенные в МСФО (IAS) 1 являются несущественными.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(л) Изменение учетной политики и порядка представления данных, продолжение

В результате данных поправок представление финансовой отчетности было изменено следующим образом:

тыс. тенге	Согласно отчетности за предыдущий период	Эффект реклассифика- ции	Реклассифи- цировано
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года			
АКТИВЫ			
Кредиты, выданные клиентам	131,824,973	(131,824,973)	:
- Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	22,127,214	22,127,214
- Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	-	78,907,340	78,907,340
- Кредиты, выданные розничным клиентам	-	30,790,419	30,790,419
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и депозиты клиентов	145,182,100	(145,182,100)	:
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	-	117,896,434	117,896,434
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	-	27,285,666	27,285,666

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

(а) Иностранный валюты

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты Банка, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процента и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Иностранные валюты, продолжение

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долговых финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

(б) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностр») в НБРК и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Обязательный резерв в НБРК не рассматривается как эквивалент денежных средств в связи с ограничениями возможности его использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(в) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически использующимися инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо,
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(и) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидались бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты, отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты, отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(v) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или, когда операция уже завершена.

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке, продолжение

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(vii) Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потеряет контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(viii) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами включаются в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(viii) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО», продолжение

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), отражаются как суммы дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

(ix) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(г) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением земли и зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

(ii) Переоценка

Земля и здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости земли и зданий, относящихся к категории «Земля и здания», отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости земли и зданий, относящихся к категории «Земля и здания», отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

(iii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Основные средства, продолжение

(iii) Амортизация, продолжение

- Здания	10-100 лет;
- мебель и оборудование	7-10 лет;
- транспортные средства	7 лет;
- компьютерное оборудование	3-5 лет;
- благоустройство арендованной собственности	3-5 лет.

(д) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в отдельной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 3 до 20 лет.

(е) Изъятые активы

Изъятые активы учитываются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости или чистой стоимости возможной продажи.

Чистая стоимость возможной продажи представляет собой предполагаемую (расчетную) цену продажи объекта запасов в ходе обычной хозяйственной деятельности Банка, за вычетом расчетных затрат на завершение выполнения работ по этому объекту и его продаже.

(ж) Обесценение активов

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценений.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение активов, продолжение

Кроме того, существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиций в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге, является объективным свидетельством обесценения.

(и) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение активов, продолжение

(ii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

(iii) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмешаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмешаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмешаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмешаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отображен в финансовой отчетности.

(з) Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи с обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

(к) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(л) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Налогообложение, продолжение

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие годы.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается при первоначальном признании активов или обязательств, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств. Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отсроченному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

(м) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

(н) Сегментная отчетность

Банковские операции являются высоко интегрированными и представляют собой один бизнес-сегмент для целей соответствия требованиям МСФО 8 «Сегментная отчетность». Активы Банка, главным образом, сосредоточены в Республике Казахстан, и большая часть доходов и прибыли Банка генерируется в результате осуществления им своей деятельности и связана с Республикой Казахстан. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, в случае Банка – Председатель Правления, получает и анализирует информацию по Банку в целом.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(о) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2016 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений ниже следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменяет существующий МФСО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и включает пересмотренное руководство в отношении классификации и оценки финансовых активов, включая новую модель ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения и новые общие требования по учету хеджирования.

(о) Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Согласно МСФО (IFRS) 9, классификация финансовых активов определяется, главным образом, исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: финансовые активы, поддерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Согласно МСФО (IFRS) 9, производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор целиком оценивается на предмет классификации. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в части классификации финансовых обязательств. Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IAS) 39 все изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в составе прибыли или убытка, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 9 эти изменения, в общем случае, признаются в следующем порядке:

- величина, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, признается в составе прочего совокупного дохода;
- оставшаяся величина изменения справедливой стоимости обязательства признается в составе прибыли или убытка.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(o) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию, продолжение

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

(ii) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и FVOCI, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантов. Новая модель обесценения в общем случае требует признавать ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка по всем финансовым активам, – даже тем, которые были только что созданы или приобретены. Согласно МСФО (IFRS) 9, величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты («12-месячные ОКУ»), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия («ОКУ за весь срок»). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору или приобретенных, или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСИ активов)). В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

Финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к стадии 1; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта, относятся к стадии 2; и финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными относятся к стадии 3.

Оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть объективной извешенной по степени вероятности, должна отражать временную стоимость денег и включать обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Согласно МСФО (IFRS) 9, признание кредитных убытков происходит раньше, чем согласно МСФО (IAS) 39 и приводит к повышению волатильности в прибыли или убытке. Это также приведет к увеличению оценочного резерва под убытки, поскольку по всем финансовым активам ожидаемые убытки под обесценение будут оцениваться как минимум в размере 12-месячных ОКУ и совокупность финансовых активов, по которым будут оцениваться ОКУ за весь срок, с высокой степенью вероятности будет больше совокупности финансовых активов с выявленными объективными признаками обесценения согласно МСФО (IAS) 39.

Расчет ожидаемых кредитных убытков с высокой степенью вероятности будет осуществляться на основе подхода (по крайней мере в отношении некоторых портфелей) в зависимости от вида подверженной кредитному риску позиции, стадии, к которой относится позиция согласно МСФО (IFRS) 9, оценки на индивидуальной или групповой основе и т.п.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(o) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию, продолжение

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

(iii) Учет хеджирования

Требования общего порядка учета хеджирования направлены на упрощение учета хеджирования, большее сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками. Стандарт не содержит прямых указаний в отношении учета макрохеджирования, который рассматривается в рамках отдельного проекта. МСФО (IFRS) 9 предусматривает выбор учетной политики в отношении возможности Банка продолжить учет хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39.

(iv) Переход на МСФО (IFRS) 9

Требования по классификации и оценке, а также по обесценению в общем случае применяются ретроспективно (с некоторыми освобождениями) путем корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов на дату первоначального применения. Стандарт не содержит требования о пересчете сравнительных данных за прошлые периоды.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешено. Банк не планирует применять стандарт досрочно.

Банк не приступил к формальной оценке потенциального влияния на его финансовую отчетность, связанного с применением МСФО (IFRS) 9 и не предпринял каких-либо конкретных действий, направленных на подготовку к процессу внедрения МСФО (IFRS) 9. Соответственно, не представляется возможным с практической точки зрения оценить влияние, которое окажет применение МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» будет также применен. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(о) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию, продолжение

Прочие изменения

Следующие новые стандарты или поправки к стандартам, как ожидается, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка:

- «Проект по пересмотру требований к раскрытию информации» (поправки к МСФО (IAS) 7 Отчет о движении денежных средств);
- Признание отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее неиспользованных налоговых убытков (поправки к МСФО (IAS) 12 Налоги на прибыль).

4 Чистые процентные доходы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	21,040,555	12,475,812
Денежные средства и их эквиваленты	5,203,722	1,679,788
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	562,716	275,095
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	173,852	241,837
	26,980,845	14,672,532
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(15,292,663)	(6,479,963)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(4,011,340)	(1,925,496)
Субординированные облигации и выпущенные долговые ценные бумаги	(614,209)	(21,193)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(3,383)	(8,737)
	(19,921,595)	(8,435,389)
	7,059,250	6,237,143

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, входит общая сумма, равная 4,187,764 тысячам тенге (в 2015 году: 1,818,065 тысяч тенге), начисленная по обесцененным финансовым активам.

В состав процентных расходов по текущим счетам и депозитам клиентов за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, включены расходы по агентским вознаграждениям, равные 3,011,123 тысячам тенге (в 2015 году: 1,853,872 тысяч тенге), которые непосредственно относятся к привлечению указанных депозитов.

5 Комиссионные доходы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	1,430,067	647,173
Кассовые операции	192,119	208,947
Расчетные операции	166,323	113,433
Операции с иностранной валютой	131,640	117,065
Комиссия за организацию кредитов	228	814
Прочие	162,239	84,816
	2,082,616	1,172,248

6 Комиссионные расходы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Кредитные операции	358,072	98,965
Переводные операции	63,930	40,266
Брокерские операции	9,520	18,579
Прочие	42,897	4,726
	474,419	162,536

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Чистая прибыль от сделок «спот»	418,257	902,016
Чистый убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(223,379)	(62,900)
	194,878	839,116

8 Прочие операционные доходы, нетто

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Прочие операционные доходы		
Штрафы и пени	242,245	198,307
Прочее	36,803	30,864
	279,048	229,171
Прочие операционные расходы		
Услуги коллекторских компаний	(201,487)	—
Подписки и информационные услуги	(178,432)	(99,138)
Списанья ТМЗ	(116,174)	(21,764)
Корпоративные мероприятия	(105,777)	(42,994)
Расходы по функции «Cash back»	(104,997)	—
Услуги рейтинговых агентств	(36,069)	(40,033)
Штрафы и пени	(19,837)	(12,938)
Благотворительность	(275)	(25,077)
Прочее	(230,176)	(114,100)
	(993,224)	(356,044)
	(714,176)	(126,873)

9 Убытки от обесценения

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	(118,058)	(2,969,281)
Прочие активы	(361,290)	(396,078)
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	4,421	12,387
	(474,927)	(3,352,972)

Информация об изменениях в оценках и допущениях, относящихся к обесценению кредитов, выданных клиентам, раскрыта в примечании 16, так как указанные изменения оказали влияние на прибыль или убыток за 2016 год.

10 Расходы на персонал

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Вознаграждение работникам	1,684,487	1,543,044
Налоги по заработной плате	173,361	109,312
	1,857,848	1,652,356

11 Прочие общие административные расходы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Профессиональные услуги	1,147,680	91,231
Расходы по операционной аренде	821,977	415,419
Износ и амортизация	562,954	221,386
Реклама и маркетинг	337,209	269,149
Налоги, отличные от подоходного налога	317,159	119,594
Услуги связи и информационные услуги	146,757	46,783
Командировочные расходы	110,389	19,169
Страхование	81,577	112,837
Охрана	79,686	43,830
Транспортные расходы	79,523	37,306
Коммунальные и клининговые расходы	79,461	50,004
Ремонт и техническое обслуживание	50,891	87,690
Услуги инкассации	39,056	18,157
Представительские расходы	10,477	1,367
Тренинги	6,474	10,329
Прочие	408,126	156,210
	4,279,396	1,700,461

Расходы по профессиональным услугам преимущественно состоят из расходов по консультационным и маркетинговым услугам, связанным с разработкой стратегии Банка в 2016 году.

