

1 Введение

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 марта 2017 года, в отношении АО ДБ «Альфа-Банк» (далее «Банк»).

Банк зарегистрирован 9 декабря 1994 года и имеет юридический адрес на территории Республики Казахстан. Банк является акционерным обществом и создан в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. На 31 марта 2017 и 2016 гг. непосредственной материнской компанией Банка является ОАО «Альфа-Банк» (Россия) (далее «Акционер»). На 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года конечной материнской компанией Банка является ABN Holdings S.A. (далее «ABNH»). ABNH зарегистрирована в Люксембурге и находится во владении г-на Фридмана М., г-на Хана Г., г-на Кузьмичева А., г-на Авена П., г-на Косогова А., UniCredit S.p.A., и некоммерческой организации «Mark Foundation for cancer research» (владеющей долей, которая до 2015 года принадлежала г-ну Кнастеру А.) (далее «Конечные акционеры»). Ни один из конечных акционеров в отдельности не контролирует и/или не владеет пятьюдесятью процентами и более в ABNH.

29 июня 2009 года компания ABN Financial Limited, которая является 100% косвенным контролирующим акционером ОАО «Альфа-Банк» (Россия), подписала опционное соглашение с ABNH, компанией являющейся ее конечным акционером, согласно которому ABNH вправе приобрести за фиксированную оплату на любую дату до 29 июня 2014 года сто процентную долю владения в АО ДБ «Альфа-Банк, Казахстан». 22 октября 2009 года ABNH передала право на опционное соглашение ABN Kazakhstan Limited. 31 декабря 2016 года ABN Financial Limited и ABN Kazakhstan Limited заключили дополнительное соглашение о продлении срока действия данного опционного соглашения до 31 декабря 2019 года.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк действует согласно банковской лицензии, перевыпущенной 21 декабря 2007 года Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее - «Комитет»).

Банк имеет головной офис в городе Алматы и осуществляет свою деятельность через филиалы в городах Астана, Актау, Актобе, Атырау, Караганда, Усть-Каменогорск, Петропавловск, Уральск и Павлодар, в 2017 году представительства в городах Кокшетау, Костанай, Шымкент и Семей перерегистрированы в филиалы. Средняя численность персонала Банка в течение года составила 1,994 человек (2016 г.: 1,772 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу:

г. Алматы, ул. Масанчи, 57-А
Республика Казахстан.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее «Тенге»).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В целом, экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ и другое минеральное сырье, составляющие основную часть экспорта страны. Эти особенности также включают, но не ограничиваются существованием национальной валюты, не имеющей свободной конвертации за пределами страны, и низким уровнем ликвидности рынка ценных бумаг.

Низкие цены на нефть и другое минеральное сырье, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, волатильность обменного курса оказали и могут продолжать оказывать негативное воздействие на экономику Республики Казахстан, включая снижение ликвидности и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования.

20 августа 2015 года Национальный банк и Правительство Республики Казахстан приняли решение о прекращении поддержки обменного курса тенге и реализации новой денежно-кредитной политики, основанной на режиме инфляционного таргетирования, отмене валютного коридора и переходе к свободно плавающему обменному курсу. В результате, в течение августа-декабря 2015 года обменный курс тенге варьировался от 187 до 350 тенге за 1 доллар США. По состоянию на дату настоящего отчета официальный обменный курс Национального Банка Республики Казахстан составил 313, 73 тенге за 1 доллар США по сравнению с 333.29 тенге за 1 доллар США по состоянию на 31 декабря 2016 года (31 декабря 2015: 340.01 тенге за 1 доллар США). Таким образом, существует неопределенность в отношении обменного курса тенге и будущих действий Национального банка и Правительства, а также влияния данных факторов на экономику Республики Казахстан.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

В середине января 2016 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's существенно снизило свои прогнозы в отношении цен на нефть в период 2016-2019гг. Реальный рост экономики Казахстана в 2016 году составил 1% (2015: 1.2%).

Соответственно в феврале 2017 года Standard & Poor's повысило долгосрочные кредитные рейтинги Казахстана по обязательствам в иностранной и национальной валютах с BBB до BB-. Кроме того, Standard & Poor's снизило краткосрочные рейтинги Казахстана по обязательствам в иностранной и национальной валютах с "A-2" до "A-3", а рейтинг по национальной шкале повысило - с "kzAA" до "kzA-". Прогноз по долгосрочным рейтингам «стабильный». Этот рейтинг действителен по состоянию на 31 марта 2017 года.

Негативный прогноз по рейтингу отражает мнение агентства о возрастающих внешних рисках и рисках, связанных с денежно-кредитной политикой, с учетом текущей слабой и нестабильной ситуацией на глобальном рынке сырьевых товаров.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Данная экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Банка. Тем не менее будущие последствия текущей экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Кроме того, банковский сектор в Республике Казахстан остается подверженным влиянию политических, законодательных, налоговых и регуляторных изменений в Республике Казахстан. Перспективы экономической стабильности Республики Казахстан в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития правовой, контрольной и политической систем, то есть от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Компании.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов. См. Примечание 4.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, переоценку основных средств, активов, удерживаемых для продажи, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы учетной политики применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Банк (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Первоначальное признание финансовых инструментов. Производные первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Банк становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают обязательные резервы на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан (далее «НБРК») и все межбанковские депозиты и краткосрочные ноты НБРК с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Резервные активы, необходимые для покрытия минимальных резервных требований. Резервные активы, необходимые для покрытия минимальных резервных требований, на счетах в НБРК представляют собой средства, по которым не начисляются проценты и которые предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они не исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются ожидаемые денежные потоки от основной деятельности Заемщика, а также потоки от реализации залогового имущества

Ниже перечислены основные критерии, на базе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике либо иной информацией, находящейся в распоряжении Банка;

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются во внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, или прочие активы в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств - это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Банка существует договорное право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как кредиты и дебиторская задолженность после передачи компенсации за убыток бенефициару по гарантии.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год.

Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения.

Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заемные средства».

