

**АО «Цеснабанк»**

Неконсолидированная  
финансовая отчетность  
за год, закончившийся  
31 декабря 2016 года

## Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем  
совокупном доходе 10

Неконсолидированный отчет о финансовом положении 11

Неконсолидированный отчет о движении денежных средств 12-13

Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале 14-15

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности 16-106



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

ТОО «КПМГ Аудит»  
050051 Алматы, пр. Достык 180  
E-mail: company@kpmg.kz

## **Аудиторский отчет независимого аудитора**

*Совету директоров АО «Цеснабанк»*

### **Мнение**

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

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

### **Основание для выражения мнения**

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

### **Ключевые вопросы аудита**

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



**Обесценение кредитов, выданных клиентам**

См. примечания 3 (з(i)) и 17 к неконсолидированной финансовой отчетности.

<b>Ключевой вопрос аудита</b>	<b>Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита</b>
<p>Руководство проводит оценку обесценения кредитов, выданных клиентам, применяя профессиональные суждения и допущения, являющиеся в высшей степени субъективными.</p> <p>Вследствие существенности объемов кредитов, выданных клиентам (доля этих кредитов в общей сумме активов составляет 77%), и связанной с этим неопределенности оценки, этот вопрос рассматривается как ключевой аудиторский риск.</p> <p>Мы уделили особое внимание допущениям и методологии, применявшимся для расчета специального резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, имеющих индивидуальные признаки обесценения.</p> <p>Мы продолжали отслеживать влияние происшедшего недавно существенного обесценения казахстанского тенге на возможность взыскания кредитов, деноминированных в долларах США (на долю таких кредитов приходится 62% от общей суммы кредитов, выданных клиентам) по состоянию на 31 декабря 2016 года.</p> <p>Мы также тщательно проанализировали методологию, применявшуюся для определения размера резерва под обесценение на уровне портфеля для кредитов, выданных юридическим лицам, без индивидуальных признаков обесценения.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали оценку и проверку ключевых средств контроля Банка в отношении оценки обесценения кредитов, в том числе контроля над процедурой одобрения кредитов, учета и мониторинга кредитов, выданных клиентам, а также оценку методик, исходных параметров и допущений, использованных Банком при проведении оценки обесценения на коллективной основе и определении достаточности формируемых резервов под обесценение по кредитам, выданным клиентам, оцениваемым на индивидуальной основе, с помощью использования прогнозных величин возмещаемых потоков денежных средств, включая реализацию обеспечения.</p> <p>Мы провели сравнение допущений, использованных Банком, в отношении резервов под обесценение, оцениваемых на коллективной и индивидуальной основе, с допущениями, использованными другими компаниями отрасли, финансовыми и экономическими данными, а также с нашими оценками ключевых исходных параметров. В рамках проведения данной процедуры, мы тщательно проанализировали пересмотр Банком оценок и допущений в отношении уровня убытков на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, оценки залогового обеспечения, ставок дисконтирования и экономических факторов, таких как недавнее обесценение казахстанского тенге по отношению к доллару США, а также рассмотрели чувствительность к изменению исходных параметров при оценке обесценения.</p>

<i>Обесценение кредитов, выданных клиентам, продолжение</i>	
<i>Ключевой вопрос аудита</i>	<i>Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита</i>
<p>Оценка размера обесценения по всем кредитам, выданным физическим лицам проводится на коллективной основе; для этого применяются ключевые допущения о вероятности просрочки платежей по кредиту и последующего неисполнения обязательств (дефолта), о рыночной стоимости предоставленного залогового обеспечения и предполагаемом времени и расходах по реализации залогового обеспечения, полученного Банком в счёт погашения ссудной задолженности.</p>	<p>По вошедшим в выборку кредитам, подлежащим оценке на предмет обесценения на индивидуальной основе, и, в частности по тем кредитам, которые окажут наиболее существенное влияние на финансовую отчетность, мы детально рассмотрели допущения, использованные Банком в отношении ожидаемых потоков денежных средств, включая стоимость реализуемого залогового обеспечения, основываясь на нашем понимании и имеющихся рыночных данных.</p> <p>Наше тестирование кредитов, выданных физическим лицам, оцениваемым на коллективной основе, включало перерасчет параметров, сделанных с помощью модели, и проверку вводимых в модель данных для оценки точности расчета модели коллективного обесценения. Мы критически оценили допущения, используемые в модели, с учетом нашего понимания деятельности Банка, ее последних показателей и текущей ситуации в отрасли. Мы провели оценку методологии, используемой Банком для расчета доли счетов с различной структурой задолженности, которые могут переходить в состояние дефолта и выходить из состояния дефолта, и произвели перерасчет этих показателей с учетом фактического опыта Банка прошлых лет. Мы сравнили данные фактические показатели с показателями, используемыми Банком, чтобы провести анализ обоснованности показателей, используемых при оценке обесценения на уровне портфеля. Мы также провели анализ допущений, используемых для оценки и прогнозирования расходов по реализации залогового обеспечения, сравнив их с последними фактическими результатами и другими рыночными данными.</p> <p>Мы также провели оценку того, отражают ли должным образом раскрытия финансовой отчетности подверженность Банка кредитному риску.</p>



### ***Прочая информация***

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Банка за 2016 год, но не включает неконсолидированную финансовую отчетность и наше аудиторский отчет о ней. Годовой отчет Банка за 2016 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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

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

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

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

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

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

### **Ответственность аудиторов за аудит неконсолидированной финансовой отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что неконсолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой неконсолидированной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения неконсолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в неконсолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;



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

- проводим оценку представления неконсолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли неконсолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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



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

  
\_\_\_\_\_  
Эшли Кларк  
Партнер по аудиту

  
\_\_\_\_\_  
Урдабаева А. А.  
Сертифицированный аудитор  
Республика Казахстан,  
квалификационное свидетельство  
аудитора № МФ-0000096  
от 27 августа 2012 года

**ТОО «КПМГ Аудит»**

*Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью  
№0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан  
6 декабря 2006 года*

  
\_\_\_\_\_  
Хаирова А. А.  
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,  
действующий на основании Устава

18 марта 2017 года

	Приме- чания	2016 г. млн. тенге	2015 г. млн. тенге
Процентные доходы	4	171,643	126,097
Процентные расходы	4	(98,678)	(62,950)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>72,965</b>	<b>63,147</b>
Комиссионные доходы	5	10,000	8,798
Комиссионные расходы	6	(1,275)	(693)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>8,725</b>	<b>8,105</b>
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7	196	88,838
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	8	7,080	(75,433)
Прочие доходы		156	148
<b>Прочие операционные доходы</b>		<b>7,432</b>	<b>13,553</b>
Убытки от обесценения	9	(39,731)	(31,200)
Расходы на персонал	10	(16,461)	(15,907)
Прочие общие и административные расходы	11	(20,871)	(16,488)
<b>Прочие операционные расходы</b>		<b>(77,063)</b>	<b>(63,595)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>12,059</b>	<b>21,210</b>
Расход по налогу на прибыль	12	(1,795)	(5,068)
<b>Прибыль за год</b>		<b>10,264</b>	<b>16,142</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
<i>Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:</i>			
<i>- чистое изменение справедливой стоимости</i>			
		62	(224)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
		62	(224)
<b>Прочий совокупный доход (убыток) за год</b>		<b>62</b>	<b>(224)</b>
<b>Общий совокупный доход за год</b>		<b>10,326</b>	<b>15,918</b>