12 Расход по подоходному налогу

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Расход по текущему налогу	(392,169)	(470,373)
Текущий налог, недоплаченный в прошлых периодах	-	(212,276)
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(82,206)	17,491
Всего расхода по подоходному налогу	(474,375)	(665,158)

В 2016 году ставка по текущему и отложенному налогу составляет 20% (в 2015 году: 20%).

Расчет эффективной ставки подоходного налога:

	2016 г. тыс. тенге	%	2015 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	1,339,390	100	2,173,253	100
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой	(267,878)	(20)	(434,651)	(20)
Невычитаемые расходы	(206,497)	(15)	(18,231)	(1)
Недоплаченный в прошлых отчетных периодах	-	-	(212,276)	(10)
	(474,375)	(35)	(665,158)	(31)

12 Расход по подоходному налогу, продолжение

Отложенный налоговый актив и обязательство

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов. Отложенные налоговые активы по отложенному налогу отражены в настоящей финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2016 и 2015 годов, может быть представлено следующим образом:

2016 г. тыс. тенге	Остаток по составию на 1 января 2016 г.	Признано в составе прибыли или убытка	Познано в составе прочего совокупного дохода	Остаток по составию на 31 декабря 2016 г.
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(59,184)	59,184		
Основные средства и нематериальные активы	(151,410)	(167,341)		(318,751)
Кредиты, выданные клиентам	47,143	-		47,143
Прочие активы	41,838	-		41,838
Прочие обязательства	-	5,779		5,779
Начисленные проценты по счетам и депозитам банков и прочих финансовых институтов	63,168	16,932		80,100
Начисленные проценты по текущим счетам и депозитам клиентов	13,293	-		13,293
Резерв по отпускам	5,615	3,240		8,855
	(39,537)	(82,206)		(121,743)

12 Расход по подоходному налогу, продолжение

Отложенный налоговый актив и обязательство, продолжение

	Остаток по составнию на 1 января 2015 г. тыс. тенге	Признано в составе прибыли или убытка	Признано в составе прочего совокупного дохода	Остаток по составнию на 31 декабря 2015 г.
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(59,184)		(59,184)
Основные средства и нематериальные активы	(28,997)	(47,048)	(75,365)	(151,410)
Кредиты, выданные клиентам	9,542	37,601	-	47,143
Прочие активы	366	41,472	-	41,838
Начисленные проценты по счетам и депозитам банков и прочих финансовых институтов	33,341	29,827	-	63,168
Начисленные проценты по текущим счетам и депозитам клиентов	(229)	13,522	-	(3,293)
Резерв по отпускам	4,314	1,301	-	5,615
	18,337	17,491	(75,365)	(39,537)

13 Денежные средства и их эквиваленты

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	4,420,104	2,178,683
Эквиваленты денежных средств		
Счета типа «ностро» в НБРК	100,479,649	39,575,056
Счета типа «ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	79,778	
- с кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	1,697,844	490,364
- с кредитным рейтингом от В- до В+	30,527	1,990,584
- с кредитным рейтингом ниже В-	1,896,885	
- без кредитного рейтинга	768,750	
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	4,394,006	2,560,726
Срочные депозиты в НБРК	23,007,028	-
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	2,545,833	
- с кредитным рейтингом от В- до В+	2,084,833	5,136,485
Всего срочных депозитов в прочих банках	2,084,833	7,682,318
Сделки «обратного РЕПО»		
- без кредитного рейтинга	4,695,032	
Всего эквивалентов денежных средств	134,660,548	49,818,100
Всего денежных средств и их эквивалентов	139,080,652	51,996,783

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не является обесцененной или просроченной.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет один банк, на долю которого приходится более 10% капитала (31 декабря 2015 года: три банка). Совокупный объем указанных остатков по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 123,486,677 тысяч тенге (в 2015 году: 47,257,374 тысяч тенге).

В декабре 2016 года Банк заключил договоры «обратного РЕПО» с банком второго уровня на сумму 4,695,032 тысяч тенге.

(а) Принятое обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость ценных бумаг представляющих обеспечение по сделкам «обратного РЕПО» составляет: облигации Министерства финансов Республики Казахстан 296,467 тысяч тенге, корпоративных облигаций 50,533 тысяч тенге, а также акции юридических лиц и банков второго уровня 4,369,614 тысяч тенге.

13 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

Требования к минимальным резервам

Минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, и должны поддерживаться равными средней сумме денежных средств в кассе и остатка на текущем счете в НБРК за четыре недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. По состоянию на 31 декабря 2016 года размер минимального резерва составлял 4,982,951 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 2,309,547 тысяч тенге).

14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Долговые и прочие финансовые инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	474,010	664,542
- Облигации АО «Народный Банк Казахстана»	1,254,309	-
- Облигации АО «Фридом Финанс»	979,175	-
Долевые инструменты		
Акции АО «Qazaq Banki»	167,250	93,000
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2,874,744	757,542

Никакие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не являются обесцененными или просроченными.

15 Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Депозиты в банках		
- с кредитным рейтингом от В- до В+	6,267,808	8,967,748
	6,267,808	8,967,748
Кредиты другим финансовым институтам		
- без кредитного рейтинга	344,006	379,342
Всего кредитов другим финансовым институтам	344,006	379,342
Резерв под обесценение	(69)	(9,079)
Кредиты другим финансовым институтам за вычетом резерва под обесценение	343,937	370,263
Сделки «обратного РЕПО»	-	4,002,000
	6,611,745	13,340,011

В 2015 году банк заключил договора «обратного РЕПО» с банком второго уровня на сумму 4,002,000 тысяча тенге.

(а) Принятое обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость ценных бумаг, представляющих обеспечение по сделкам «обратного РЕПО» составляет: облигации Министерства финансов Республики Казахстан 9,259,040 тысяч тенге.

15 Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам, продолжение

(а) Принятое обеспечение, продолжение

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обеспечение по кредитам и авансам, выданным банкам и прочим финансовым институтам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 годов.

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Величина резерва под обеспечение по состоянию на начало года	9,079	20,994
Чистое восстановление резерва под обеспечение	(4,421)	(12,387)
Списание ранее списанных лаймов	(4,589)	472
Величина резерва под обеспечение по состоянию на конец года	69	9,079

16 Кредиты, выданные клиентам

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	31,170,157	24,952,469
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	112,507,269	83,838,702
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	143,677,426	108,791,171
 Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	9,776,487	6,052,367
Потребительские кредиты	32,074,115	20,351,870
Кредиты на покупку автомобилей	2,921	3,634
Прочие	2,738,222	4,673,867
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	44,591,745	31,081,738
 Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обеспечение		
Резерв под обеспечение	188,269,171	139,872,909
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обеспечение	(6,600,521)	(8,047,936)
	181,668,650	131,824,973

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по видам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

	Кредиты, выданные корпоративны- м клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	7,756,617	291,319	8,047,936
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(705,785)	823,843	118,058
Списания	(1,323,552)	(149,544)	(1,473,096)
Влияние валютных курсов	(39,382)	(52,995)	(92,377)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	5,687,898	912,623	6,600,521

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по видам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	4,077,542	90,224	4,167,766
Чистое создание резерва под обесценение	2,544,638	424,643	2,969,281
Восстановления ранее списанных кредитов	237,550	-	237,550
Списания	(221,590)	(260,246)	(481,836)
Влияние валютных курсов	1,118,477	36,698	1,155,175
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	7,756,617	291,319	8,047,936

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	12,481,360	(74,888)	12,406,472	0.60
Обесцененные кредиты:				
- непрочетенные	15,114,666	(257,864)	14,856,802	1.71
- просроченные на срок менее 30 дней	1,441,091	(288)	1,440,803	0.02
- просроченные на срок 180-360 дней	274,367	(55)	274,312	0.02
- просроченные на срок более 360 дней	1,858,673	(591,600)	1,267,073	31.83
Всего обесцененных кредитов	18,688,797	(849,807)	17,838,990	4.55
Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	31,170,157	(924,695)	30,245,462	2.97
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты, без индивидуальных признаков обесценения	78,217,771	(722,429)	77,495,342	0.92
Обесцененные кредиты:				
- непрочетенные	21,390,015	(2,155,307)	19,234,708	10.08
- просроченные на срок менее 30 дней	5,065,563	(439,547)	4,626,016	8.68
- просроченные на срок 30-89 дней	4,259,608	(576,785)	3,682,823	13.54
- просроченные на срок 90-179 дней	276,440	(93,892)	182,548	33.96
- просроченные на срок 180-360 дней	3,241,949	(775,232)	2,466,717	23.91
- просроченные на срок более 360 дней	55,923	(11)	55,912	0.02
Всего обесцененных кредитов	34,289,498	(4,040,774)	30,248,724	11.78
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	112,507,269	(4,763,203)	107,744,066	4.23
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	143,677,426	(5,687,898)	137,989,528	3.96