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые непроемкие финансовые активы с фиксированными или определенными выплатами и фиксированным сроком погашения, которые Банк планирует и может удерживать до погашения. Инвестиционные ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Банк имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой инвестиционной бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит намерению удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это незанятое Банком имущество, удерживаемое с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала.

Первоначально инвестиционная собственность учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной собственности – это сумма, на которую можно обменять эту собственность при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, без вычета затрат по сделке. Рыночная стоимость инвестиционной собственности Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Переоценка основных средств Банка производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе дохода от переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Срок полезной службы (лет)</u>
Здания	25
Офисное и компьютерное оборудование	2-5
Прочие активы	2-10

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Банк намерен использовать активы до конца физического срока их эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением, например, его обслуживанием, учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет пять лет.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде. Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски, и доходы от владения объектами аренды передаются арендодателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений (начала срока аренды) с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала арендных отношений (датой начала арендных отношений считается более ранняя из двух дат: даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды).

Разница между общей суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данный доход признается в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную периодическую норму доходности. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с подготовкой и заключением договора аренды, включаются в первоначальную оценку стоимости дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в течение срока аренды. Финансовый доход от аренды отражается в составе процентных доходов в прибыли или убытке за год.

Убытки от обесценения отражаются в прибыли или убытке по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Банк использует те же основные критерии, что и для займов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи сдаваемых в аренду активов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи. Долгосрочные активы отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая утрату контроля над дочерней компанией, удерживающей эти активы) в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке и валютные свопы отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год. Банк не применяет учет хеджирования.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

Подходный налог. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями казахстанского законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по подходному налогу включают текущие налоговые платежи и отсроченное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по прочим налогам, за исключением подходного налога, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отсроченный подходный налог рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отсроченный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Активы и обязательства по отсроченному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отсроченные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением подоходного налога, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал. Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Обыкновенные акции, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями казахстанского законодательства. В соответствии с требованиями казахстанского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями казахстанского законодательства.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы, все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Полученные Банком комиссионные за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение, и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли и убытка.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Республики Казахстан, т.е. казахстанский тенге (далее «тенге»).

Операции в иностранной валюте пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату проведения транзакции. Влияние курсовых разниц от транзакций, оцениваемых по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается в отчеты о прибыли и убытке и прочего совокупного дохода с использованием обменного курса на соответствующую дату.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в тенге по официальному курсу Казахстанской Фондовой Биржи («KASE») на конец соответствующего отчетного периода. Неденежные активы и обязательства и операции в иностранной валюте пересчитываются по официальному курсу KASE на соответствующую дату проведения транзакции. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочего совокупного дохода на нетто-основе.

На 31 марта 2017 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 313,73 тенге за 1 доллар США (2016 г.: 333.29 тенге за 1 доллар США); и 334,94 тенге за 1 Евро (2016 г.: 352.42 тенге за 1 Евро).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Прибыль на акцию. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров и считаются акциями участия. Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, приходящихся на долю владельцев Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций участия находящихся в обращении в течение года.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Банка, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют десять или более процентов от всех сегментов.

Регуляторные резервы. Постановлением от 27 мая 2013 года Национальный Банк Республики Казахстан отменил формирование обязательного банковского резерва на покрытие непредвиденных рисков и будущих убытков. Решением единственного акционера, в 2014 году одобрено расформирование регуляторного резерва на нераспределенную прибыль.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Согласно правилам Национального Банка Республики Казахстан о формировании банками второго уровня динамического резерва, утвержденными в 2013 году, Банк сформировал динамический резерв на покрытие ожидаемых будущих убытков по кредитному портфелю. В 2014 году в связи с внесением изменений в законодательные акты, касающиеся расчета динамического резерва, размер динамического резерва был уменьшен переносом излишне начисленного динамического резерва на нераспределенную прибыль. На 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года весь регуляторный резерв Банка был представлен динамическим резервом в размере 3,594,086 тысяч тенге.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных, или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан допускают возможность разных толкований. См. примечание 36.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2016 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Ожидается, что данный стандарт окажет значительное влияние на резервы под обесценение кредитов Банка. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Банк проводит оценку влияния нового стандарта на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной, и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку влияния нового стандарта на финансовую отчетность.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. Группа представит раскрытие данной информации в своей финансовой отчетности за 2017 год.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Банк:

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 марта 2017	31 декабря 2016
Наличные средства	7,512,088	8,195,603
Остатки по счетам в НБРК (кроме обязательных резервов)	1,246,930	2,020,775
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:		
- Казахстан	103,906	157,673
- Другие страны	2,850,276	19,365,769
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	335	335
Итого денежные средства и их эквиваленты	11,713,535	29,740,155

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Standard & Poor's по состоянию на 31 марта 2017 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Остатки по счетам в НБРК	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»	Депозиты в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от А- до А+	-	516,396	-	516,396
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	1,246,930	1,178,394	-	2,425,324
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	1,244,327	-	1,244,327
- с рейтингом от В- до В+	-	5,294	335	5,629
- не имеющие рейтинга	-	9,771	-	9,771
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	1,246,930	2,954,182	335	4,201,447

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Остатки по счетам в НБРК	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»	Депозиты в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от А- до А+	-	6,727,592	-	6,727,592
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	2,020,775	10,186,209	-	12,206,984
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	2,478,767	-	2,478,767
- с рейтингом от В- до В+	-	123,022	335	123,357
- не имеющие рейтинга	-	7,852	-	7,852
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	2,020,775	19,523,442	335	21,544,552

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's или рейтинги агентств Moody's и Fitch, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

8 Средства в других банках

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 марта 2017	31 декабря 2016
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	4,970,028	4,894,377
Депозит, переданный в качестве обеспечения	1,284,489	1,107,622
Краткосрочные займы другим банкам	891,200	-
Итого средства в других банках	7,145,717	6,001,999

В таблице ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 марта 2017	31 декабря 2016
- с рейтингом от BB+	-	-
- с рейтингом от BB	1,284,489	1,107,622
- с рейтингом от B+	3,398,250	3,263,250
- с рейтингом от BBB-	891,200	-
- не имеющие рейтинга	1,571,778	1,631,127
Итого средства в других банках	7,145,717	6,001,999