Данная неконсолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 10 по 106, была утверждена Правлением Банка 10 марта 2017 года и подписана от его имени:

Таджияков Е.Б.  
 Председатель Правления



Багаутдинова Н.М.  
 Главный бухгалтер

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

	Примечания	31 декабря 2016 года млн. тенге	31 декабря 2015 года млн. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	13	192,928	173,026
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	14	16,952	21,670
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	15	68,058	48,005
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	76,811	3,588
Кредиты, выданные клиентам	17	1,601,551	1,504,058
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	18	31,020	23,404
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	19	2,984	-
Основные средства и нематериальные активы	20	41,793	39,708
Инвестиции в дочерние компании	21	23,528	17,741
Текущий налоговый актив		150	3,373
Прочие активы	22	26,060	16,863
<b>Всего активов</b>		<b>2,081,835</b>	<b>1,851,436</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Кредиты, полученные от государственной компании	23	36,078	32,365
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	24	156,940	213,933
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	15	15,186	16,290
Текущие счета и депозиты клиентов	25	1,545,110	1,347,961
Долговые ценные бумаги выпущенные	26	35,181	44,803
Субординированный долг	27	59,690	59,121
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	28	62,139	-
Отложенное налоговое обязательство	12	4,380	8,852
Прочие обязательства	29	5,048	5,954
<b>Всего обязательств</b>		<b>1,919,752</b>	<b>1,729,279</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	30	88,840	59,240
Дополнительный оплаченный капитал		2	2
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(146)	(208)
Резерв по общим банковским рискам		11,983	11,983
Динамический резерв		16,631	16,631
Нераспределенная прибыль		44,773	34,509
<b>Всего капитала</b>		<b>162,083</b>	<b>122,157</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>2,081,835</b>	<b>1,851,436</b>

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

	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
	<b>млн. тенге</b>	<b>млн. тенге</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы	139,643	111,052
Процентные расходы	(95,191)	(65,225)
Комиссионные доходы	10,133	8,746
Комиссионные расходы	(1,257)	(487)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	28,343	62,940
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	8,842	15,710
Поступления по прочим доходам	159	148
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы	(34,780)	(28,271)
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	(5,093)	(18,803)
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного репо"	(2,982)	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(47,161)	1,788
Кредиты, выданные клиентам	(122,529)	(34,348)
Прочие активы	(11,744)	(2,155)
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>		
Кредиты, полученные от государственной компании	3,673	8,826
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(56,583)	129,308
Текущие счета и депозиты клиентов	226,648	(204,422)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	62,097	-
Прочие обязательства	(583)	(1,266)
<b>Чистое поступление (использование) денежных средств в операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>101,635</b>	<b>(16,459)</b>
Подоходный налог уплаченный	(2,922)	(3,251)
<b>Чистое поступление (использование) денежных средств в операционной деятельности</b>	<b>98,713</b>	<b>(19,710)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(373,221)	-
Продажа и погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	300,354	168
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(12,932)	(186)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	5,311	8,356
Приобретение инвестиций в дочерние компании	(2,631)	(3,401)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(5,929)	(9,533)
Поступления от продажи основных средств	165	2
<b>Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>(88,883)</b>	<b>(4,594)</b>

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

	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
	<b>млн. тенге</b>	<b>млн. тенге</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Погашение субординированного долга	(11)	-
Погашение долговых ценных бумаг	(10,000)	(2,453)
Поступление от выпуска акционерного капитала	29,600	-
<b>Чистое поступление (использование) денежных средств в финансовой деятельности</b>	<b>19,589</b>	<b>(2,453)</b>
<b>Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>		
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	(9,517)	57,831
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	173,026	141,952
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b> (Примечание 13)	<b>192,928</b>	<b>173,026</b>

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

## Капитал, причитающийся акционерам Банка

млн. тенге	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по общим банковским рискам	Динамический резерв	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	59,240	2	(208)	11,983	16,631	34,509	122,157
<b>Всего совокупного дохода</b>							
Прибыль за год	-	-	-	-	-	10,264	10,264
<b>Прочий совокупный доход</b>							
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	62	-	-	-	62
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	62	-	-	-	62
Всего прочего совокупного дохода	-	-	62	-	-	-	62
<b>Всего совокупного дохода за год</b>	-	-	<b>62</b>	-	-	<b>10,264</b>	<b>10,326</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в капитале</b>							
Выпуск акций	29,600	-	-	-	-	-	29,600
<b>Итого операций с собственниками</b>	<b>29,600</b>	-	-	-	-	-	<b>29,600</b>
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>88,840</b>	<b>2</b>	<b>(146)</b>	<b>11,983</b>	<b>16,631</b>	<b>44,773</b>	<b>162,083</b>

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

## Капитал, причитающийся акционерам Банка

млн. тенге	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по общим банковским рискам	Динамический резерв	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	59,240	2	16	11,983	16,631	18,367	106,239
<b>Всего совокупного дохода</b>							
Прибыль за год	-	-	-	-	-	16,142	16,142
<b>Прочий совокупный доход</b>							
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(224)	-	-	-	(224)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	(224)	-	-	-	(224)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	(224)	-	-	-	(224)
<b>Всего совокупного дохода за год</b>	-	-	(224)	-	-	<b>16,142</b>	<b>15,918</b>
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>59,240</b>	<b>2</b>	<b>(208)</b>	<b>11,983</b>	<b>16,631</b>	<b>34,509</b>	<b>122,157</b>

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

## 1 Общие положения

### (а) Организационная структура и деятельность

АО «Цеснабанк» (далее, «Банк») был создан в Республике Казахстан 17 января 1992 года как открытое акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В результате внесения изменений в законодательство в 2003 году, 26 декабря 2003 года Банк был перерегистрирован в акционерное общество.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 1.2.35/225/37 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг от 30 ноября 2015 года, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»). Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется НБРК. Банк входит в государственную систему гарантирования вкладов в Республике Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имел 22 филиала (31 декабря 2015 года: 22) и 146 отделений (31 декабря 2015 года: 143), через которые он осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Астана, р-н Есиль, ул. Сығанақ, д.24. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2016 года, АО «Финансовый холдинг «Цесна», ТОО «АППАРАТКЗ» и ТОО «KINESIOKZ» владели, соответственно, 63.28%, 5.69%, 5.52% обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении (31 декабря 2015 года: АО «Финансовый холдинг «Цесна», ТОО «АППАРАТКЗ», ТОО «KINESIOKZ» и АО «Единый накопительный пенсионный фонд», владели, соответственно, 50.93%, 7.60%, 7.38%, и 6.63%). Каждый из прочих акционеров владеет менее 5% общего количества обыкновенных акций, находящихся в обращении.