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
- непроченные	7,622,901	(2,135)	7,620,766	0,03
- просроченные на срок менее 30 дней	683,623	(9,979)	673,644	1,46
- просроченные на срок 30-89 дней	436,947	(8,160)	428,787	1,87
- просроченные на срок 90-179 дней	474,921	(29,736)	445,185	6,26
- просроченные на срок 180-360 дней	427,948	(37,593)	390,355	8,78
- просроченные на срок более 360 дней	130,147	(10,532)	119,615	8,09
Всего ипотечных кредитов	9,776,487	(98,135)	9,678,352	1.00
Потребительские кредиты				
- непроченные	24,933,095	(256,024)	24,677,071	1,03
- просроченные на срок менее 30 дней	5,006,765	(36,709)	4,970,056	0,73
- просроченные на срок 30-89 дней	605,723	(106,422)	499,301	17,57
- просроченные на срок 90-179 дней	383,042	(100,082)	282,960	26,13
- просроченные на срок 180-360 дней	571,991	(164,768)	407,223	28,81
- просроченные на срок более 360 дней	573,499	(136,175)	437,324	23,74
Всего потребительских кредитов	32,074,115	(800,180)	31,273,935	2,49
Кредиты на покупку автомобилей				
- непроченные	2,921	-	2,921	0,00
Всего кредитов на покупку автомобилей	2,921	-	2,921	0,00
Прочие кредиты, выданные розничным клиентам				
- непроченные	2,484,189	(5,501)	2,478,688	0,22
- просроченные на срок менее 30 дней	194,695	(1,542)	193,153	0,79
- просроченные на срок 30-89 дней	17,694	(3,687)	14,007	20,84
- просроченные на срок 90-179 дней	22,796	(1,760)	21,036	7,72
- просроченные на срок более 360 дней	18,848	(1,818)	17,030	9,65
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	2,738,222	(14,308)	2,723,914	0,52
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	44,591,745	(912,623)	43,679,122	2,05
Всего кредитов, выданных клиентам	188,269,171	(6,600,521)	181,668,650	3,51

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	16,823,548	(226,971)	16,596,577	1.35
Обесцененные кредиты:				
- непрочеченные	3,434,845	-	3,434,845	-
- просроченные на срок 90-179 дней	2,327,330	(1,143,191)	1,184,139	49.12
- просроченные на срок более 360 дней	2,366,746	(1,455,093)	911,653	61.48
Всего обесцененных кредитов	8,128,921	(2,598,284)	5,530,637	31.96
Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	24,952,469	(2,825,255)	22,127,214	11.32
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты, без индивидуальных признаков обесценения	62,088,262	(1,173,258)	60,915,004	1.89
Обесцененные кредиты:				
- непрочеченные	16,758,039	(2,892,164)	13,865,875	17.26
- просроченные на срок 30-89 дней	3,519,971	(70,939)	3,449,032	2.02
- просроченные на срок 90-179 дней	127,326	(127,326)	-	100.00
- просроченные на срок 180-360 дней	232,258	-	232,258	-
- просроченные на срок более 360 дней	1,112,846	(667,675)	445,171	60.00
Всего обесцененных кредитов	21,750,440	(3,758,104)	17,992,336	17.28
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	83,838,702	(4,931,362)	78,907,340	5.88
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	108,791,171	(7,756,617)	101,034,554	7.13

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение		
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
- непрочеченные	3,953,358	(1,671)	3,951,687	0.04
- просроченные на срок менее 30 дней	1,202,886	(19,226)	1,183,660	1.60
- просроченные на срок 30-89 дней	807,710	(46,486)	761,224	5.76
- просроченные на срок 90-179 дней	23,978	-	23,978	-
- просроченные на срок более 360 дней	64,435	(9,242)	55,193	14.34
Всего ипотечных кредитов	6,052,367	(76,625)	5,975,742	1.27
Потребительские кредиты				
- непрочеченные	18,361,400	(16,208)	18,345,192	0.09
- просроченные на срок менее 30 дней	947,436	(17,822)	929,614	1.88
- просроченные на срок 30-89 дней	509,557	(43,953)	465,604	8.63
- просроченные на срок 90-179 дней	267,708	(76,061)	191,047	28.64
- просроченные на срок 180-360 дней	75,673	(50,537)	25,136	66.78
- просроченные на срок более 360 дней	190,096	(4,208)	185,888	2.21
Всего потребительских кредитов	20,351,870	(209,389)	20,142,481	1.03
Кредиты на покупку автомобилей				
- непрочеченные	3,634	-	3,634	-
Всего кредитов на покупку автомобилей	3,634	-	3,634	-
Прочие кредиты, выданные розничным клиентам				
- непрочеченные	4,175,218	(1,654)	4,173,564	0.04
- просроченные на срок менее 30 дней	434,899	(979)	433,920	0.23
- просроченные на срок 30-89 дней	8,677	-	8,677	-
- просроченные на срок 90-179 дней	14,210	-	14,210	-
- просроченные на срок 180-360 дней	18,072	(1,140)	16,932	6.31
- просроченные на срок более 360 дней	22,791	(1,532)	21,259	6.72
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	4,673,867	(5,305)	4,668,562	0.11
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	31,081,738	(291,319)	30,790,419	0.94
Всего кредитов, выданных клиентам	139,872,909	(8,047,936)	131,824,973	5.75

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

В течение 2016 и 2015 годов Банк выдал физическим лицам потребительские кредиты обеспеченные денежными средствами в виде депозитов. Сумма этих кредитов на 31 декабря 2016 года составляет 16,665,305 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 3,964,561 тысяч тенге). Данные кредиты являются краткосрочными со сроком погашения 12 месяцев.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные корпоративным и розничным клиентам, условия которых были изменены и которые в противном случае были бы просрочены. Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности. Кредиты, условия договоров по которым были изменены, включены в таблицах выше в категорию активов без индивидуальных признаков обесценения за исключением случаев, когда заемщик не выполняет новые условия договоров.

По состоянию на 31 декабря 2016 года около 29% корпоративных кредитов Банка предназначено для финансирования компаний, находящихся на начальном этапе, или для таких проектов, как строительство активов, которые еще не введены в эксплуатацию. До предоставления этих кредитов Банк проводит оценку жизнеспособности проектов и требует предоставления залога. Банк также осуществляет контроль за ходом реализации таких проектов в соответствии с их первоначальными бюджетами и считает, что он провел разумную оценку будущих денежных потоков, которые будут возникать из этих кредитов, по состоянию на 31 декабря 2016 года. Однако возможность взыскания таких кредитов, в основном, зависит от успешного завершения будущих проектов, которые могут быть подвергнуты неблагоприятному воздействию из-за непредвиденных задержек, макроэкономических факторов или других событий, которые могут возникнуть после отчетной даты. Это повышает уровень риска оценки при определении стоимости таких кредитов, и эта особенность характерна для большинства займов на строительство или финансирование проектов в банковском секторе в целом.

Банк считает, что кредитные риски, связанные с вышеупомянутыми проектами, будут меньше аналогичных проектов в банковском секторе в целом в связи с тем, что реализация преобладающего большинства таких проектов в Банке осуществляется с участием государственных институтов развития (АО «Фонд ДАМУ», АО «КазАгроС», АО «Аграрная кредитная корпорация», ОАО «Жилстройсбербанк» и другие). Указанные государственные корпорации предоставляют финансирование для вышеупомянутых проектов, субсидии и являются конечными бенефициарами товаров и услуг, предоставляемых такими проектами.

Например, одним из таких проектов является строительство завода по производству мяса птицы (17% из 29% кредитов, упомянутых в первом абзаце данного пояснения). Средства для финансирования этого проекта были предоставлены АО «Аграрная кредитная корпорация», и в конце второго квартала 2017 года проект находится на стадии ввода в эксплуатацию и начала производственной фазы. Банк обоснованию ожидает, что этот проект начнет генерировать достаточные денежные потоки в соответствии с исходной бизнес-моделью.

Другим примером является проект строительства торгового центра в Атырау (17% из 29% кредитов, упомянутых в первом абзаце данного пояснения). Проект субсидируется АО «Фонд ДАМУ», и по состоянию на конец второго квартала 2017 года проект полностью завершен, торговый центр работает на 92% мощности и погашает свой кредит в соответствии с первоначальным графиком погашения.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

Еще один проект – строительство завода, который производит теплоизоляционные материалы для строительства (12% из 29% кредитов, упомянутых в первом абзаце данного пояснения). Средства на финансирование этого займа были предоставлены другим государственным институтом развития – АО «Национальное агентство технического развития». За 12 месяцев финансирования Банком данный проект был успешно завершен и готовится к фазе производства в конце второго квартала 2017 года.

Еще один проект, который финансировался Банком с целью финансирования покупки торгового здания в развитой центральной части города Алматы (10% от 29% кредитов, упомянутых в первом абзаце данного пояснения), уже полностью погашен во втором квартале 2017.

По состоянию на 31 декабря 2016 года руководство выявило показатели обесценения примерно в 35% портфеля корпоративных кредитов Банка. Такие индикаторы возникают в основном за счет задержек со стороны заемщиков в выполнении их договорных обязательств перед Банком или из-за ухудшения финансового состояния заемщиков. Большинство этих обесцененных кредитов обеспечены залогами, включая денежные вклады, имущество, землю или другие менее ликвидные активы. Потенциальная будущая реализация, полученная от такого обеспечения, была оценена Банком с участием независимых оценочных компаний, и это является ключевым предположением, которое влияет на оценку обесцененных кредитов. Банк считает, что он сделал разумную оценку этих будущих денежных потоков, но из-за такого фактора, как относительно недиквидный рынок недвижимости в Казахстане, будущая стоимость реализации, исходя из основного обеспечения, может быть подвержена значительным колебаниям по сравнению с оценками Банка. Это потенциально может оказать существенное влияние на резерв под обесценение кредитов в будущих периодах.

Эта особенность не уникальна для банков и характерна для большинства компаний, работающих в финансовом секторе в целом.

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(и) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Банк оценивает резерв под обесценение займов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа рассчитанных будущих денежных потоков по займам с индивидуальными признаками обесценения. При определении размера резерва под обесценение по займам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, руководство основывалось на уровне фактически понесенных в прошлом убытков.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных убытков составляет 0,60% - 0,92% (31 декабря 2015 года: 1,35%-1,89%);
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 20% - 40%;

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(6) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов, продолжение*****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам***

- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12-24 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 года был бы на 1,379,895 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2015 года: на 1,010,346 тысяч тенге ниже/выше).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов и оценки ожидаемой суммы возмещения от реализации залогового обеспечения. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- в отношении ипотечных и потребительских кредитов задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 36 месяцев, в течение которых Банк не получает процентный доход, и дисконт в отношении стоимости заложенного имущества, в случае если заложенное имущество реализуется по решению суда, составляет 40% от первоначально оцененной стоимости.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 года был бы на 436,791 тысячи тенге ниже/выше (31 декабря 2015 года: 307,904 тысячи тенге).