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's или рейтинги агентств Moody's и Fitch, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 34.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 марта 2017	31 декабря 2016
Корпоративные кредиты	93,347,058	86,120,620
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	31,454,617	29,774,767
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1,312,370	1,273,784
Ипотечные кредиты	1,033,380	1,149,851
Итого кредиты и авансы клиентам	127,147,425	118,319,022
Минус: Резерв под обесценение кредитного портфеля	(8,388,891)	(7,987,317)
Итого кредиты и авансы клиентам	118,758,534	110,331,705

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2017 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Займы физическим лицам- потреби- тельские	Кредиты индиви- дуальным предпри- мателям	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2017	5,786,758	1,824,785	93,390	282,384	7,987,317
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	935,820	393,261	36,678	18,155	1,383,914
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	(470,905)	(194,585)	(95,190)	(195,713)	(956,393)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(189,994)	(16,576)	-	(206,570)
Курсовая разница	174,006	4,985	96	1,536	180,623
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 марта 2017	6,425,679	1,838,452	18,398	106,362	8,388,891

Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года представляет собой либо денежные выплаты или активы, полученные для ранее обесцененных кредитов.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2016 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам-потребительские	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2016	11,930,112	1,907,687	25,333	42,583	13,905,715
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	7,361,039	3,858,658	78,328	274,612	11,572,637
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	(3,639,907)	(510,311)	(10,358)	(36,318)	(4,196,894)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(10,090,756)	(3,442,741)	-	-	(13,533,497)
Курсовая разница	226,270	11,492	87	1,507	239,356
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016	5,786,758	1,824,785	93,390	282,384	7,987,317

Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года представляет собой либо денежные выплаты или активы, полученные для ранее обесцененных кредитов.

Ниже представлена концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 марта 2017		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая торговля	46,389,095	36%	40,925,827	35%
Физические лица	32,487,997	26%	30,924,618	26%
Производство	18,125,478	14%	16,740,234	14%
Телекоммуникации	10,020,768	8%	9,974,235	8%
Розничная торговля	3,031,084	3%	4,500,671	4%
Транспортировка	2,939,694	2%	1,926,688	2%
Исследования и разработки	1,749,718	1%	1,666,640	1%
Сельское хозяйство	1,568,018	2%	1,357,467	1%
Предоставление услуг, связанных с добычей нефти и газа	1,265,097	1%	1,340,788	1%
Строительство	1,800,790	1%	1,204,787	1%
Услуги	1,420,579	1%	1,171,862	1%
Аренда	803,392	1%	904,638	1%
Гостиничные услуги	162,157	0%	81,301	0%
Издательское дело	35,928	0%	38,366	0%
Горнодобывающая промышленность	147,974	0%	20,013	0%
Прочие	5,199,656	4%	5,540,887	5%
Итого кредиты и авансы клиентам	127,147,425	100%	118,319,022	100%

На 31 марта 2017 года совокупная сумма кредитов пятнадцати крупнейших заемщиков составляла 50,999,875 тысячи тенге (31 декабря 2016 г. 41,631,554 тысячи тенге) или 40.1 процентов от валовой суммы кредитного портфеля (31 декабря 2016 г.: 35.2 процентов).

В финансовой отчетности, информация о залоге была определена как тип залога, деленная на общую сумму залога и умноженной на непогашенный остаток кредита до вычета резерва.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении на 31 марта 2017 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребитель- ские кредиты	Кредиты индиви- дуальным предприни- мателям	Ипотечные кредиты	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>					
Необеспеченные кредиты	3,564,483	17,672,042	270	-	21,236,795
Кредиты, гарантированные другими сторонами	60,711,735	1,199,686	536,115	75,714	62,523,250
Кредиты обеспеченные:	29,070,840	12,582,889	775,985	957,666	43,387,380
- денежными депозитами	6,609,566	3,379	3,679	6,273	6,622,897
- транспортными средствами	1,324,340	8,956,149	34,679	-	10,315,168
- объектами недвижимости, кроме жилой	9,776,895	962,902	388,563	20,998	11,149,358
- товарно-материальными запасами	6,393,246	734	-	-	6,393,980
- объектами жилой недвижимости	648,413	2,497,897	209,529	930,395	4,286,234
- производственным оборудованием	583,426	-	5,005	-	588,481
- отдельно стоящее здание в пределах РК	598,289	128,946	129,283	-	856,518
- прочее	3,136,665	32,882	5,197	-	3,174,744
Итого кредиты и авансы клиентам	93,347,058	31,454,617	1,312,370	1,033,380	127,147,425

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении на 31 декабря 2016 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам – потреби- тельские	Кредиты индиви- дуальным предприни- мателям	Ипотечные кредиты	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>					
Необеспеченные кредиты	3,323,410	14,771,185	16,682	-	18,111,277
Кредиты, гарантированные другими сторонами	55,848,000	1,313,670	496,964	99,667	57,758,301
Кредиты обеспеченные:	26,949,210	13,689,912	760,138	1,050,184	42,449,444
- объектами недвижимости, кроме жилой	10,528,940	1,051,011	480,390	42,466	12,102,807
- денежными депозитами	6,348,462	6,829	3,497	6,553	6,365,341
- товарно-материальными запасами	5,100,033	1,000	-	-	5,101,033
- транспортными средствами	487,489	9,842,331	36,572	-	10,366,392
- объектами жилой недвижимости	578,429	2,767,088	227,015	1,001,165	4,573,697
- производственным оборудованием	553,010	-	6,926	-	559,936
- прочее	3,352,847	21,653	5,738	-	3,380,238
Итого кредиты и авансы клиентам	86,120,620	29,774,767	1,273,784	1,149,851	118,319,022