### (б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Казахстане. Кроме того, недавнее обесценение Казахстанского тенге и снижение цены нефти на мировых рынках увеличили уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

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

### (в) Переход к плавающему валютному курсу

20 августа 2015 года НБРК объявил, что тенге, управление которым ранее осуществлялось в пределах валютного коридора, переходит к свободно плавающему курсу относительно других валют.

## 1 Общие положения, продолжение

### (в) Переход к плавающему валютному курсу, продолжение

После объявления курс при закрытии биржи составил 255.26 тенге за доллар США, снизившись примерно на 36% по сравнению с курсом при закрытии биржи на утренней сессии предыдущего дня.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк использовал следующие курсы обмена валют:

в тенге	<u>31 декабря 2016 г.</u>	<u>31 декабря 2015 г.</u>
За 1 доллар США	333.29	340.01
За 1 евро	352.42	371.46
За 1 российский рубль	5.43	4.61

## 2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

### (а) Заявление о соответствии МСФО

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

Банком также подготавливается консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в соответствии с МСФО, которая может быть получена в зарегистрированном офисе Банка.

### (б) База для определения стоимости

Неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

### (в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

Все данные неконсолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых миллионов тенге.

### (г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

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

## **2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение**

### **(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений, продолжение**

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- в части обесценения кредитов - Примечание 17;
- в части оценки справедливой стоимости финансовых инструментов – Примечание 38.

### **(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных**

Новые поправки к МСФО вступили в силу с 1 января 2016 года и были приняты Банком с указанной даты. Данные изменения не оказали существенного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность.

## **3 Основные положения учетной политики**

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

### **(а) Учет инвестиций в дочерние компании в неконсолидированной финансовой отчетности**

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Банка. Банк контролирует объект инвестиций, если Банк подвержен риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Инвестиции в дочерние компании учитываются по фактической стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности Банка.

### **(б) Иностранная валюта**

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (в) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа “Ностро”) в НБРК и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

#### (г) Финансовые инструменты

##### (i) Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Финансовые инструменты, продолжение

##### (i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

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

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

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

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

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

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(г) Финансовые инструменты, продолжение**

##### **(ii) Признание финансовых инструментов в неконсолидированной финансовой отчетности**

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

##### **(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов**

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

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

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

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

##### **(iv) Амортизированная стоимость**

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Финансовые инструменты, продолжение

#### (v) *Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных*

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным ставкам вознаграждения по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

#### (vi) *Принцип оценки по справедливой стоимости*

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

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

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

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

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(г) Финансовые инструменты, продолжение**

##### **(vi) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение**

Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному риску и которые управляются Банком на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска. Корректировки на уровне портфеля в целом распределяются между отдельными активами и обязательствами с учетом рисков каждого отдельного инструмента в портфеле.

Банк признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

##### **(vii) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке**

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

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

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

##### **(viii) Прекращение признания**

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

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

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(г) Финансовые инструменты, продолжение**

##### ***(viii) Прекращение признания, продолжение***

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

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

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из неконсолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

##### ***(ix) Сделки «репо» и «обратного репо»***

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

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

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

##### ***(x) Производные финансовые инструменты***

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(г) Финансовые инструменты, продолжение**

##### **(х) Производные финансовые инструменты, продолжение**

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение (далее - «основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то что Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

##### **(xi) Взаимозачет активов и обязательств**

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и представляются в отчете о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет признанных сумм и намерена либо произвести расчет по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Банка или кого-либо из контрагентов.

#### **(д) Основные средства**

##### **(i) Собственные активы**

Объекты основных средств отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (ii) Амортизация

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

- Здания	25 - 100 лет;
- Компьютерное оборудование	5 - 10 лет;
- Транспортные средства	7 лет;
- Прочее	2- 20 лет.

#### (e) Нематериальные активы

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

Лицензии, патенты, торговые марки и разрешения сроком действия не более 12 (двенадцати) месяцев Банк учитывает как расходы будущих периодов.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования составляет от 2 до 30 лет.

#### (ж) Обесценение

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

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

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

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (ж) Обесценение активов, продолжение

##### (i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

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

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

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

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

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(ж) Обесценение активов, продолжение**

##### **(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам**

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

##### **(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

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

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

##### **(iv) Нефинансовые активы**

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При расчете ценности использования, ожидаемые в будущем денежные потоки дисконтируются до их приведенной стоимости с использованием доналоговой ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, специфичные для данного актива или единицы, генерирующей денежные средства (далее – «ЕГДС»). При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или соответствующей ему ЕГДС, оказывается выше его (ее) расчетной возмещаемой стоимости.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (ж) Обесценение активов, продолжение

##### (iv) *Нефинансовые активы, продолжение*

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

#### (з) Резервы

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

Резерв в отношении затрат на реструктуризацию признается, когда Банк имеет утвержденный официальный и подробный план реструктуризации и его осуществление уже началось либо предано публичной огласке. Резерв в отношении будущих операционных затрат не создается.

#### (и) Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (и) Условные обязательства кредитного характера, продолжение

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

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

#### (к) Акционерный капитал

##### (i) Обыкновенные акции

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

##### (ii) Не подлежащие выкупу кумулятивные привилегированные акции

Компонент кумулятивных не подлежащих выкупу привилегированных акций, обладающий характеристиками обязательства, отражается как обязательство в неконсолидированном отчете о финансовом положении, за вычетом затрат по сделке. Соответствующие кумулятивные дивиденды по таким акциям признаются как процентные расходы в неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. При выпуске кумулятивных непогашаемых привилегированных акций, справедливая стоимость компонента обязательств определяется с использованием рыночной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации; данная сумма отражается как долгосрочное обязательство на основе амортизированной стоимости до погашения при выкупе.

##### (iii) Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в неконсолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

##### (iv) Дивиденды

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (л) Налогообложение

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

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

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в неконсолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенного налога отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия, либо с разных налогооблагаемых предприятий, но эти предприятия намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе или реализация налоговых активов этих предприятий будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (л) Налогообложение, продолжение

Отложенный налоговый актив отражается в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

При определении величины текущего и отложенного налога на прибыль Банк учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке казахстанского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Банка полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Банка может поступать новая информация, в связи с чем у Банка может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

#### (м) Признание доходов и расходов в неконсолидированной финансовой отчетности

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

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

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

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

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (н) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Деятельность Банка является высоко интегрированной и состоит из одного бизнес сегмента в соответствии с требованиями МСФО 8 «Операционные сегменты».

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2016 года и не применялись при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельности Банка. Банк планирует принять указанные стандарты и разъяснения к использованию после вступления их в силу. Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения новых стандартов с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

#### **МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»**

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменил существующее руководство в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и включает требования в отношении классификации и оценки финансовых инструментов, обесценения финансовых активов и учета хеджирования.