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения

(и) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, подлежат оценке на индивидуальной основе, и тестируанию на предмет обесценения. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Банк, как правило, просит корпоративных заемщиков о его предоставлении.

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	2016 г. тыс. тенге	%	2015 г. тыс. тенге	%
	кредитного портфеля		кредитного портфеля	
Смешанного типа	53,651,669	38.88	32,553,931	32.22
Недвижимость	32,511,410	23.56	17,768,016	17.59
Деньги, поступающие в будущем	13,925,583	10.09	10,703,778	10.59
Денежные депозиты	9,444,796	6.84	2,888,927	2.86
Незавершенное строительство	6,971,451	5.05	3,447,017	3.41
Гарантия	5,413,293	3.92	8,724,555	8.64
Оборудование	5,127,870	3.72	7,576,303	7.50
Зерно	2,924,265	2.12	2,814,258	2.79
Права требования к третьим лицам	1,739,857	1.26	1,914,161	1.89
Ценные бумаги	1,118,277	0.81	—	—
Товары в обороте	545,893	0.40	705,990	0.70
Земельные участки и права на временное землепользование	—	—	7,498,543	7.42
Прочие виды обеспечения	2,943,632	2.13	1,672,762	1.65
Без залогового обеспечения	1,671,532	1.22	2,766,313	2.74
	137,989,528	100.00	101,034,554	100.00

Суммы, приведенные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и необязательно отражают справедливую стоимость залогового обеспечения. Обеспечение смешанного типа включают объекты недвижимости, имущественные комплексы, оборудование, транспортные средства, земельные участки, зерно, гарантии, денежные депозиты и прочее. Займы с обеспечением смешанного типа включают обеспечение денежными депозитами на сумму 482,313 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 2,422,309 тысяч тенге).

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, которые являются просроченными или обесцененными

Обесцененные или просроченные кредиты, выданные корпоративным клиентам, имеют обеспечение справедливой стоимостью 48,087,714 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 23,522,973 тысячи тенге), исключая влияние избыточного обеспечения.

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, без индивидуальных признаков обесцененности

По состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость остатков денежных средств, которые служат обеспечением займов, выданных корпоративным клиентам, составляет 9,444,796 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 2,888,927 тысяч тенге).

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(и) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, без индивидуальных признаков обеспечения, продолжение

В отношении оставшихся кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью 80,457,018 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 74,622,654 тысяч тенге), которые не являются просроченными или обесцененными, оценка справедливой стоимости обеспечения была проведена на момент выдачи кредитов и не скорректирована на последующие изменения на отчетную дату. Возможность взыскания этих кредитов зависит в большей степени от кредитоспособности заемщиков, чем от стоимости обеспечения, и текущая стоимость обеспечения не влияет на оценку обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2016 года, в отношении кредитов, выданных корпоративным клиентам, имеющим балансовую стоимость 42,134,573 тысячи тенге (31 декабря 2015 года: 19,195,923 тысячи тенге), руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения равна, по меньшей мере, их балансовой стоимости.

Полученное обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 5,822,820 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 1,257,928 тысяча тенге).

(ii) Кредиты, выданные различным клиентам

Ипотечные кредиты

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости.

В состав ипотечных кредитов включены кредиты чистой балансовой стоимостью 909,531 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 2,139,589 тысяч тенге), которые обеспечены залогом, справедливая стоимость которого меньше чистой балансовой стоимости отдельных кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 905,671 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 1,601,141 тысяч тенге).

В отношении ипотечных кредитов, чистой балансовой стоимостью 8,768,821 тысячу тенге (31 декабря 2015 года: 3,836,153 тысяч тенге) руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения, по меньшей мере, равна балансовой стоимости отдельных кредитов на отчетную дату.

Банк обновляет оцененную стоимость обеспечения, полученную на момент выдачи кредита, до текущей стоимости, учитывая приблизительные изменения стоимости объектов недвижимости. Банк проводит специальную отдельную оценку обеспечения на каждую отчетную дату, при наличии признаков обесценения.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Банк приобрел пять портфелей ипотечных кредитов у АО «Investment Astana Group» (прежнее название АО «БТА-Ипотека») с балансовой стоимостью 1,956,657 тысяч тенге.

Потребительские кредиты

Потребительские кредиты обеспечены залогом соответствующей жилой недвижимости. Согласно политике Банка потребительские кредиты выдаются с максимальными залоговыми коэффициентами (отношение рыночной стоимости залога к стоимости кредита) на дату выдачи кредита 143% для заемщиков с подтвержденными источниками дохода и 200% по кредитам заемщиков с неподтвержденными источниками дохода. Таким образом, такие потребительские кредиты обеспечены залогом недвижимости, как и ипотечные займы.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

В состав портфеля потребительских кредитов включены кредиты чистой балансовой стоимостью 15,517,665 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 16,128,125 тысяч тенге), которые обеспечены залогом, справедливая стоимость которого меньше чистой балансовой стоимости отдельных кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 7,458,645 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 8,881,378 тысяч тенге), из которой 1,652,503 тысяч тенге (в 2015 году: 3,959,469 тысяч тенге) являются высоколиквидными депозитами.

В отношении потребительских кредитов чистой балансовой стоимостью 15,756,270 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 4,014,356 тысячи тенге) руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения, по меньшей мере, равна балансовой стоимости отдельных кредитов по состоянию на отчетную дату.

Банк обновляет оцененную стоимость обеспечения, полученную на момент выдачи кредита, до текущей стоимости, учитывая приблизительные изменения стоимости объектов недвижимости. Банк проводит специальную отдельную оценку обеспечения на каждую отчетную дату, при наличии признаков обесценения.

Прочие кредиты

В состав портфеля потребительских кредитов включены кредиты чистой балансовой стоимостью 2,078,170 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 4,491,363 тысяч тенге), которые обеспечены залогом, справедливая стоимость которого меньше чистой балансовой стоимости отдельных кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 773,983 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 164,415 тысяч тенге).

В отношении прочих кредитов, чистой балансовой стоимостью 645,744 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 177,199 тысяч тенге) руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения, по меньшей мере, равна балансовой стоимости отдельных кредитов на отчетную дату.

Банк обновляет оцененную стоимость обеспечения, полученную на момент выдачи кредита, до текущей стоимости, учитывая приблизительные изменения стоимости объектов недвижимости. Банк проводит специальную отдельную оценку обеспечения на каждую отчетную дату, при наличии признаков обесценения.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(г) Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам	44,591,745	31,081,738
Торговля	35,009,651	28,971,406
Сельское хозяйство, лесная и деревообрабатывающая промышленность	23,256,860	18,151,207
Производство	20,628,612	5,886,415
Аренда	17,686,980	9,603,301
Финансовые услуги	14,635,588	-
Услуги, связанные со строительно-монтажными работами	10,032,430	6,286,973
Строительство	5,562,171	4,112,103
Юридические услуги	4,900,339	6,411,693
Горнодобывающая промышленность/металлургическая промышленность	4,190,702	6,586,513
Логистические комплексы и транспортные услуги	2,863,933	6,858,914
Средства массовой информации	1,468,932	-
Недвижимость	964,775	1,762,890
Факторинговые компании	604,459	2,764,586
Туризм	473,364	-
Микрокредитные организации	20,170	640,328
Прочие услуги	-	4,584,835
Исследовательско-техническая деятельность	-	3,939,042
Прочие	1,288,460	2,230,965
	188,269,171	139,872,909
Резерв под обесценение	(6,600,521)	(8,047,936)
	181,668,650	131,824,973

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет шестнадцать заемщиков (31 декабря 2015 года: шестнадцать заемщиков), совокупный объем остатков по кредитам которых превышает 10% капитала. Совокупный объем остатков по указанным кредитам по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 77,661,670 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 57,824,025 тысяч тенге).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 26 (г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут продлениены. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

17 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земля и здания	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Благоустройство арендованной собственности	Нематериальные активы	Итого
<i>Переоцененная стоимость/ фактические затраты</i>								
Остаток на 1 января 2016 года	1,027,544	414,201	212,719	292,964	66,047	316,672	640,309	2,970,456
Поступления	34,853	689,610	27,506	196,923	54,931	622,302	1,008,905	2,635,030
Выбытия	-	(7,377)	-	(7,590)	-	-	(246)	(15,213)
Переводы	-	35,909	-	(6,434)	(30,613)	1,138	-	-
Остаток на 31 декабря 2016 года	1,062,397	1,132,343	240,225	475,863	90,365	940,112	1,648,968	5,590,273
<i>Износ и амортизация</i>								
Остаток на 1 января 2016 года	16,020	173,340	48,911	148,183	-	3,012	304,877	694,343
Износ и амортизация за год	14,112	(44,365)	32,105	69,845	-	112,640	189,887	562,954
Выбытия	-	(7,088)	-	(7,590)	-	-	(246)	(14,924)
Остаток на 31 декабря 2016 года	30,132	310,617	81,016	210,438	-	115,652	494,518	1,242,373
<i>Балансовая стоимость</i>								
На 31 декабря 2016 года	1,032,265	821,726	159,209	265,425	90,365	824,460	1,154,450	4,347,900

17 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Земля и здания	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Баланс-устройство арендованной собственности	Нематериальные активы	Всего
<i>Переоцененная стоимость фактические затраты</i>								
Остаток на 1 января 2015 года	970,401	286,602	139,572	194,824	35,969	211,230	400,552	2,239,150
Поступления	57,537	126,592	89,160	94,470	35,950	105,442	239,757	748,908
Выбытия	(304)	(1,195)	(16,013)	-	-	-	-	(17,602)
Переводы		2,202	-	3,670	(5,872)	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2015 года	1,027,544	414,201	212,719	292,964	66,047	316,672	640,309	2,970,456
<i>Износ и амортизация</i>								
Остаток на 1 января 2015 года	4,372	124,363	26,572	111,111	-	717	208,505	475,640
Износ и амортизация за год	11,930	49,880	23,837	37,072	-	2,295	96,372	221,386
Выбытия	(282)	(903)	(1,498)	-	-	-	-	(2,683)
Остаток на 31 декабря 2015 года	16,020	173,340	48,911	148,183	-	3,012	304,877	694,343
<i>Балансовая стоимость</i>								
На 31 декабря 2015 года	1,011,524	240,861	163,808	144,781	66,047	313,660	335,432	2,276,113

В 2016 году земля и здания не переоценивались, так как руководство провело оценку рынка недвижимости и установило, что балансовая стоимость земельных участков и зданий соответствовала, по существу, справедливой стоимости, определенной по состоянию на 31 декабря 2015 года.