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2017 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребитель- ские	Кредиты индиви- дуальным предпри- мателям	Ипотечные кредиты	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	15,282,014	-	-	-	15,282,014
- Крупные новые заемщики	11,803,931	-	-	-	11,803,931
- Кредиты средним компаниям	25,823,996	-	-	-	25,823,996
- Кредиты малым компаниям	20,058,159	-	1,268,131	-	21,326,290
- Кредиты физическим лицам	-	28,181,557	-	818,376	28,999,933
Итого непросроченные и необесцененные	72,968,100	28,181,557	1,268,131	818,376	103,236,164
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	743,215	1,186,760	44,063	11,601	1,985,639
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	6,167,164	586,487	176	100,124	6,853,951
Итого просроченные, но необесцененные	6,910,379	1,773,247	44,239	111,725	8,839,590
<i>Обесцененные (общая сумма)</i>					
- без задержки платежа	238,005	-	-	-	238,005
- с задержкой платежа менее 30 дней	1,457,611	-	-	-	1,457,611
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	4,323,135	-	-	-	4,323,135
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	652,800	501,250	-	-	1,154,050
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	1,340,196	318,620	-	-	1,658,816
- с задержкой платежа свыше 360 дней	5,456,832	679,943	-	103,279	6,240,054
Итого обесцененные кредиты (общая сумма)	13,468,579	1,499,813	-	103,279	15,071,671
За вычетом резерва под обесценение	(6,425,679)	(1,838,452)	(18,398)	(106,362)	(8,388,891)
Итого кредиты и авансы клиентам	86,921,379	29,616,165	1,293,972	927,018	118,758,534

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребитель- ские	Кредиты индиви- дуальным предпри- мателям	Ипотечные кредиты	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	14,974,001	-	-	-	14,974,001
- Крупные новые заемщики	12,294,934	-	-	-	12,294,934
- Кредиты средним компаниям	21,068,787	-	-	-	21,068,787
- Кредиты малым компаниям	17,033,411	-	1,211,818	-	18,245,229
- Кредиты физическим лицам	-	26,874,176	-	949,181	27,823,357
Итого непросроченные и необесцененные	65,371,133	26,874,176	1,211,818	949,181	94,406,308
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	1,353,862	1,032,331	45,390	-	2,431,583
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	3,751,443	543,431	-	99,842	4,394,716
Итого просроченные, но необесцененные	5,105,305	1,575,762	45,390	99,842	6,826,299
<i>Обесцененные (общая сумма)</i>					
- без задержки платежа	8,600,474	-	-	-	8,600,474
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	16,576	-	16,576
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	304,807	466,059	-	-	770,866
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	2,445,272	220,992	-	66,022	2,732,286
- с задержкой платежа свыше 360 дней	4,293,629	637,778	-	34,806	4,966,213
Итого обесцененные кредиты (общая сумма)	15,644,182	1,324,829	16,576	100,828	17,086,415
За вычетом резерва под обесценение	(5,786,758)	(1,824,785)	(93,390)	(282,384)	(7,987,317)
Итого кредиты и авансы клиентам	80,333,862	27,949,982	1,180,394	867,467	110,331,705

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Банк применил метод коллективной оценки предусмотренный МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и сформировал портфельные резервы под убытки от обесценения, понесенные, но незаявленные по индивидуальным кредитам на конец отчетного периода, а также по розничному портфелю. Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются ухудшение финансового состояния, просроченная задолженность, получения информации о возможности банкротства, нарушение договорных обязательств, реструктуризация или пролонгация задолженности, связанные с финансовыми затруднениями, нецелевое использование предоставленных Банком средств и т.д. На основании этого, Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые определены как обесцененные.

По кредитам, непросроченным и обесцененным на отчетную дату, событиями, приводящими к убыткам, стали проведение мероприятий по пролонгации/реструктуризации задолженности и/или признание задолженности проблемной при наличии ожидаемых потоков как от основной деятельности, так и от планируемой реализации залогового обеспечения, покрывающих задолженность в полном объеме.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам по состоянию на 31 марта 2017 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах тенге)</i>				
Корпоративные кредиты	49,188,173	127,559,273	37,733,206	12,761,442
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	9,223,143	31,138,285	20,393,022	2,982,901
Кредиты индивидуальным предпринимателям	824,172	3,863,662	469,800	127,322
Ипотечные кредиты	909,106	2,693,770	17,912	-
Итого	60,144,594	165,254,990	58,613,940	15,871,665

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах тенге)</i>				
Корпоративные кредиты	47,238,905	138,670,499	32,706,404	9,585,413
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	9,970,451	32,048,637	18,144,159	3,414,294
Кредиты индивидуальным предпринимателям	850,395	3,928,771	389,689	91,117
Ипотечные кредиты	1,031,702	2,869,229	-	-
Итого	59,091,453	177,517,136	51,240,252	13,090,824

Справедливая стоимость раскрытого обеспечения по кредитам представляет собой оценочную сумму, которая может быть получена правообладателями данных активов. При принятии залогов руководство рассматривает неопределённость возможности получения залога при текущих экономических обстоятельствах, и в связи с этим кредиты могут рассматриваться как обесцененные даже при наличии залогов, покрывающих задолженность. Резервы под обесценение отражают возможность того, что руководство не сможет потребовать свое право и вступить во владение залоговым имуществом, предоставленным в обеспечение непогашенных кредитов. Несмотря на трудности, связанные с получением права на залоговое, руководство Банка пытается добиться выплаты непогашенных кредитов, используя все возможные меры.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Справедливая стоимость объектов недвижимости, производственного оборудования, товарно-материальных запасов и прочих активов определена Банком посредством привлечения независимых оценщиков имущества.

Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 34.

10 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Общая сумма будущих минимальных арендных платежей, причитающихся к получению, и их приведенная стоимость представлены ниже:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Срок погашения до 1 года	Срок погашения от 2 до 5 лет	Итого
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей, причитающихся к получению на 31 марта 2017 г.	149,304	92,337	241,641
Незаработанный финансовый доход	(28,258)	(9,336)	(37,594)
Резерв под обесценение	(591)	(1,142)	(1,733)
Дисконт	(22)	(390)	(412)
Приведенная стоимость будущих минимальных арендных платежей, причитающихся к получению на 31 марта 2017 г.	120,433	81,469	201,902
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей, причитающихся к получению, на 31 декабря 2016 г.	153,272	110,160	263,432
Незаработанный финансовый доход	(24,243)	(12,578)	(36,821)
Резерв под обесценение	(574)	(1,466)	(2,040)
Дисконт	-	(491)	(491)
Приведенная стоимость будущих минимальных арендных платежей, причитающихся к получению, на 31 декабря 2016 г.	128,455	95,625	224,080