#### (i) Классификация и оценка

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

МСФО (IFRS) 9 в основном сохранил существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (ii) Обесценение

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

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

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

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

#### (iii) Учет хеджирования

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (iv) Переход на МСФО (IFRS) 9

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

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

Банк приступил к формальной оценке потенциального влияния на его неконсолидированную финансовую отчетность, связанного с применением МСФО (IFRS) 9 и предприняла ряд конкретных действий, направленных на подготовку к процессу внедрения МСФО (IFRS) 9. Банк находится в процессе оценки влияния МСФО (IFRS) 9 на неконсолидированную финансовую отчетность Банка. Банк совместно с одной из консалтинговых компаний Big4 завершил ГЭП-анализ по выявлению разниц между существующей методологией и практикой учета финансовых инструментов, определению налоговых рисков и выявлению расхождений по учету провизий по сравнению с требованиями стандарта МСФО 9. Банком разработан план перехода на МСФО 9. В рамках данного плана, Банком разрабатываются бизнес процессы и внутренние документы по классификации активов и их оценке. Банк должен признать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, в том числе за весь срок жизни актива.

#### МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды.

Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» будет также применен.

#### Прочие изменения

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

- МСФО 15 *Выручка*
- «Проект по пересмотру требований к раскрытию информации» (поправки к МСФО (IAS) 7 Отчет о движении денежных средств)
- Признание отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее неиспользованных налоговых убытков (поправки к МСФО (IAS) 12 Налоги на прибыль)
- Классификация и оценка операций с выплатами на основе акций (поправки к МСФО (IFRS) 2 Выплаты на основе акций).

#### 4 Чистый процентный доход

	2016 г. млн. тенге	2015 г. млн. тенге
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	155,303	122,907
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10,404	156
Денежные средства и их эквиваленты	1,618	255
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,590	834
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1,260	1,384
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	973	172
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	448	371
Прочие активы	47	18
	<b>171,643</b>	<b>126,097</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(77,220)	(47,573)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(10,404)	(4,079)
Субординированный долг	(5,564)	(5,512)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(3,679)	(4,081)
Кредиты, полученные от государственной компании	(1,174)	(1,344)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(637)	(361)
	<b>(98,678)</b>	<b>(62,950)</b>
	<b>72,965</b>	<b>63,147</b>

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, входит общая сумма, равная 12,037 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: 7,401 миллионов тенге), начисленная по обесцененным финансовым активам.

В состав процентного дохода от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, входит сумма, равная 10,404 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: 156 миллионов тенге), признанная в отношении финансовых активов, определенных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенных для торговли.

В состав процентного дохода и процентного расхода, рассчитанного с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, и относящегося к финансовым активам или обязательствам, которые не оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, входят 161,239 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: 125,941 миллион тенге) и 98,678 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: 62,950 миллионов тенге), соответственно.

**5 Комиссионные доходы**

	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
	<b>млн. тенге</b>	<b>млн. тенге</b>
Переводные операции	3,009	2,698
Снятие денежных средств	2,054	1,760
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	1,959	1,719
Расчетные операции	1,269	1,051
Операции с иностранной валютой	561	851
Обслуживание карточных счетов клиентов	383	228
Инкассация	64	62
Услуги по сейфовым операциям	64	53
Прочее	637	376
	<b>10,000</b>	<b>8,798</b>

**6 Комиссионные расходы**

	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
	<b>млн. тенге</b>	<b>млн. тенге</b>
Обслуживание карточных счетов клиентов	610	341
Переводные операции	200	150
Услуги брокеров и страховых агентов	183	56
Комиссионные расходы по выданным гарантиям	115	64
Комиссионные расходы по операциям с иностранной валютой	76	-
Комиссионные расходы по выданным аккредитивам	63	10
Комиссионные расходы по полученным депозитам	4	15
Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	-	35
Прочее	24	22
	<b>1,275</b>	<b>693</b>

**7 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка**

	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
	<b>млн. тенге</b>	<b>млн. тенге</b>
Производные финансовые инструменты	181	88,810
Долговые финансовые инструменты	15	28
	<b>196</b>	<b>88,838</b>

В состав чистой прибыли от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, входит общая сумма, равная 196 миллионам тенге (31 декабря 2015 года: 88,838 миллионов тенге прибыли), признанная в отношении финансовых активов, предназначенных для торговли.

Состав чистой прибыли от производных финансовых инструментов выглядит следующим образом:

## 7 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, продолжение

	2016 г. млн. тенге	2015 г. млн. тенге
<b>НБРК</b>		
Нереализованный (убыток)/прибыль от переоценки	(1,104)	43,151
Реализованный (убыток)/прибыль по договорам купли-продажи иностранной валюты	(1,005)	61,787
<b>Другие контрагенты</b>		
Нереализованная прибыль/(убыток) от переоценки	1,104	(16,278)
Реализованная прибыль по договорам купли-продажи иностранной валюты	1,186	150
	<b>181</b>	<b>88,810</b>

## 8 Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой

	31 декабря 2016 г. млн. тенге	31 декабря 2015 г. млн. тенге
Прибыль от сделок «спот» и производных финансовых инструментов	8,842	15,721
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(1,762)	(91,154)
	<b>7,080</b>	<b>(75,433)</b>

## 9 Убытки от обесценения

	2016 г. млн. тенге	2015 г. млн. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 17)	36,492	30,785
Прочие активы (Примечание 22)	2,702	415
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 16)	499	-
Инвестиции в дочерние компании (Примечание 21)	38	-
	<b>39,731</b>	<b>31,200</b>

В течение 2016 года инвестиции в дочернюю компанию «Tsesna International B.V.» в сумме 38 миллионов тенге были списаны на убытки от обесценения в связи с завершением процедуры добровольной ликвидации.

**10 Расходы на персонал**

	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
	<b>млн. тенге</b>	<b>млн. тенге</b>
Вознаграждения работникам	15,032	14,557
Социальные отчисления и налоги по заработной плате	1,429	1,350
	<b>16,461</b>	<b>15,907</b>

**11 Прочие общие административные расходы**

	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
	<b>млн. тенге</b>	<b>млн. тенге</b>
Аренда	3,163	3,233
Взносы в фонд гарантирования	3,047	1,762
Износ и амортизация	3,029	2,644
Транспортные расходы	2,062	1,629
Ремонт и техническое обслуживание	1,667	1,148
Налоги, кроме налога на прибыль	1,484	1,108
Охрана	892	735
Реклама и маркетинг	840	589
Профессиональные услуги	759	283
Услуги связи и информационные услуги	525	461
Канцелярские принадлежности и расходные материалы для офисного оборудования	487	373
Командировочные расходы	299	255
Расходы по инкассации	214	201
Почтовые и курьерские расходы	90	76
Расходы на подбор персонала, обучение кадров	74	49
Страхование	49	250
Прочее	2,190	1,692
	<b>20,871</b>	<b>16,488</b>