В 2014 году Банк приобрел здание, расположенное по адресу г. Алматы, ул. Шевченко, 80 за 491,994 тысячи тенге. По состоянию на 28 июля 2014 года данное здание было переоценено до стоимости 843,631 тысяча тенге по результатам независимой оценки, проведенной ТОО «Independent Appraisal». В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 года составила бы 591,248 тысяч тенге (в 2015 году: 589,203 тысячи тенге).

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2016 и 2015 годах отсутствовали.

18 Прочие активы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность по проданным займам	7,323,439	14,163,031
Предоплата за приобретенные кредиты, выданные клиентам	-	3,640,019
Прочая дебиторская задолженность	1,414,007	237,807
Начисленные комиссионные доходы	12,889	9,372
Всего прочих финансовых активов	8,750,335	18,050,229
Изъятые активы	7,506,152	1,697,847
Дебиторская задолженность по гарантиям	5,668,442	1,509,051
Капитальные затраты	3,732,699	704,820
Предоплаты	618,300	732,626
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	289,530	427,283
Материалы и расчеты с поставщиками	169,840	54,831
Переплата по налогу на прибыль	99,135	-
Авансы, выданные работникам	97,985	57,877
Прочее	187,447	294,180
Резерв под обесценение	(698,919)	(349,617)
Всего прочих нефинансовых активов	17,670,611	5,128,898
Всего прочих активов	26,420,946	23,179,127

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Банк продал два обесцененных кредита, выданных корпоративным заемщикам, и шесть обесцененных кредитов, выданных малым и средним предприятиям, компании ТОО «Юридическая компания «Nexum», на сумму 2,920,304 тысяч тенге. Срок погашения дебиторской задолженности в соответствии с контрактными условиями наступает в 2017 году. Руководство считает, что данная продажа соответствует критериям прекращения признания финансовых активов, так как все риски и выгоды, относящиеся к данным активам были переданы покупателям.

Продажа вышеупомянутых займов проводилась на рыночных условиях и рассматривается руководством как транзакция между независимыми сторонами. ТОО «Юридическая фирма «Nexum» предоставила достаточные доказательства её способности погашать дебиторскую задолженность и предоставила дополнительное обеспечение в размере 1,200,000 тыс. тенге в качестве депозита наличных денег во втором квартале 2017 года.

В ходе сделки по продаже займов резерв под обесценение был восстановлен в размере 1,500,000 тыс. тенге, на основании оценки кредитного риска ТОО «Юридическая фирма «Nexum», ее опыта в сфере коллекторской деятельности, юридической экспертизы, договорного обязательства по предоставлению дополнительного обеспечения и ее финансового положения. Следует отметить, что упомянутое восстановление резерва под обесценение совпало с начислением за тот же отчетный период дополнительных резервов под обесценение по другим кредитам. Руководство считает, что влияние на чистую прибыль или убыток от этого восстановления резервов по проданным кредитам и начисления дополнительных резервов на оставшиеся кредиты не было значительным.

ТОО «Юридическая фирма «Nexum» частично погасила дебиторскую задолженность в 2016 году в размере 598,016 тысяч тенге и 69,123 тысячи тенге в 2017 году. Руководство полагает, что это является убедительным доказательством способности ТОО «Юридическая фирма «Nexum» погасить оставшуюся дебиторскую задолженность перед Банком в соответствии с графиком.

18 Прочие активы, продолжение

(а) Анализ обеспечения

По состоянию на 31 декабря 2016 года, указанная выше дебиторская задолженность по проданным кредитам, была обеспечена следующими залогами:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Недвижимость	3,324,766	9,074,225
Товары в обороте	14,636	1,174,042
Гарантии	1,334,447	368,757
Земельные участки и права на временное землепользование	2,649,590	655,908
Без залогового обеспечения	-	2,890,099
	7,323,439	14,163,031

Указанные в таблице суммы представляют собой балансовую стоимость дебиторской задолженности по проданным кредитам и необязательно отражают справедливую стоимость залогового обеспечения.

(б) Анализ изменения резерва под обесценение

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	349,617	185,128
Чистое начисление резерва	361,290	396,078
Списание ранее списанных прочих активов	(11,988)	(231,589)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	698,919	349,617

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность третьих сторон на сумму 14,916 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 49,819 тысяч тенге) и 95,665 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 121,180 тысяча тенге), которая является просроченной на срок более 90 дней, но менее одного года, и просроченной на срок более одного года, соответственно.

19 Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Кредиты	25,088,365	13,357,308
Срочные депозиты	6,011,565	32,443,247
Счета ЛОРО	-	44,329
	31,099,930	45,844,884

В состав кредитов выше включены суммы, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» по Программе обусловленного размещения средств в банках второго уровня для последующего кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства на общую сумму 3,328,806 тысяч тенге (31 декабря 2015 год: 739,655 тысяч тенге), от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгроСервис» по программе агропромышленного финансирования на общую сумму 6,754,465 тысячи тенге (31 декабря 2015 года: 7,876,622 тысяч тенге), от АО «Аграрная кредитная корпорация» на общую сумму 9,443,232 тысяч тенге (31 декабря 2015 год: 4,741,031 тысяч тенге), от АО «Банк Развития Казахстана» на общую сумму 4,584,462 тысяч тенге (31 декабря 2015 год: ноль), и от АКБ «Челидбанк» на общую сумму 977,400 тысяч тенге (31 декабря 2015 год: ноль).

В состав срочных депозитов включены депозиты от АО «Нурбанк» на сумму 451,924 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: ноль), АО «Жилетройсбербанк» на сумму 4,218,029 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: ноль), ДБ АО «Банк Хоум Кредит» на сумму 1,000,939 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: ноль) и от АО «Delta Bank» на сумму 340,673 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: ноль).

20 Текущие счета и депозиты клиентов

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	11,294,929	1,532,682
- Корпоративные клиенты	130,142,781	44,921,637
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	32,718,441	25,752,984
- Корпоративные клиенты	121,426,306	72,974,797
	295,582,457	145,182,100

20 Текущие счета и депозиты клиентов, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет четырнадцать клиентов (в 2015 году: шестнадцать клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 191,058,457 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 71,161,601 тысячу тенге). В состав текущих счетов и депозитов до востребования корпоративных клиентов включен депозит от одного контрагента на сумму 85,555,496 тысяч тенге, который может быть изъят по требованию. Несмотря на то, что, основываясь обсуждении с контрагентом, менеджмент ожидает, что этот депозит не будет снят, тем не менее он представляет значительную концентрацию риска ликвидности.

По состоянию на 31 декабря 2016 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 26,165,197 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 2,803,587 тысячи тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, выданных Банком.

21 Субординированные облигации

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Выпущенные облигации, номинальная стоимость	-	7,803,585
Дисконт	-	(804,332)
Начисленное вознаграждение	-	23,411
	<hr/>	<hr/>
	7,022,664	

24 августа 2016 года, Банк выкупил субординированные облигации, выпущенные Банком, со сроком погашения 20 декабря 2025 года и процентной ставкой 12% годовых.

22 Прочие обязательства

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Аkkредитивы и финансовые гарантии	1,409,651	1,033,567
Кредиторская задолженность перед работниками	3,137	1,600
Начисленные операционные расходы	306,232	249,138
Прочие кредиторы по банковской деятельности	265,676	-
Всего прочих финансовых обязательств	1,984,696	1,284,305
Предоплаты по банковским операциям	177,094	89,414
Резерв по отпускам	88,943	72,745
Кредиторская задолженность по прочим налогам	144,377	415,280
Прочие нефинансовые обязательства	79,392	155,980
Всего прочих нефинансовых обязательств	489,806	733,419
Всего прочих обязательств	2,474,502	2,017,724

23 Акционерный капитал

(а) Выпущенный капитал

По состоянию на 31 декабря 2016 года разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 32,000,000 акций (31 декабря 2015 года: 32,000,000 обыкновенных акций) и разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал состоит из 29,733,800 обыкновенных акций (31 декабря 2015 года: 15,000,466 обыкновенных акций). Акции не имеют номинальной стоимости. В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, было выпущено 14,733,334 обыкновенных акций по цене 625 и 1200 тенге за акцию (в 2015 году: выпущено 7,200,00 штук по цене 625 тенге за акцию). В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Банк выкупил 2,851,199 собственных обыкновенных акций (в 2015 году: ноль).

23 Акционерный капитал, продолжение

(а) Выпущенный капитал, продолжение

В четвертом квартале 2016 года к Банку официально обратился один из миноритарных акционеров с просьбой выкупить его акции по рыночной цене. Совет директоров принял решение удовлетворить просьбу миноритарного акционера в соответствии с утвержденной методологией выкупа акций Банка и законодательством Республики Казахстан. Банк выкупил акции по рыночной цене на Казахстанской фондовой бирже, которая составила 19 999 тенге за обыкновенную акцию.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

(б) Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

(в) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, величина доступных для распределения резервов Банка ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, или суммой чистой прибыли за текущий год, в случае накопленного убытка, перенесенного на следующий период. Распределение не допускается, если размер собственного капитала станет отрицательным или распределение чистого дохода повлечет за собой неплатежеспособность или несостоятельность Банка. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных для распределения, составил 2,455,140 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 1,587,111 тысяч тенге).

В течение лет, закончившихся 31 декабря 2016 года и 2015 года дивиденды не были объявлены.