10 Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

Ниже приводится анализ общей стоимости будущих минимальных арендных платежей, причитающихся к получению, по кредитному качеству:

<i>(в тысячах тенге)</i>	2017	2016
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- Кредиты крупным заемщикам	36,131	36,548
- Кредиты средним компаниям	138,467	152,009
- Кредиты малым компаниям	29,037	37,563
Итого непросроченные и необесцененные	203,635	226,120
За вычетом резерва под обесценение	(1,733)	(2,040)
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	201,902	224,080

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, является ее просроченный статус. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задержки будущих минимальных арендных платежей, причитающихся к получению, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 марта 2017	31 декабря 2016
Необеспеченные кредиты	124,269	129,430
Кредиты, гарантированные другими сторонами	79,366	96,690
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде (общая сумма)	203,635	226,120

Изменение резерва под обесценение по причитающимся к получению минимальным арендным платежам, которые невозможно взыскать приводится в таблице ниже:

<i>(в тысячах тенге)</i>	2017	2016
Резерв под обесценение на 1 января	2,040	6,002
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(307)	(3,962)
Резерв под обесценение на 31 декабря	1,733	2,040

11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 марта 2017	31 декабря 2016
Ноты НБРК	-	9,884,555
Корпоративные облигации	5,477,898	5,609,758
Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	-	-
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5,477,898	15,494,313

11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

<i>(в тысячах тенге)</i>	2017	2016
Балансовая стоимость на 1 января	15,494,313	22,695,245
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	241,671	42,097
Начисленные процентные доходы за минусом процентов полученных	68,716	45,875
Приобретения	-	15,395,398
Реализация и выкуп текущих инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(10,000,000)	(8,100,336)
Реклассификация ценных бумаг	-	(14,336,959)
Курсовые разницы по долговым ценным бумагам	(326,802)	(247,007)
Балансовая стоимость на 31 марта	5,477,898	15,494,313

Ниже приводится анализ ценных бумаг, отнесенных к категории имеющиеся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2017 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Ноты НБРК	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	2,073,774	2,073,774
- с рейтингом от BB- до BB+	-	3,404,124	3,404,124
Итого непросроченные и необесцененные	-	5,477,898	5,477,898

Ниже приводится анализ ценных бумаг, отнесенных к категории имеющиеся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Облигации Министерства Финансов	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от BBB- до BBB+	9,884,555	2,267,519	12,152,074
- с рейтингом от BB- до BB+	-	3,342,239	3,342,239
Итого непросроченные и необесцененные	9,884,555	5,609,758	15,494,313

Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, приведен в Примечании 34.

12 Договоры обратного репо

Договоры обратного репо представляет собой ценные бумаги, которые куплены по договорам репо. Договоры обратного репо имеют краткосрочный характер и имеют срок погашения апрель 2017 года.

12 Договоры обратного репо (продолжение)

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 марта 2017	31 декабря 2016
Ценные бумаги, купленные по договорам обратного репо		
Государственные еврооблигации Министерства Финансов РК	15,252,006	7,500,359
Корпоративные облигации	-	1,901,614
Ноты НБ РК	21,810,000	
Итого договоры обратного репо	37,062,006	9,401,973

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, классифицированных как договоры обратного репо, является их просроченный статус.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, отнесенных к категории «договоры обратного репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2017 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Еврооблигации	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от BBB- до BBB+	37,062,006	-	37,062,006
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	-
Итого непросроченные и необесцененные	37,062,006	-	37,062,006

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, отнесенных к категории «договоры обратного репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Еврооблигации	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от BBB- до BBB+	7,500,359	-	7,500,359
- с рейтингом от BB- до BB+	-	1,901,614	1,901,614
Итого непросроченные и необесцененные	7,500,359	1,901,614	9,401,973

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

13 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 марта 2017	31 декабря 2016
Ноты НБРК	101,939,557	103,007,968
Корпоративные облигации	13,803,171	14,604,072
Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	11,842,414	12,062,313
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	127,585,142	129,674,353

13 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, удерживаемые до погашения:

<i>(в тысячах тенге)</i>	2017	2016
Балансовая стоимость на 1 января	129,674,353	12,438,873
Начисленные процентные доходы за минусом процентов полученных	3,003,497	7,526,276
Приобретения	739,682,923	2,203,253,904
Реализация и выкуп текущих инвестиционных ценных бумаг, удерживаемые для продажи	(743,628,389)	(2,107,308,610)
Реклассификация ценных бумаг	-	14,336,959
Курсовые разницы по долговым ценным бумагам	(1,147,242)	(573,049)
Балансовая стоимость на 31 марта	127,585,142	129,674,353

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2017 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Ноты НБРК	Облигации Министерства Финансов	Корпоративны е облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	101,939,557	11,842,414	10,397,133	124,179,104
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	3,406,038	3,406,038
Итого непросроченные и необесцененные	101,939,557	11,842,414	13,803,171	127,585,142

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Ноты НБРК	Облигации Министерства Финансов	Корпоративны е облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	103,007,968	12,062,313	11,026,181	126,096,462
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	3,577,891	3,577,891
Итого непросроченные и необесцененные	103,007,968	12,062,313	14,604,072	129,674,353

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

14 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Прочие основные средства	Итого здания и оборудование	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года		3,522,991	719,302	987,832	5,230,125	909,643
Стоимость или оценка на 31 декабря 2015 года		3,862,738	1,280,807	1,607,645	6,751,190	1,632,722
Накопленный износ/амортизация		(339,747)	(561,505)	(619,813)	(1,521,065)	(723,079)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года		3,522,991	719,302	987,832	5,230,125	909,643
Поступления		5,443	371,549	536,578	913,570	524,226
Выбытия		-	(577)	(17,505)	(18,082)	-
Амортизационные отчисления	29	(134,648)	(263,811)	(256,354)	(654,813)	(278,787)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года		3,393,786	826,463	1,250,551	5,470,800	1,155,082
Стоимость или оценка на 31 декабря 2016 года		3,868,181	1,651,779	2,126,718	7,646,678	2,156,948
Накопленный износ/амортизация		(474,395)	(825,316)	(876,167)	(2,175,878)	(1,001,866)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года		3,393,786	826,463	1,250,551	5,470,800	1,155,082
Поступления		4,158	85,040	51,091	140,289	63,375
Выбытия		(82)	(127)	(6,837)	(7,046)	(62)
Амортизационные отчисления	29	(33,752)	(79,081)	(72,977)	(185,810)	(70,310)
Балансовая стоимость на 31 марта 2017 года		3,364,110	832,295	1,221,828	5,418,233	1,148,085