**12 Расход по подоходному налогу**

	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
	<b>млн. тенге</b>	<b>млн. тенге</b>
<b>Расход по текущему подоходному налогу</b>		
Отчетный год	(6,253)	(80)
Подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	-	(36)
	<b>(6,253)</b>	<b>(116)</b>
<b>Расход по отложенному налогу</b>		
Возникновение и восстановление временных разниц	4,458	(4,952)
<b>Всего расхода по подоходному налогу</b>	<b>(1,795)</b>	<b>(5,068)</b>

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

## 12 Расход по подоходному налогу, продолжение

Расчет эффективной ставки налога за годы, закончившиеся 31 декабря:

	2016 г.		2015 г.	
	млн. тенге	%	млн. тенге	%
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>12,059</b>	<b>100.0</b>	<b>21,210</b>	<b>100.0</b>
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	(2,412)	(20.0)	(4,242)	(20.0)
Текущий подоходный налог, не оплаченный в прошлых отчетных периодах	-	-	(36)	(0.2)
Необлагаемый налогом доход/(расходы, не подлежащие вычету)	617	5.1	(790)	(3.7)
	<b>(1,795)</b>	<b>(14.9)</b>	<b>(5,068)</b>	<b>(23.9)</b>

### Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

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

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республике Казахстан. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает через десять лет после даты возникновения.

## 12 Расход по подоходному налогу, продолжение

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

млн. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в инвестициях в дочерние компании	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
Основные средства и нематериальные активы	(1,359)	(312)	-	(1,671)
Кредиты, выданные клиентам	(3,326)	-	-	(3,326)
Вознаграждение к уплате по счетам и депозитам банков и прочих финансовых институтов	84	(24)	-	60
Вознаграждение к уплате по текущим счетам и депозитам клиентов	9	15	-	24
Нереализованная переоценка договоров купли-продажи иностранной валюты «своп»	(5,375)	5,375	-	-
Прочие обязательства	446	(84)	14	376
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	669	(512)	-	157
	<b>(8,852)</b>	<b>4,458</b>	<b>14</b>	<b>(4,380)</b>

млн. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года
Основные средства и нематериальные активы	(1,003)	(356)	(1,359)
Кредиты, выданные клиентам	(3,326)	-	(3,326)
Вознаграждение к уплате по счетам и депозитам банков и прочих финансовых институтов	123	(39)	84
Вознаграждение к уплате по текущим счетам и депозитам клиентов	40	(31)	9
Нереализованная переоценка договоров купли-продажи иностранной валюты «своп»	-	(5,375)	(5,375)
Прочие обязательства	209	237	446
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	57	612	669
	<b>(3,900)</b>	<b>(4,952)</b>	<b>(8,852)</b>

### 13 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2016 года млн. тенге	31 декабря 2015 года млн. тенге
<b>Денежные средства в кассе</b>	<b>52,288</b>	<b>44,982</b>
<b>Счета типа «ностро» в НБРК</b>	<b>110,766</b>	<b>120,998</b>
<b>Счета типа «ностро» в других банках</b>		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	-	767
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	3,341	79
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	1,731	2,564
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	347	668
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	224	122
- без присвоенного кредитного рейтинга	413	833
<b>Всего счетов типа «ностро» в других банках</b>	<b>6,056</b>	<b>5,033</b>
<b>Текущие счета и срочные депозиты в прочих банках</b>		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	18,760	-
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	5,039	2,013
<b>Всего текущих счетов и срочных депозитов в прочих банках</b>	<b>23,799</b>	<b>2,013</b>
<b>Драгоценные металлы</b>	<b>19</b>	<b>-</b>
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>192,928</b>	<b>173,026</b>

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет два банка (31 декабря 2015 года: один банк), счета и депозиты в которых превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 129,526 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: 120,998 миллионов тенге).

#### Требования к минимальным резервам

По состоянию на 31 декабря 2016 года минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК. Для выполнения минимальных резервных требований Банк размещает деньги в резервных активах, которые должны поддерживаться на уровне не менее среднего значения суммы денежных средств в кассе в национальной валюте и остатка на текущем счете в НБРК в национальной валюте за 4 недели (31 декабря 2015 года: на уровне равном среднему значению суммы денежных средств в кассе, не превышающей 70% от рассчитанного минимального уровня резервных требований, и остатка на текущем счете в НБРК за 4 недели), рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. По состоянию на 31 декабря 2016 года сумма минимальных резервных требований составляла 13,369 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: 12,829 миллионов тенге), резервного актива 28,217 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: 19,519 миллионов тенге).

**14 Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах**

	<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
	<b>млн. тенге</b>	<b>млн. тенге</b>
<b>Кредиты и депозиты</b>		
- условный депозит в НБРК	7,395	10,202
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	17	13
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	-	1,004
- без присвоенного кредитного рейтинга	9,540	9,718
- дефолтные	48	48
<b>Всего кредитов и депозитов</b>	<b>17,000</b>	<b>20,985</b>
Резерв под обесценение	(48)	(48)
<b>Всего кредитов и депозитов</b>	<b>16,952</b>	<b>20,937</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	733
<b>Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>16,952</b>	<b>21,670</b>

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

Просроченные или обесцененные счета и депозиты, размещенные в банках и прочих финансовых институтах, включают счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, просроченные на срок более 360 дней на сумму 48 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: просроченные на срок более 360 дней на сумму 48 миллионов тенге). Банк начислил 100% резерв в отношении этих счетов.

Условный депозит в НБРК включает средства размере 265 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: 1,000 миллионов тенге), полученные от АО «Банк развития Казахстана» (далее – «БРК») в соответствии с кредитным соглашением, заключенным с БРК и средства в размере 7,130 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: 9,201 миллион тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее – «Даму») в соответствии с кредитным соглашением, заключенным с Даму. Средства будут распределены корпоративным клиентам на льготных условиях. Данные средства могут быть сняты с условного депозита только после одобрения БРК и Даму, соответственно.

Сумма кредитов и депозитов в банках, не имеющих кредитного рейтинга, включает 9,539 миллионов тенге субординированного долга (31 декабря 2015 года: 9,706 миллионов тенге).

**Концентрация счетов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах**

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка нет банков (31 декабря 2015 года: отсутствуют), совокупный объем остатков по счетам в которых превышает 10% капитала.

## 15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

	31 декабря 2016 года млн. тенге	31 декабря 2015 года млн. тенге
<b>АКТИВЫ</b>		
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
<b>Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
<b>- Государственные облигации</b>		
Ноты НБРК	3,249	-
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	882	69
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>4,131</b>	<b>69</b>
<b>- Корпоративные облигации</b>		
с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	132	123
с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,025	1,961
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>1,157</b>	<b>2,084</b>
<b>Инвестиции в долевые инструменты</b>		
Американские и Глобальные депозитарные расписки	-	1
<b>Всего инвестиций в долевые инструменты</b>	<b>-</b>	<b>1</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	17,057	45,851
	<b>22,345</b>	<b>48,005</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам “репо”</b>		
<b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
<b>- Государственные облигации</b>		
Ноты НБРК	45,713	-
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>45,713</b>	<b>-</b>
	<b>68,058</b>	<b>48,005</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	15,186	16,290
	<b>15,186</b>	<b>16,290</b>

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

На 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, являются предназначенными для торговли.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, не являются просроченными.