24 Прибыль на акцию

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Прибыль на акцию		
Базовая прибыль на акцию (тенге)	43.2	171.6

24 Прибыль на акцию, продолжение

Базовая прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию по состоянию на 31 декабря 2016 года основывается на прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций, в размере 865,015 тыс. тенге (31 декабря 2015 года: 1,508,095 тыс. тенге) и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, в количестве 20,026,199 акций (31 декабря 2015 года: 8,786,767 акций), и определяется следующим образом.

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Чистая прибыль	865,015	1,508,095
Дивиденды на предстоящие выплату привилегированные акции	-	-
Чистая прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций	865,015	1,508,095
Выпущенные обыкновенные акции по состоянию на начало года	15,000,466	7,800,466
Влияние выпуска акций в течение года	5,283,334	986,301
Влияние собственных акций выкупленных	(257,601)	-
Средневзвешенное количество обыкновенных акций за год, закончившийся 31 декабря	20,026,199	8,786,767

25 Анализ по сегментам

Банк имеет один отчетный сегмент.

Большая часть выручки от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами Республики Казахстан. Большая часть внеоборотных активов сосредоточена в Республике Казахстан.

Информация о крупных клиентах

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 год, у Банка не было клиентов, выручка по операциям с которыми превышает 10% от общей выручки банка.

26 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствие установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

26 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Банк подвергается рыночному риску в результате открытой рыночной позиции по процентным, валютным, долговым и долевым финансовым инструментам, которые зависят от общих и специфических колебаний рыночной конъюнктуры и изменения уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП, возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рисков.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

26 Управление рисками, продолжение

(6) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым активам и обязательствам может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2016 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	130,266,542	-	-	-	-	8,814,110	139,080,652
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	243,821	1,345,438	-	1,118,235	-	167,250	2,874,744
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	70,285	4,037,697	2,230,111	273,652	-	-	6,611,745
Кредиты, выданные клиентам	44,223,556	19,568,670	31,802,046	69,739,613	16,134,765	-	181,668,650
	174,804,204	24,951,805	34,032,157	71,131,500	16,334,765	8,981,360	330,235,791
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	2,895,609	10,129,982	2,521,764	10,593,827	4,958,748	-	31,099,930
Текущие счета и депозиты клиентов	21,556,426	25,532,649	168,095,275	31,233,156	3,745,351	45,419,600	295,582,457
	24,452,035	35,662,631	170,617,039	41,826,983	8,704,099	45,419,600	326,682,387
	150,352,169	(10,710,826)	(136,584,882)	29,304,517	7,630,666	(36,438,240)	3,553,404
31 декабря 2015 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	7,682,318	-	-	-	-	44,314,465	51,996,783
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	295,920	295,920
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,473	16,717	191,587	453,765	-	93,000	757,542
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	8,977,969	299,797	4,062,245	-	-	-	13,340,011
Кредиты, выданные клиентам	44,430,346	20,095,884	24,664,739	34,577,810	8,056,194	-	131,824,971
	61,093,106	20,412,398	28,918,571	35,031,575	8,056,194	44,703,385	198,215,229
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	22,347,281	13,128,603	2,850,000	5,152,333	2,366,667	-	45,844,884
Текущие счета и депозиты клиентов	25,967,543	9,045,544	40,592,787	44,829,945	42,588	24,703,693	145,182,100
Субординированные облигации	-	23,411	-	-	6,999,253	-	7,022,664
	48,314,824	22,197,558	43,442,787	49,982,278	9,408,508	24,703,693	198,049,648
	12,778,282	(1,785,160)	(14,524,216)	(14,950,703)	(1,352,314)	19,999,692	165,581

26 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Средние ставки вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2016 г.		2015 г.	
	Средняя ставка вознаграждения, %	Доллары США	Средняя ставка вознаграждения, %	Доллары США
	Тенге	Тенге		
Процентные активы				
Денежные средства и их эквиваленты	11.38	0.42	-	6.28
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9.32	7.25	5.43	-
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам				
- Кредиты	12.00	-	13.40	-
- Срочные депозиты	19.0	4.00	8.88	5.00
- Сделки «обратного РЕПО»	-	-	9.00	-
Кредиты, выданные клиентам	15.87	12.57	14.14	10.79
Процентные обязательства				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов				
- Кредиты	8.82	-	8.86	-
- Срочные депозиты	3.31	2.69	8.71	3.83
Текущие счета и депозиты клиентов				
- Срочные депозиты	11.37	4.23	11.46	3.42
Субординированные облигации	-	-	14.00	-

(iii) Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, может быть представлен следующим образом:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(725,965)	51,474
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	725,965	(51,474)

26 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(iii) Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения, продолжение

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом:

	2016 г.		2015 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	24,951	-	14,220
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(24,445)	-	(13,757)

(iv) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Банк не хеджирует свою подверженность валютному риску.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом:

	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	103,070,299	776,644	174,512	104,021,455
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,254,309	-	-	1,254,309
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	4,037,697	-	-	4,037,697
Кредиты, выданные клиентам	53,472,067	661,439	1,008,138	55,141,644
Прочие финансовые активы	462,834	3,611	-	466,445
Всего активов	162,297,206	1,441,694	1,182,650	164,921,550
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	1,341,612	-	977,400	2,319,012
Текущие счета и депозиты клиентов	160,404,281	1,775,062	187,877	162,367,220
Прочие финансовые обязательства	16,229	26,502	-	42,731
Всего обязательств	161,762,122	1,801,564	1,165,277	164,728,963
Чистая позиция	535,084	(359,870)	17,373	192,587

26 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(iv) Валютный риск, продолжение

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлена следующим образом:

	Доллары	Евро	Прочие валюты	Всего
	США			
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	36,608,638	1,372,009	132,203	38,112,850
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	4,966,791	-	-	4,966,791
Кредиты, выданные клиентам	42,503,436	-	-	42,503,436
Прочие финансовые активы	12,008	-	-	12,008
Всего активов	84,090,873	1,372,009	132,203	85,595,085
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	10,198,742	-	-	10,198,742
Текущие счета и депозиты клиентов	78,896,394	1,467,141	109,667	80,473,202
Прочие финансовые обязательства	27,891	-	-	27,891
Всего обязательств	89,123,027	1,467,141	109,667	90,699,835
Чистая позиция	(5,032,154)	(95,132)	22,536	(5,104,750)
Влияние производных инструментов	6,110,460	-	-	6,110,460
Чистая позиция с учетом влияния производных инструментов	1,078,306	(95,132)	22,536	1,005,710

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям обменных курсов валют, основанный на позициях, существующих по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, и упрощенного сценария 10% изменения обменных курсов доллара США и евро к тенге, может быть представлен следующим образом:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	85,613	172,529
5% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(21,403)	(43,132)
20% рост курса евро по отношению к тенге	(57,579)	(15,221)
5% снижение курса евро по отношению к тенге	14,395	3,805

(v) Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений ставки вознаграждения или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

26 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(в) Прочие ценные риски, продолжение

На собственный капитал Банка влияют изменения справедливой стоимости его инвестиций в долевые инструменты, включенных в состав финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи. Например, 10% увеличение стоимости инвестиций в долевые инструменты увеличило бы собственный капитал на сумму 16,725 тысяч тенге за год, закончившийся на 31 декабря 2016 года (31 декабря 2015 года: 9,300 тысяч тенге). 10% уменьшение стоимости инвестиций в долевые инструменты имело бы равнозначный, но обратный по знаку эффект.

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом директоров.

Кредитная политика определяет:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных);
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных продуктов, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного отдела основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и экспертные заключения проходят независимую проверку в Департаменте безопасности, Юридическом департаменте, Управлении экспертизы и мониторинга залогов, Департаменте рисков, которые предоставляют свои заключения; при этом проверяется надлежащее выполнение требований действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка. Кредитный комитет рассматривает заявку на получение кредита на основание анализа заключений, предоставленных Департаментом безопасности, Юридическим департаментом и Департаментом рисков. После рассмотрения Кредитный комитет принимает решение о предоставлении или непредоставлении кредита. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом, Налоговым отделом и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или собственными специалистами. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

26 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Эквиваленты денежных средств	134,660,548	49,818,100
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	295,920	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,707,494	664,542
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	6,611,745	13,340,011
Кредиты, выданные клиентам	181,668,650	131,824,973
Прочие финансовые активы	<u>8,750,335</u>	<u>18,050,229</u>
Всего максимального уровня риска	334,398,772	213,993,775

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по кредитам и авансам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам «обратного РЕПО» и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения, удерживаемого по кредитам, выданным клиентам, и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 16.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 26.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет одного контрагента (31 декабря 2015 года: один контрагент), НБРК, подверженность кредитному риску в отношении которого превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Подверженность кредитному риску в отношении данного контрагента по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 123,486,677 тысяч тенге (2015 год: 39,575,056 тысяч тенге).

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитаются в отчете о финансовом положении Банка или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитаются ли они в отчете о финансовом положении.

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО»; и
- кредиты, выданные клиентам, соглашения о заемствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

26 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

Ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог по сделкам «РЕПО» и «обратного РЕПО», могут быть переданы в залог течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Ценные бумаги, переданные в залог по соглашениям о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг, не могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, и должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2016 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученного	Чистая сумма
Сделки «обратного РЕПО»	4,695,032		4,695,032	(4,695,032)	-	-
Кредиты, выданные клиентам	181,668,650	-	181,668,650	-	(26,165,197)	155,503,453
Всего финансовых активов	186,363,682	-	186,363,682	(4,695,032)	(26,165,197)	155,503,453
Текущие счета и депозиты клиентов	(26,165,197)	-	(26,165,197)	-	26,165,197	-
Всего финансовых обязательств	(26,165,197)	-	(26,165,197)	-	26,165,197	-

26 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

В таблице далее представлены финансовые активы, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Чистая сумма финансовых активов в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
		Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное				
Сделки «обратного РЕПО»	4,002,000	-	-	4,002,000	(4,002,000)	-	-
Кредиты, выданные клиентам	131,824,973	-	-	131,824,973	-	(2,888,927)	128,936,046
Всего финансовых активов	135,826,973	-	-	135,826,973	(4,002,000)	(2,888,927)	128,936,046
Текущие счета и депозиты клиентов	(2,888,927)	-	-	(2,888,927)	-	2,888,927	-
Всего финансовых обязательств	(2,888,927)	-	-	(2,888,927)	-	2,888,927	-

Полные суммы финансовых активов и их чистые суммы, которые представлены в отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости.