Переоценка зданий и земли проводилась в конце 2016 и 2015 годов независимой организацией профессиональных оценщиков, обладающей соответствующей квалификацией и имеющей профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на методе сравнительных продаж и методе капитализации доходов в отношении зданий и земли. При использовании рыночной стоимости, оценка основывалась на наблюдаемых рыночных ценах на активном рынке. Переоценка 2016 и 2015 года не привела к корректировке балансовой стоимости.

15 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	31 марта 2017	31 декабря 2016
Дебиторы по документарным расчетам		1,080,310	814,610
Валютные форвардные контракты	37	2,249,480	796,084
Депозит, переданный в качестве обеспечения		398,437	423,278
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		2	164,185
Начисленные комиссионные доходы		138,318	108,837
Инвестиции		200	200
Валютные спот контракты		10	-
Валютные своп контракты	37	-	-
Дебиторская задолженность за проданные кредиты	4	-	-
Итого прочие финансовые активы		3,866,757	2,307,194

Дебиторская задолженность за проданные кредиты представляет собой суммы, которые микрокредитные организации должны Банку за проданную часть розничного кредитного портфеля. В 2016 году микрокредитные организации погасили часть задолженности и на оставшуюся часть Банк признал 100 процентную провизию.

Депозит, переданный в качестве обеспечения, представляет собой депозит, размещенный Банком по поручению VISA International Service Association в качестве обеспечения. Банк не имеет права использовать данные средства для финансирования собственных операций.

Инвестиции включают в себя акции АО «Центральный Депозитарий» в соответствии с требованиями регуляторных органов. Инвестиции учитываются по первоначальной стоимости.

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству на 31 марта 2017 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Дебиторская задолженность	Инвестиции по первоначальной стоимости	Валютные форвардные контракты	Депозит, переданный в качестве обеспечения	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- с рейтингом от А- до А+	-	-	-	398,437	398,437
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	-	2,249,480	-	2,249,480
- не имеющие рейтинга	1,218,630	200	10	-	1,218,840
Итого прочие финансовые активы	1,218,630	200	2,249,490	398,437	3,866,757

15 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Дебиторская задолженность	Инвестиции по первоначальной стоимости	Производные финансовые инструменты	Депозит, переданный в качестве обеспечения	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- с рейтингом от А- до А+				423,278	423,278
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	-	14,613	-	14,613
- не имеющие рейтинга	1,087,632	200	781,471	-	1,869,303
Итого непросроченные и необесцененные	1,087,632	200	796,084	423,278	2,307,194

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

16 Прочие активы

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 марта 2017	31 декабря 2016
Обеспечение, изъятое за неплатежи	1,641,282	1,641,038
Предоплаты за услуги	445,848	450,966
Предоплаты за прочие налоги	379,928	396,733
Товарно-материальные запасы	14,937	19,451
Предоплата за программное обеспечение	23,131	12,767
Предоплата за офисное и компьютерное оборудование	43,911	11,829
Прочие	237,819	222,125
Итого прочие активы	2,786,856	2,754,909

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Активы не соответствуют определению «Долгосрочных активов, предназначенных для продажи», так как не все критерии классификации были выполнены. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

Ожидается, что большинство прочих активов по состоянию на 31 марта 2017 года будет погашена в течение 2017 года (31 декабря 2016: вся сумма прочих активов, была погашена в течение 2016 года кроме обеспечения, изъятого за неплатежи).

17 Средства других банков

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 марта 2017	31 декабря 2016
Договоры продажи и обратной покупки государственных ценных бумаг Министерства Финансов РК	-	12,707,269
Краткосрочные депозиты других банков	4,924,167	4,784,167
Долгосрочные займы от других банков	2,181,743	2,585,035
Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1,083,693	1,091,711
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	773,901	472,608
Вклады, переданные в залог	229,600	423,227
Краткосрочные займы от других банков	2,403	163,129
Долгосрочные депозиты других банков	-	300
Вклады до востребования других банков	300	-
Итого средства других банков	9,195,807	22,227,446

18 Средства клиентов

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 марта 2017	31 декабря 2016
Государственные и общественные организации		
- Срочные вклады	4,182,811	10,282,536
- Текущие/расчетные счета	7,342,639	2,827,073
Прочие юридические лица		
- Срочные вклады	77,514,994	59,920,360
- Текущие/расчетные счета	68,895,846	56,053,495
Физические лица		
- Срочные вклады	75,139,074	73,190,406
- Текущие счета/счета до востребования	11,178,124	19,072,106
Итого средств клиентов	244,253,488	221,345,976

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия. Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 марта 2017		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	86,317,198	35%	92,262,513	42%
Строительство	16,609,270	7%	17,678,547	8%
Услуги	31,108,331	13%	16,283,040	7%
Оптовая торговля	14,490,250	6%	15,816,190	7%
Страхование	24,869,084	10%	15,704,876	7%
Государственные и публичные организации	11,525,450	5%	13,109,609	6%
Финансовое посредничество	19,500,480	8%	8,425,725	4%
Научно-исследовательская работа	4,102,844	1%	6,708,664	3%
Розничная торговля	4,534,562	2%	6,361,844	3%
Горная промышленность	7,005,598	3%	3,571,710	2%
Транспортировка	1,438,847	1%	1,879,475	1%
Недвижимое имущество	1,682,723	1%	1,523,566	1%
Производство металлов	530,386	0%	904,899	0%
Производство электроэнергии	686,316	0%	855,142	0%
Производство оборудования	364,577	0%	530,991	0%
Издательство	70,157	0%	77,767	0%
Прочие	19,417,415	8%	19,651,418	9%
Итого средства клиентов	244,253,488	100%	221,345,976	100%

18 Средства клиентов (продолжение)

Совокупная сумма средств крупнейших клиентов составляла 88,505,880 тысяч тенге (31 декабря 2016: 67,098,446 тысяч тенге) или 36 процентов (31 декабря 2016: 30 процентов) от общей суммы средств клиентов.