## 15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, продолжение

### Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает в разрезе основных валют, договорные суммы договоров купли-продажи иностранной валюты «своп» по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года с указанием договорных ставок обмена валюты и срока погашения. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка и в финансовых инструментах, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в зависимости от обстоятельств.

В 2014 и 2015 годах Банк заключал договоры валютного процентного свопа с Даму и НБРК на общую условную сумму, составляющую 164,200,000 долларов США, в рамках инвестиционной программы развития малого и среднего бизнеса (далее - «МСБ»), реализуемой Даму совместно с Азиатским банком развития.

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средне-взвешенные курсы обмена по договору	Суммы к уплате Банком	Суммы к получению Банком	Справедливая стоимость актива млн. тенге
<b>31 декабря 2016 г.</b>						
Валютно-процентные свопы с НБРК (5 лет)	164,200,000 долларов США	сентябрь 2019 г., август 2020 г.	240.80	Фиксированная предоплата* в размере 3% в год и 39,540 миллионов тенге при наступлении срока	164,200,000 долларов США при наступлении срока	17,057
Валютно-процентные свопы с Даму (5 лет)	39,540 миллионов тенге	сентябрь 2019 г., август 2020 г.	240.80	164,200,000 долларов США при наступлении срока	Фиксированная ставка вознаграждения 3% в год и 39,540 миллионов тенге	(15,186)
						<b>1,871</b>

## 15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, продолжение

### Договоры купли-продажи иностранной валюты, продолжение

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средне-взвешенные курсы обмена по договору	Суммы к уплате Банком	Суммы к получению Банком	Справедливая стоимость актива млн. тенге
31 декабря 2015 г.						
Валютно-процентные свопы с НБРК (до 1 года)	432,000,000 долларов США	январь - июнь 2016 г.	277.80	Фиксированная предоплата* в размере 3% в год и 120,011 миллионов тенге при наступлении срока	432,000,000 долларов США при наступлении срока	28,009
Валютно-процентные свопы с НБРК (5 лет)	164,200,000 долларов США	сентябрь 2019 г., август 2020 г.	240.80	Фиксированная предоплата* в размере 3% в год и 39,540 миллионов тенге при наступлении срока	164,200,000 долларов США при наступлении срока	17,842
Валютно-процентные свопы с Даму (5 лет)	39,540 миллионов тенге	сентябрь 2019 г., август 2020 г.	240.80	164,200,000 долларов США	Фиксированная ставка вознаграждения 3% в год и 39,540 миллионов тенге	(16,290)
						<b>29,561</b>

\* Предоплата рассчитывается на основании условной суммы сделки в долларах США и выплачивается в долларах США.

**16 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

	<b>31 декабря 2016 года млн. тенге</b>	<b>31 декабря 2015 года млн. тенге</b>
<b>Долговые инструменты</b>		
- <b>Государственные облигации</b>		
Ноты НБРК	73,864	-
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	405	2,850
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>74,269</b>	<b>2,850</b>
- <b>Долевые инструменты</b>		
Корпоративные акции	11	738
<b>Всего долевых инструментов</b>	<b>11</b>	<b>738</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам “репо”</b>		
<b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
- <b>Государственные облигации</b>		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	2,531	-
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>2,531</b>	<b>-</b>
	<b>76,811</b>	<b>3,588</b>

**Анализ изменения резерва под обесценение**

	<b>2016 г. млн. тенге</b>	<b>2015 г. млн. тенге</b>
Величина резерва по состоянию на начало года	-	-
Чистое создание резерва под обесценение	499	-
Списания	(499)	-
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из некотируемых долевых ценных бумаг, отраженных по фактическим затратам, в сумме 11 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: 738 миллионов тенге). Для данных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время не проводилось операций, которые позволили бы определить справедливую стоимость данных инвестиций с достаточной степенью надежности. Кроме того, использование метода дисконтирования потоков денежных средств дает широкий диапазон возможных значений справедливой стоимости в связи с неопределенностью относительно будущих потоков денежных средств.

## 17 Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2016 года млн. тенге	31 декабря 2015 года млн. тенге
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	309,446	402,992
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	1,336,687	1,078,481
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>1,646,133</b>	<b>1,481,473</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Кредиты на покупку автомобилей	40,201	61,178
Ипотечные кредиты	34,035	39,647
Потребительские кредиты	12,921	19,134
Экспресс-кредиты	3,178	4,444
Кредитные карты	42	92
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>90,377</b>	<b>124,495</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>1,736,510</b>	<b>1,605,968</b>
Резерв под обесценение	(134,959)	(101,910)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>1,601,551</b>	<b>1,504,058</b>

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам млн. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам млн. тенге	Всего млн. тенге
Сумма резерва по состоянию на начало года	90,306	11,604	101,910
Чистое создание резерва под обесценение	34,113	2,379	36,492
Влияние изменения валютных курсов	(1,253)	(20)	(1,273)
Списания	(1,672)	(499)	(2,171)
Восстановление ранее списанных остатков	-	1	1
<b>Сумма резерва по состоянию на конец года</b>	<b>121,494</b>	<b>13,465</b>	<b>134,959</b>

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам млн. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам млн. тенге	Всего млн. тенге
Сумма резерва по состоянию на начало года	41,404	8,136	49,540
Чистое создание резерва под обесценение	27,463	3,322	30,785
Влияние изменения валютных курсов	22,649	400	23,049
Списания	(1,210)	(255)	(1,465)
Восстановление ранее списанных остатков	-	1	1
<b>Сумма резерва по состоянию на конец года</b>	<b>90,306</b>	<b>11,604</b>	<b>101,910</b>

## 17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов:

	31 декабря 2016 года млн. тенге	31 декабря 2015 года млн. тенге
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>		
Необесцененные кредиты		
- непросроченные	299,038	372,023
- просроченные на срок менее 90 дней	-	14,096
- просроченные на срок более 1 года	2,250	2,250
Всего необесцененных кредитов	<u>301,288</u>	<u>388,369</u>
Обесцененные кредиты		
- непросроченные	1,332	14,117
- просроченные на срок более 1 года	6,826	506
Всего обесцененных кредитов	<u>8,158</u>	<u>14,623</u>
<b>Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам</b>	<b>309,446</b>	<b>402,992</b>
Резерв под обесценение кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	(3,241)	(10,070)
<b>Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>306,205</b>	<b>392,922</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>		
Необесцененные кредиты		
- непросроченные	1,115,894	908,804
- просроченная на срок менее 90 дней	1,979	6,702
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	3,003	1,219
- просроченные на срок более 1 года	274	-
Всего необесцененных кредитов	<u>1,121,150</u>	<u>916,725</u>
Обесцененные кредиты		
- непросроченные	164,359	124,895
- просроченные на срок менее 90 дней	9,289	4,795
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	19,109	12,011
- просроченные на срок более 1 года	22,780	20,055
Всего обесцененных кредитов	<u>215,537</u>	<u>161,756</u>
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>1,336,687</b>	<b>1,078,481</b>
Резерв под обесценение кредитов, выданных малым и средним предприятиям	(118,253)	(80,236)
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>1,218,434</b>	<b>998,245</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>1,646,133</b>	<b>1,481,473</b>
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(121,494)	(90,306)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>1,524,639</b>	<b>1,391,167</b>