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров.

26 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиций по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

26 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Нижеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по непроизводным финансовым обязательствам, включая выданные и непризнанные обязательства кредитного характера, относящиеся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Информация о финансовых обязательствах							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	2,542,880	413,730	10,804,841	3,322,194	19,302,905	36,386,550	31,099,930
Текущие счета и депозиты клиентов	58,547,912	8,718,462	26,304,134	178,126,904	42,403,241	314,100,653	295,582,457
Прочие финансовые обязательства	577,062	20,119	51,545	245,616	1,090,354	1,984,698	1,984,698
Всего обязательств	61,667,854	9,152,311	37,160,520	181,694,714	62,796,500	352,471,899	328,667,083
Условные обязательства кредитного характера	1,948,921	-	-	-	-	1,948,921	1,948,921

26 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные обязательства							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	7,669,932	14,886,232	13,745,157	3,241,339	9,676,545	49,219,205	45,844,884
Текущие счета и депозиты клиентов	30,078,610	20,686,695	9,416,393	42,902,939	46,519,152	149,603,789	145,182,100
Субординированные облигации	-		235,318	228,030	8,540,313	9,003,670	7,022,664
Прочие финансовые обязательства	1,277,705	-	6,600	-	-	1,284,305	1,284,305
Всего обязательств	39,026,247	35,572,927	23,403,468	46,372,317	64,736,010	209,110,969	199,333,953
Условные обязательства кредитного характера							
	5,059,805	-	-	-	-	5,059,805	5,059,805

26 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Кроме того, в 2016 году были внесены изменения в некоторые договоры текущих счетов корпоративных клиентов в сумме 97,151,234 тысячи тенге, и добавлены даты погашения (в 2015 году: 24,678,957 тысячи тенге). Депозиты и текущие счета клиентов классифицируются в соответствии с указанными сроками погашения. Далее представлены суммы каждого таких депозитов и текущих счетов клиентов по временным интервалам:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
До востребования и менее 1 месяца	58,372,821	7,787,426
От 1 до 3 месяцев	7,969,550	19,621,054
От 3 до 12 месяцев	176,367,509	51,178,549
От 1 года до 5 лет	29,013,398	44,777,121
Более 5 лет	3,730,205	42,588
	275,453,483	123,406,738

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных финансовых активов и обязательств.

Как раскрыто в Примечании 20, в состав текущих счетов и депозитов до востребования корпоративных клиентов включен депозит от одного контрагента на сумму 85,555,496 тысяч тенге, который может быть изъят по требованию. Несмотря на то, что, основываясь обсуждении с контрагентом, менеджмент ожидает, что этот депозит не будет снят, тем не менее он представляет значительную концентрацию риска ликвидности. Руководство полагает, что в случае изъятия депозита, Банк сможет соблюдать установленные коэффициенты ликвидности, однако такое изъятие, в сочетании с потерей других корпоративных депозитных счетов, может потенциально привести к нарушению этих коэффициентов.

Кроме того, мажоритарный акционер Банка сообщил о своей готовности предоставить дополнительное финансирование, в случае необходимости, для того, чтобы оказать помощь при недостатке ликвидности, если такая помощь станет необходимой. Кроме того, Банк заключил ряд соглашений на предоставление отзывных и безотзывных кредитных линий с другими банками и финансовыми учреждениями на общую сумму свыше 20 000 000 тыс. тенге, которые могут быть использованы Банком в случае существенных рисков ликвидности.

26 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	(39,080,652)	-	-	-	-	-	-	139,080,652
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	44,605	199,216	1,345,438	1,418,235	-	167,250	-	2,874,744
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	-	70,285	6,267,808	273,652	-	-	-	6,611,745
Кредиты, выданные клиентам	19,260,585	13,121,640	51,321,687	69,758,075	16,504,803	-	11,701,860	181,668,650
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	4,347,900	-	4,347,900
Прочие активы	1,720,562	5,979,354	18,716,920	-	-	-	4,110	26,420,946
Всего активов	160,106,404	19,370,495	77,651,853	71,149,962	16,504,803	4,515,150	11,705,970	361,004,637

26 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

тыс. тенге	До потребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Прооро- ченные	Всего
Непроизводные обязательства								
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	2,542,880	352,729	12,651,746	10,593,827	4,958,748	-	-	31,099,930
Текущие счета и депозиты клиентов	58,372,821	8,603,205	193,627,924	31,233,156	3,745,351	-	-	295,582,457
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	121,743	-	-	-	121,743
Прочие обязательства	553,417	421,075	409,338	817,923	272,431	-	318	2,474,502
Всего обязательств	61,469,118	9,377,009	206,689,008	42,766,649	8,976,530	-	318	329,278,632
Чистая позиция	98,637,286	9,993,486	(129,037,155)	28,383,313	7,528,273	4,515,150	11,705,652	31,726,005

26 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года:

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	49,273,530	2,723,253	-	-	-	-	-	51,996,783
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	2,473	208,304	453,765	-	93,000	-	757,542
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	47,824	8,930,145	4,362,042	-	-	-	-	13,340,011
Кредиты, выданные клиентам	(7,299,924)	25,226,581	44,760,623	34,577,810	8,056,194	-	1,903,841	131,824,973
Основные средства и нематериальные активы	-	30,000	8,673,653	5,498,104	-	2,276,113	-	2,276,113
Прочие активы	7,224,692	-	-	-	-	1,752,678	-	23,179,127
Производные активы								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	-	-	-
- отток	-	-	(5,814,540)	-	-	-	(5,814,540)	-
- приток	-	-	6,110,460	-	-	-	6,110,460	-
Всего активов	73,845,970	36,912,452	58,300,542	40,529,679	8,056,194	4,121,791	1,903,841	223,670,469

26 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Непроизводные обязательства								
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	7,657,632	14,689,649	15,978,603	5,152,333	2,366,667	-	-	45,844,884
Текущие счета и депозиты клиентов	30,053,967	20,617,269	49,638,334	44,829,945	42,588	-	-	145,182,100
Субординированные облигации	-	-	23,411	-	6,999,253	-	-	7,022,664
Текущее налоговое обязательство	-	-	74,366	-	-	-	-	74,366
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	39,537	-	-	-	39,537
Прочие обязательства	1,338,472	181,973	497,279	-	-	-	-	2,017,724
Всего обязательств	39,050,071	35,488,891	66,211,990	50,021,815	9,408,508	-	-	200,181,275
Чистая позиция	34,795,899	1,423,561	(7,911,448)	(9,492,136)	(1,352,314)	4,121,791	1,903,841	23,489,194

27 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

В 2015 году НБРК осуществил переход на международные стандарты регулирования банковской деятельности (Базель III). В связи с этим, с 1 января 2015 года в действие вступили новые требования по капиталу для Банка. Соответственно, Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных институтов.

Капитал 1 уровня по состоянию на 31 декабря 2016 года, который представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал включает акционерный капитал в форме простых акций, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль текущего года и предыдущих периодов, резервы, за минусом собственных выкупленных простых акций нематериальных активов, включая гудвил, убытков текущего года и прошлых периодов, отложенного налогового актива за минусом отложенного налогового обязательства, резервов по прочей переоценке. Добавочный капитал включает в себя бессрочные договора и оплаченные привилегированные акции, за минусом следующих корректировок: инвестиций Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты, собственных выкупленных привилегированных акций.

Капитал 2 уровня включает субординированный долг в тенге, за вычетом инвестиций в субординированный долг финансовых институтов, в которых Банк владеет 10% или более процентами акций.

Собственный капитал, представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

Прочие различные ограничения и критерии квалификации применяются к вышеуказанным элементам капитальной базы.

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, Банк должен поддерживать достаточность капитала по состоянию на 31 декабря 2016 года следующими коэффициентами:

- отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k_1);
- отношение капитала 1 уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k_{1-2});
- отношение общего капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k_2).

По состоянию на 31 декабря 2016 года, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- $k_1 = 0.05$
- $k_{1-2} = 0.06$
- $k_2 = 0.075$.

По состоянию на 31 декабря 2015 года, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- $k_1 = 0.05$
- $k_{1-2} = 0.06$

- k2 – 0,075.

27 Управление капиталом, продолжение

В таблице далее показан анализ состава капитала по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, рассчитанного в соответствии с требованиями Постановления Правления АФИ от 30 сентября 2005 г. №358.

	2016 г. тыс. тенге (не аудировано)	2015 г. тыс. тенге (не аудировано)
Капитал 1-го уровня		
Основной капитал:		
Акционерный капитал	28,027,337	20,785,466
Нормативный дополнительно оплаченный капитал	(14,083)	(14,083)
Резервы на покрытие общего банковского риска	957,976	957,976
Отложенное налоговое обязательство, относящееся к переоценке основных средств	-	75,365
Нормативная нераспределенная прибыль - предыдущий год	1,456,742	(38,133)
Нормативная нераспределенная прибыль - отчетный год	865,015	1,494,875
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	99,999	(29,926)
Резерв по переоценке основных средств	294,177	297,191
Регуляторные корректировки:		
Нормативные нематериальные активы	(1,154,451)	(335,431)
Всего капитала 1-го уровня	30,532,712	23,193,300
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг	-	6,999,253
Всего капитала 2-го уровня	-	6,999,253
Всего капитала	30,532,712	30,192,553
Активы, взвешенные с учетом риска		
Активы, взвешенные с учетом кредитного риска	246,158,926	181,135,957
Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	36,779,066	32,053,390
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	-	55,391
Активы и условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска	1,135,807	1,637,709
Операционный риск	3,322,422	2,362,080
Всего активов, условных и возможных требований и обязательств, взвешенных с учетом риска, операционный риск	287,396,221	217,244,527
Коэффициент k1	0.106	0.107
Коэффициент k1-2	0.106	0.107
Коэффициент k2	0.106	0.139

Банк обязан выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями НБРК, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Банком. На 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Банк выполнял не все законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала.