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

В феврале 2014 года Банк выпустил облигации на внутреннем рынке. На 31 марта 2017 года, выпущенные долговые ценные бумаги составляли 3,089,595 тысяч тенге (2016: 3,036,717 тысяч тенге). Данные облигации, деноминированные в Тенге, имеют срок погашения в ноябре 2018 года, купонный доход 7 процентов и доходность к погашению, рассчитанную на основе рыночных котировок на отчетную дату, 7.04 процентов и эффективную процентную ставку 7.10 процентов, основанную на цене выпуска за вычетом затрат по операции, на дату выпуска.

20 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	31 марта 2017	31 декабря 2016
Валютные контракты форвард	37	1,894,085	563,082
Резерв по обязательствам кредитного характера		491,032	458,439
Кредиторская задолженность		151,886	124,862
Валютные контракты своп		149,292	22,466
Кредиторы по документарным расчетам		56,370	17,088
Отложенные комиссионные доходы по выданным гарантиям		16,528	9,280
Итого прочих финансовых обязательств		2,759,193	1,195,217

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства кредитного характера:

<i>(в тысячах тенге)</i>	2017	2016
Балансовая стоимость на 1 января	458,439	429,387
Создание резерва	56,189	304,039
Восстановление резерва	(23,596)	(274,987)
Курсовая разница	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	491,032	458,439

21 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 марта 2017	31 декабря 2016
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	1,210,249	817,908
Начисленные затраты на персонал	61,810	386,058
Предоплаты	503,069	254,562
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	225,144	247,659
Прочее	77,039	72,620
Итого прочие обязательства	2,077,311	1,778,807

22 Субординированный долг

Балансовая стоимость полученного субординированного долга с номиналом 35,000 тысяч долларов США со сроком погашения до 1 марта 2018 года на 31 марта 2017 года составляет 11,053,792 тысяч тенге (31 декабря 2016: 11,946,226 тысяч тенге) и имеет плавающую процентную ставку, равную сумме ставки шестимесячного LIBOR + 5.5 процентов годовых. В случае ликвидации Банка субординированный долг погашается после удовлетворения требований всех других кредиторов Банка. Субординированный долг был получен от Amsterdam Trade Bank 1 марта 2011 года. 28 июня 2016 года, Amsterdam Trade bank передал права и обязательства по субординированному долгу Alfa Overseas Investment Limited.

23 Уставный капитал

Ниже представлена структура уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах тенге, за исключением количества акций)</i>	Кол-во акций в обращении (тыс. шт.)	Обыкновенные Акции	Эмиссионный Доход	Итого
На 1 января 2016 г.	548,400	5,484,000	22,185	5,506,185
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
На 31 декабря 2016 г.	548,400	5,484,000	22,185	5,506,185
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
На 31 марта 2017 г.	548,400	5,484,000	22,185	5,506,185

Все простые акции имеют номинальную стоимость 10 тенге за акцию (31 декабря 2016 г.: 10 тенге за акцию) и имеют равные права. Все акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

24 Балансовая стоимость одной простой акции

Ниже представлен расчет балансовой стоимости одной простой акции на отчетную дату:

<i>(в тысячах тенге, за исключением количества акций)</i>	31 марта 2017	31 декабря 2016
Количество простых акций (тыс. штук)	548,400	548,400
Итого активы	323,839,799	314,605,823
Минус нематериальные активы	1,148,085	1,155,082
Минус обязательства	271,759,910	261,530,389
Итого чистые активы	50,931,804	51,920,398
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	92,87	94,68

25 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	4,635,369	6,956,300
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3,204,771	225,802
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	160,290	243,171
Факторинг клиентам	226,962	134,412
Доходы по амортизации дисконта по прочим долговым инструментам в категории «займы и дебиторская задолженность»		
Средства в других банках	188,647	96,510
Договоры обратного репо	346,699	201,708
Корреспондентские счета в других банках	7,385	-
Платежи к получению по финансовой аренде	7,489	14,835
Срочные вклады, размещенные в Национальном Банке РК	-	27,018
Итого процентные доходы	8,777,612	7,899,756
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	1,579,414	638,835
Срочные вклады юридических лиц	1,222,907	970,799
Текущие/расчетные счета	319,489	218,002
Операции Репо	31,961	88,215
Срочные депозиты банков	140,048	101,303
Субординированный долг	188,419	193,627
Долгосрочные займы банков	43,779	65,149
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	52,878	52,878
Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	22,818	25,500
Краткосрочные займы банков	-	1,514
Корреспондентские счета других банках	48	299
Итого процентные расходы	3,601,761	2,356,121
Чистые процентные доходы	5,175,851	5,543,635

26 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	2017	2016
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	552,907	429,729
Гарантии выданные	179,125	197,770
Кассовые операции	210,739	130,718
Операции по купле-продаже иностранной валюты	145,964	144,314
Комиссии за агентские услуги	92,999	38,502
Операции с платежными карточками	10,446	42,914
ВИЗА	30,767	16,609
Инкассация	17,251	15,318
Аккредитивы	35,149	4,304
Предоставление сейфов	2,968	3,304
SWIFT	29	-
Прочее	76,289	17,458
Итого комиссионные доходы	1,354,633	1,040,940
Комиссионные расходы		
Комиссии за агентские услуги	117,052	55,854
Фонд гарантирования вкладов	93,716	36,000
VISA /MasterCard	66,328	56,098
Платежные карточки	25,240	41,657
Расчетные операции	21,648	25,075
Инкассация	18,068	10,338
Комиссионные расходы по гарантиям	25,317	3,306
Комиссии за займы от других банков	449	10,900
Кассовые операции	5,614	3,011
SWIFT	365	1,033
Прочее	50,220	6,182
Итого комиссионные расходы	424,017	249,454
Чистые комиссионные доходы	930,616	791,486