**17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение****(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение**

	<b>31 декабря 2016 года млн. тенге</b>	<b>31 декабря 2015 года млн. тенге</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>		
- непросроченные	22,880	42,854
- просроченные на срок менее 30 дней	1,058	1,731
- просроченные на срок 30-89 дней	916	1,601
- просроченные на срок 90-179 дней	880	2,092
- просроченные на срок более 180 дней	14,467	12,900
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>40,201</b>	<b>61,178</b>
Резерв под обесценение кредитов на покупку автомобилей	(8,289)	(6,086)
<b>Кредиты на покупку автомобилей за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>31,912</b>	<b>55,092</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>		
- непросроченные	26,736	31,307
- просроченные на срок менее 30 дней	768	891
- просроченные на срок 30-89 дней	440	662
- просроченные на срок 90-179 дней	376	791
- просроченные на срок более 180 дней	5,715	5,996
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>34,035</b>	<b>39,647</b>
Резерв под обесценение ипотечных кредитов	(3,014)	(3,375)
<b>Ипотечные кредиты за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>31,021</b>	<b>36,272</b>
<b>Потребительские кредиты</b>		
- непросроченные	8,550	13,939
- просроченные на срок менее 30 дней	323	538
- просроченные на срок 30-89 дней	323	454
- просроченные на срок 90-179 дней	258	557
- просроченные на срок более 180 дней	3,467	3,646
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>12,921</b>	<b>19,134</b>
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(1,043)	(1,039)
<b>Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>11,878</b>	<b>18,095</b>
<b>Экспресс-кредиты</b>		
- непросроченные	2,067	3,363
- просроченные на срок менее 30 дней	35	48
- просроченные на срок 30-89 дней	29	74
- просроченные на срок 90-179 дней	27	87
- просроченные на срок более 180 дней	1,020	872
<b>Всего экспресс-кредитов</b>	<b>3,178</b>	<b>4,444</b>
Резерв под обесценение экспресс-кредитов	(1,086)	(1,058)
<b>Экспресс-кредиты за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>2,092</b>	<b>3,386</b>
<b>Кредитные карты</b>		
- непросроченные	9	23
- просроченные на срок менее 30 дней	-	24
- просроченные на срок 90-179 дней	-	3
- просроченные на срок более 180 дней	33	42
<b>Всего кредитных карт</b>	<b>42</b>	<b>92</b>
Резерв под обесценение кредитных карт	(33)	(46)
<b>Кредитные карты за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>9</b>	<b>46</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>90,377</b>	<b>124,495</b>
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(13,465)	(11,604)
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>76,912</b>	<b>112,891</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>1,736,510</b>	<b>1,605,968</b>
Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам	(134,959)	(101,910)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>1,601,551</b>	<b>1,504,058</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года коэффициент неработающих кредитов, выданных клиентам, к валовой сумме кредитов, выданных клиентам, составляет 4.63%, что менее 10%. Руководство определяет неработающие кредиты как кредиты, выданные клиентам (валовая стоимость), просроченные на срок более 90 дней.

## 17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

#### (i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, которые не были обесценены.

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

- квартальный уровень убытков на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков составляет 0.40% с периодом выявления признаков обесценения, равным 3 месяцам;
- уровень миграции убытков кредитов, выданных малым и средним предприятиям в сумме менее 150 миллионов тенге, является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- снижение последней оцененной стоимости собственности доступной на дату отчетности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 10% - 20%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 месяца (в среднем).

По состоянию на 31 декабря 2015 года руководство Банка провело оценку влияния девальвации тенге, произошедшей в августе 2015 года, на корпоративные кредиты, выраженные в иностранной валюте, для оценки развития дополнительных признаков обесценения. Повторная оценка ожидаемых будущих денежных потоков от операционной деятельности корпоративных заемщиков была проведена Банком с учетом влияния девальвации тенге на будущие прогнозы доходов и соответствующих расходов корпоративных заемщиков. Банк также провел переоценку стоимости обеспечения по состоянию на отчетную дату.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус 0,5 процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 года был бы на 7,623 миллиона тенге ниже/выше (31 декабря 2015 года: на 6,956 миллионов тенге ниже/выше).

#### (ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- снижение ежегодно оцениваемой стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 10% - 30%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 6-24 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента, размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 года был бы на 2,307 миллионов тенге ниже/выше (31 декабря 2015 года: на 3,387 миллионов тенге ниже/выше).

**17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение****(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

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

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения.

31 декабря 2016 года млн. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
<b>Необесцененные кредиты</b>				
Денежные средства и депозиты	11,075	11,075	-	-
Торгуемые ценные бумаги	219	219	-	-
Недвижимость	560,002	543,443	16,559	-
Прочие	267	267	-	-
Движимое имущество	105,697	105,694	3	-
Транспортные средства	3,378	3,238	140	-
Оборудование	15,063	15,061	2	-
Корпоративные гарантии и гарантии физических лиц	189,983	-	-	189,983
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	286,137	-	-	286,137
Прочее обеспечение, зарегистрированное после отчетной даты*	244,952	244,952	-	-
<b>Всего необесцененных кредитов</b>	<b>1,416,773</b>	<b>923,949</b>	<b>16,704</b>	<b>476,120</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>				
Денежные средства и депозиты	529	529	-	-
Торгуемые ценные бумаги	3,018	3,018	-	-
Недвижимость	72,547	69,567	2,980	-
Движимое имущество	17,867	17,697	170	-
Транспортные средства	414	88	326	-
Оборудование	1,709	1,594	115	-
Гарантии	4,634	-	-	4,634
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	7,148	-	-	7,148
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>107,866</b>	<b>92,493</b>	<b>3,591</b>	<b>11,782</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>1,524,639</b>	<b>1,016,442</b>	<b>20,295</b>	<b>487,902</b>

\*В таблице выше в категории «Необесцененные кредиты» в строке «Прочее обеспечение, зарегистрированное после отчетной даты» включены кредиты, по которым после отчетной даты зарегистрировано в качестве залога право требования по контрактам в общей сумме 177,878 миллионов тенге.