27 Управление капиталом, продолжение

Одно из этих требований – коэффициент k3 «Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями» было нарушено по состоянию на 31 декабря 2016 года. По состоянию на дату составления финансовой отчетности коэффициент k3 соблюдается в связи с увеличением нормативного капитала Банка.

28 Условные обязательства кредитного характера

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантii, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантii и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отображен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли выполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	1,948,921	5,059,805
Гарантii	35,947,325	29,305,722
	37,896,246	34,365,527

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого условные обязательства кредитного характера, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

Гарантii и аккредитивы обеспечены недвижимостью, денежными депозитами, зерном, гарантiiами физических лиц и прочим обеспечением.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет пять контрагентов (31 декабря 2015 года: три), на долю гарантii и обязательств по предоставлению кредитов которым приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков по гарантiiям и обязательствам по предоставлению кредитов указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 21,332,559 тысяч тенге (2015 год: 13,335,525 тысяч тенге).

При принятии непризнанных условных обязательств Банк использует те же самые политики кредитного контроля и управления, что и при принятии обязательств по признанным операциям.

29 Операционная аренда

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Банк не имел значительной кредиторской задолженности по договорам неаннулируемой операционной аренды.

В течение 2016 года, расход в сумме 821,977 тысяч тенге был признан в составе прибыли или убытка в отношении договоров операционной аренды (в 2015 году: 415,419 тысяч тенге).

30 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республики Казахстан. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Банка, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую финансовую отчетность.

31 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк контролируется г-ном Тохтаровым О.Т. (в 2015 году: г-ном Тохтаровым О.Т.), который единолично владеет 61,07% акций Банка (см. Примечание 1) (в 2015 году: владел 68,74% акций Банка).

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Затраты на персонал», за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, могут быть представлены следующим образом:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения работникам	148,926	148,716
Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	1,010
	148,926	149,726

Указанные суммы включают денежные и неденежные вознаграждения членам Правления и Совета директоров.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Правления и Совета директоров составили:

	2016 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	2015 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения
Отчет о финансовом положении				
Кредиты, выданные клиентам	48,212	14,2%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	538,166	9,8%	1,240,754	5,4%

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Правления и членами Совета директоров по состоянию на 31 декабря могут быть представлены следующим образом:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентный доход	6,873	-
Процентный расход	10,366	19,923

31 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки по расчетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, составили:

	Акционеры		Прочие предприятия, находящиеся под контролем акционеров		Всего тыс. тенге			
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %				
Отчет о финансовом положении ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и депозиты клиентов								
– Срочные депозиты								
– в тенге	353,322	14,0%	–	–	353,322			
– в долларах США	400	2,0%	–	–	400			
– в евро	24	1,5%	–	–	24			
– Текущие счета и депозиты до востребования								
– в тенге	14,647	–	3,188	–	17,835			
– в долларах США	154	–	–	–	154			
– в евро	218	–	–	–	218			
– в фунтах	1,001	–	–	–	1,001			
– в рублях	1	–	–	–	1			
Прибыль или убыток								
Процентные расходы	(47,103)		–	–	(47,103)			

По состоянию на 31 декабря 2015 года остатки по расчетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, составили:

	Акционеры		Прочие предприятия, находящиеся под контролем акционеров		Всего тыс. тенге			
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %				
Отчет о финансовом положении ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и депозиты клиентов								
– Срочные депозиты								
– в тенге	5,008	10,0%	1,272,500	13,0%	1,277,508			
– в долларах США	935,262	4,0%	259,061	5,0%	1,194,323			
– в евро	4	3,0%	–	–	4			
– Текущие счета и депозиты до востребования								
– в тенге	1	–	4,221	2,5%	4,222			
– в долларах США	8,069	–	46	–	8,115			
– в евро	1,515	–	–	–	1,515			
Прибыль или убыток								
Процентные расходы	(14,309)		(18,038)	–	(32,347)			

32 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. тенге	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амortизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	139,080,652	—	—	139,080,652	139,080,652
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	2,874,744	—	2,874,744	2,874,744
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	6,611,745	—	—	6,611,745	6,611,745
Кредиты, выданные клиентам					
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	137,989,528	—	—	137,989,528	129,208,586
Кредиты, выданные розничным клиентам	43,679,122	—	—	43,679,122	40,806,829
Прочие финансовые активы	8,750,335	—	—	8,750,335	8,750,335
	336,111,382	2,874,744	—	338,986,126	327,332,891
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	—	—	31,099,930	31,099,930	31,066,847
Текущие счета и депозиты клиентов	—	—	295,582,457	295,582,457	291,982,498
Прочие финансовые обязательства	—	—	1,984,696	1,984,696	1,984,696
	—	—	328,667,083	328,667,083	325,034,041

32 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года.

тыс. тенге	Производные финансовые инструменты	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амortизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	51,996,783	-	-	51,996,783	51,996,783
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	295,920	-	-	-	295,920	295,920
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	757,542	-	757,542	757,542
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	-	13,340,011	-	-	13,340,011	13,340,011
Кредиты, выданные клиентам	-	101,034,554	-	-	101,034,554	99,998,588
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	30,790,419	-	-	30,790,419	31,623,931
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	18,050,229	-	-	18,050,229	18,050,229
Прочие финансовые активы	295,920	215,211,996	757,542	-	216,265,458	216,063,004
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	45,844,884	45,844,884	44,061,994
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	145,182,100	145,182,100	145,814,378
Субординированные облигации	-	-	-	7,022,664	7,022,664	7,022,664
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	1,284,305	1,284,305	1,284,305
				199,333,953	199,333,953	198,183,341

32 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляющейся на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляющаяся на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов. Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывая существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (некорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящиеся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

32 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Банк оценивал справедливую стоимость активов, имеющихся в наличии для продажи, и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, с использованием методов оценки, основываясь на наблюдаемых входных данных (Уровень 2).

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Общая справедливая стоимость	Общая балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты		139,080,652		139,080,652	139,080,652
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам		6,611,745		6,611,745	6,611,745
Кредиты, выданные клиентам		170,015,415		170,015,415	181,668,650
Прочие финансовые активы		8,750,335		8,750,335	8,750,335
		<u>324,458,147</u>		<u>324,458,147</u>	<u>336,111,382</u>
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов		31,066,847		31,066,847	31,099,930
Текущие счета и депозиты клиентов		291,982,498		291,982,498	295,582,457
Прочие финансовые обязательства		1,984,696		1,984,696	1,984,696
		<u>325,034,041</u>		<u>325,034,041</u>	<u>328,667,083</u>

32 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Общая справед- ливая стоимость	Общая балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	51,996,783	-	51,996,783	51,996,783
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	-	13,340,011	-	13,340,011	13,340,011
Кредиты, выданные клиентам	-	107,539,086	24,083,433	131,622,519	131,824,973
Прочие финансовые активы	-	18,050,229	-	18,050,229	18,050,229
	-	190,926,109	24,083,433	215,009,542	215,211,996
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	44,061,994	-	44,061,994	45,844,884
Текущие счета и депозиты клиентов	-	145,814,378	-	145,814,378	145,182,100
Субординированные облигации	-	7,022,664	-	7,022,664	7,022,664
Прочие финансовые обязательства	-	1,284,305	-	1,284,305	1,284,305
	-	198,183,341	-	198,183,341	199,333,953

33 События после отчетной даты

В 2017 году Банк увеличил количество разрешенных к выпуску акций до 100,000,000 акций. 7 июня 2017 года г-и Тохтаров О.Т. приобрел дополнительно 1,739,131 обыкновенных акций Банка за возмещение в размере 2,000,001 тысячи тенге, расчет по которым был осуществлен денежными средствами.

8 июня 2017 года Банк подписал соглашение с другим инвестором (г-ном Ашкеновым) о продаже 6,956,522 обыкновенных акций Банка. Данная сделка требует одобрения Национальным банком Республики Казахстан, и заявка на получение такого одобрения будет подана, и руководство Банка не ожидает, что в таком одобрении будет отказано. Денежное возмещение за данное приобретение акций составляет 8,000,000 тысяч тенге, которые в настоящее время размещены на депозите в Банке. Руководство убеждено в том, что Банк не имеет договорных обязательств по возврату данных денежных средств, если только Национальный банк не откажет в одобрении.

33 События после отчетной даты, продолжение

Процедура первоначального публичного предложения акций была объявлена по состоянию на 8 июня 2017 года (см. Приложение 33), и состоялась 30 июня 2017 года. Банк привлек 6,500,000 тысяч тенге в результате продажи 5,600,000 обыкновенных акций на Казахстанской фондовой бирже.

28 апреля 2017 года кредитная линия была согласована со страховой компанией «Евразия» сроком на один год. Объем кредитной линии составляет 14,000,000 тысяч тенге. Проценты будут выплачиваться в размере 10% в случае использования линии.

В мае 2017 года Банк приобрел здание в Алматы на сумму 11,571,380 тысяч тенге. Предполагается, что это здание будет использоваться как офис Банка, так и сдаваться в аренду.

Приложение к аудированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Расчет балансовой стоимости одной акции

		тыс. тенге.
BVcs	БС одной простой акции	1 137.22
NAV	Чистые активы для простых акций на дату расчета	30 571 554
TA	активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	361 004 637
IA	нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	1 154 451
TL	обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	329 278 632
PS	"уставный капитал, привилегированные акции" в отчете о фп эмитента акций на дату расчета	-
NOcs	количество простых акций на дату расчета	26 882 601

*За дату расчета принимается последний день периода, за который составлен отчет о финансовом положении
эмитента акций

Председатель Правления

Майлибаев И.Е.

Главный бухгалтер

Курманбаева Ш.К.



041122