27 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	2017	2016
Прочие доходы от банковской деятельности	42,713	18,893
Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	-	-
Прочие доходы от неосновной деятельности	41,388	910
Доходы от штрафов и пени	-	-
Итого прочие операционные доходы	84,101	19,803

28 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	2017	2016
Расходы на содержание персонала	2,525,939	1,142,373
Амортизация основных средств	185,831	151,766
Расходы по операционной аренде	141,435	94,176
Прочие налоги кроме подоходного налога	164,549	85,523
Профессиональные услуги	45,730	141,993
Услуги по обслуживанию программного обеспечения	-	67,484
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	70,372	71,405
Расходы по страхованию	140,299	43,177
Расходы по услугам связи	66,763	50,611
Расходы на охрану и сигнализацию	42,259	40,932
Рекламные и маркетинговые услуги	30,229	57,382
Командировочные расходы	20,341	19,279
Канцелярские товары	11,424	8,092
Представительские расходы	13,698	4,919
Транспортные расходы	6,356	4,860
Профессиональный членский взнос	3,938	10,155
Прочее	224,877	52,873
Итого административные и прочие операционные расходы	3,694,040	2,047,000

29 Дивиденды

<i>В тысячах тенге</i>	2016	2016
Дивиденды к выплате на 1 января		
Дивиденды, объявленные в течение года	-	1,059,290
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	(1,059,290)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в тенге на акцию)	1.93	1.93

Все дивиденды были объявлены и выплачены в долларах США.

30 Прибыль на акцию

Базовая прибыль/(убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка, принадлежащих владельцам материнского Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

<i>В тысячах тенге, за исключением количества акций</i>	Прим.	2017	2016
Прибыль за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций		(1,748,469)	7,389,029
Прибыль за год, принадлежащая владельцам материнского Банка		(1,748,469)	7,389,029
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	23	548,400	548,400
Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию)		-2,19	13,47

31 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (а) соблюдение требований к капиталу, установленных Национальным Банком Республики Казахстан (далее «Национальный Банк»); (б) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего банка. Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала осуществляется на ежемесячной основе в соответствии с руководящими принципами, установленными Национальным Банком. Отчеты, содержащие соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются председателем и главным бухгалтером Банка, представляются в Национальный Банк на ежемесячной основе.

Управление нормативным капиталом Банка осуществляет Комитет по управлению активами и обязательствами. Нормативный капитал делится на три уровня:

Капитал 1-го уровня: оплаченный уставный капитал за вычетом балансовой стоимости собственных акций, выкупленных у акционеров, дополнительный капитал, нераспределенный чистый доход прошлых лет (в том числе фонды, резервы, сформированные за счет чистого дохода прошлых лет), бессрочные договоры. При определении капитала первого уровня балансовая стоимость нематериальных активов (кроме лицензированного программного обеспечения, приобретенного для целей основной деятельности Банка) и убытки прошлого и текущего периодов вычитаются; и

Капитал 2-го уровня: чистая прибыль текущего периода, субординированный заемный капитал (не превышающий 50% капитала 1-го уровня за минусом выкупленного собственного субординированного долга Банка) и бессрочные финансовые инструменты, не включенные в расчет капитала первого уровня, совокупные резервы под снижение стоимости и нереализованные прибыли, возникающие при переоценке основных средств и ценных бумаг до справедливой стоимости.

В 2017 году Банк соответствовал требованиям капитала.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Национальным Банком, банки должны поддерживать минимальный уровень нормативного капитала и коэффициентов достаточности капитала (K1-1 - соотношение капитала первого уровня и активов на уровне не ниже 5 процентов (2016: не ниже 5 процентов и K2 - соотношение общего нормативного капитала к активам, взвешенным с учетом риска, на уровне не ниже 7.5 процентов (2016: не ниже 7.5 процентов).

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями Комитета на 2016 и 2017 гг. Сопоставимая информация не была изменена в последствии изменений нормативных требований, произошедших в 2016 году:

31 Управление капиталом (продолжение)

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 марта 2017	31 декабря 2016
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	5,484,000	5,484,000
Эмиссионный доход	22,185	22,185
Динамический резерв	3,594,086	3,594,086
Нематериальные активы	(1,148,085)	(1,155,082)
Нераспределенная прибыль прошлых лет согласно правилам НБРК	44,115,632	37,331,213
Нераспределенная прибыль этого года согласно правилам НБРК	1,740,540	6,553,996
Резерв по переоценке основных средств и стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	374,104	(89,954)
Капитал 1-го уровня	50,701,382	51,740,444
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг	-	6,999,090
Итого капитал 2-го уровня	-	6,999,090
Итого нормативный капитал	50,701,382	58,739,534

Оценка взвешенных по степени риска активов производится на основе иерархии из четырех групп риска, классифицируемых по видам активов и контрагентов и отражающих оценочную величину кредитного, рыночного, операционного и прочих рисков по ним с учетом залогового обеспечения или гарантий. Аналогичный порядок с поправкой на более условный характер потенциальных убытков принят и для внебалансового риска.

На 31 марта 2017 и 2016 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями НБРК составил:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2017	2016
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-1	15.30%	15.30%
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2	15.30%	15.30%
Коэффициент достаточности собственного капитала k2	17.30%	17.30%

32 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в данной финансовой отчетности.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Республики Казахстан, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Казахстанское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

32 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 марта 2017	31 декабря 2016
Неиспользованные кредитные линии	147,269,000	150,971,063
Гарантии выданные	29,792,830	31,788,010
- Финансовые гарантии	8,691,120	8,286,469
- Гарантии исполнения	21,101,710	23,501,541
Импортные аккредитивы	1,444,867	704,034
Минус: резервы по обязательствам кредитного характера	(491,032)	(458,439)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва	178,015,665	183,004,668

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

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 марта 2017	31 декабря 2016
Тенге	135,020,112	134,748,059
Доллары США	39,654,113	44,902,527
Евро	2,442,665	2,093,808
Российские рубли	898,775	1,260,274
Итого	178,015,665	183,004,668

33 События после отчетной даты

Нет значимых событий, произошедших после отчетной даты.