**17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение****(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение**

31 декабря 2015 года млн. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
<b>Необесцененные кредиты</b>				
Денежные средства и депозиты	17,198	17,198	-	-
Торгуемые ценные бумаги	13,088	13,088	-	-
Недвижимость	508,593	489,846	18,747	-
Зерно	131,785	131,785	-	-
Движимое имущество	117,870	117,782	88	-
Транспортные средства	4,030	3,691	339	-
Оборудование	8,926	8,897	29	-
Корпоративные гарантии и гарантии физических лиц	144,841	-	-	144,841
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	272,496	-	-	272,496
Прочее обеспечение, зарегистрированное после отчетной даты	77,878	77,878	-	-
<b>Всего необесцененных кредитов</b>	<b>1,296,705</b>	<b>860,165</b>	<b>19,203</b>	<b>417,337</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>				
Денежные средства и депозиты	509	509	-	-
Торгуемые ценные бумаги	351	351	-	-
Недвижимость	49,268	46,674	2,594	-
Зерно	14,126	14,126	-	-
Движимое имущество	10,654	10,476	178	-
Транспортные средства	381	170	211	-
Оборудование	3,370	3,324	46	-
Гарантии	13,090	-	-	13,090
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	2,714	-	-	2,714
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>94,463</b>	<b>75,630</b>	<b>3,029</b>	<b>15,804</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>1,391,168</b>	<b>935,795</b>	<b>22,232</b>	<b>433,141</b>

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

## 17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение

#### (i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

Сумма, отраженная в таблице в статье «Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности» включает в себя необеспеченные кредиты и части кредитов, обеспеченных не в полной мере. По состоянию на 31 декабря 2016 года чистая балансовая стоимость полностью необеспеченных корпоративных кредитов составляет 27,061 миллион тенге или 1.77% от корпоративного кредитного портфеля (31 декабря 2015 года: 45,485 миллионов тенге или 3.25% от корпоративного кредитного портфеля).

Для большей части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. У Банка есть также кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, и корпоративные гарантии, полученные от местных компаний, не имеющих рейтинга, не учитываются при оценке обесценения.

#### (ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Согласно политике Банка, соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога на дату выдачи кредита должно составлять максимум 70%. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Банка соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять максимум 90%. Потребительские кредиты обычно обеспечены залогом соответствующего имущества, а в некоторых случаях залогом активов, включая транспортные средства, денежные депозиты и гарантии.

По оценкам руководства размер резерва под обесценение ипотечных кредитов был бы на 2,985 миллионов тенге выше (31 декабря 2015 года: 3,396 миллионов тенге), и резерва под обесценение потребительских кредитов был бы на 2,449 миллионов тенге выше (31 декабря 2015 года: 3,035 миллионов тенге) и резерва под обесценение кредитов на покупку автомобилей был бы на 7,304 миллиона тенге выше (31 декабря 2015 года: 9,305 миллионов тенге) без учета обеспечения.

## 17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (г) Анализ кредитов по отраслям экономики

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

	31 декабря 2016 года млн. тенге	31 декабря 2015 года млн. тенге
Торговля	474,697	400,372
Сельское хозяйство	226,949	291,829
Производство	315,249	203,576
Услуги	256,732	158,773
Строительство	187,720	179,956
Транспорт	125,165	189,045
Финансы и страхование	47,688	48,026
Образование	1,229	1,104
Компании органов государственной власти	-	22
Прочее	10,704	8,770
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>1,646,133</b>	<b>1,481,473</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Кредиты на покупку автомобилей	40,201	61,178
Ипотечные кредиты	34,035	39,647
Потребительские кредиты	12,921	19,134
Экспресс-кредиты	3,178	4,444
Кредитные карты	42	92
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>90,377</b>	<b>124,495</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>1,736,510</b>	<b>1,605,968</b>
Резерв под обесценение	(134,959)	(101,910)
	<b>1,601,551</b>	<b>1,504,058</b>

### (д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет 28 заемщиков или групп связанных заемщиков (31 декабря 2015 года: 40), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем данных кредитов на 31 декабря 2016 года составляет 750,270 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: 780,743 миллиона тенге). До 15% от этой совокупной стоимости относится к заемщикам, которые вследствие характера их предпринимательской деятельности и отраслевой направленности, приводит к определенной кредитной концентрации.

### (е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 32, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

**18 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения**

	31 декабря 2016 года млн. тенге	31 декабря 2015 года млн. тенге
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
<b>- Государственные облигации</b>		
Ноты НБРК	396	-
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	14,265	23,215
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>14,661</b>	<b>23,215</b>
<b>- Корпоративные облигации</b>		
с кредитным рейтингом «BBB-» до «BBB+»	192	189
без присвоенного кредитного рейтинга	1,883	1,883
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>2,075</b>	<b>2,072</b>
Резерв под обесценение	(1,883)	(1,883)
<b>Всего корпоративных облигаций за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>192</b>	<b>189</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «репо»</b>		
<b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
<b>- Государственные облигации</b>		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	15,678	-
Ноты НБРК	489	-
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>16,167</b>	<b>-</b>
	<b>31,020</b>	<b>23,404</b>

**Анализ изменения резерва под обесценение**

	2016 г. млн. тенге	2015 г. млн. тенге
Величина резерва по состоянию на начало года	1,883	1,883
Чистое создание резерва под обесценение	-	-
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>1,883</b>	<b>1,883</b>

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

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные местными компаниями и банками. Данные ценные бумаги свободно обращаются на Казахстанской фондовой бирже («КФБ»), за исключением облигаций АО «Астана недвижимость» (далее - «Астана недвижимость»). Облигации АО «Астана недвижимость» были исключены из обращения на КФБ в июле 2011 года. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Банк создал 100% резерв под обесценение по этим облигациям в размере 1,883 миллиона тенге.

**19 Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»**

	2016 г. млн. тенге	2015 г. млн. тенге
Обеспеченная облигациями Национального Банка Республики Казахстан	2,001	-
Обеспеченная Государственными казначейскими облигациями Министерства финансов Республики Казахстан	983	-
	<b>2,984</b>	<b>-</b>

**Залог, принятый в качестве обеспечения активов**

По состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам «обратного репо», которые компания имеет право продать или повторно оформить в залог вне зависимости от исполнения или неисполнения контрагентом условий договора, составляет 2,951 миллион тенге (31 декабря 2015 года: отсутствует).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг. Вышеуказанные сделки в течение месяца были закрыты.

**20 Основные средства и нематериальные активы**

млн. тенге	Земельные участки и здания	Компьютер- ное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Прочее	Нематериаль- ные активы	Всего
<b><i>Фактические затраты</i></b>							
Остаток на 1 января 2016 года	31,186	5,569	805	563	7,016	3,016	48,155
Поступления	2,211	655	22	466	906	1,016	5,276
Выбытия	(102)	(53)	(72)	-	(139)	-	(366)
Переводы	211	9	-	(735)	515	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>	<b>33,506</b>	<b>6,180</b>	<b>755</b>	<b>294</b>	<b>8,298</b>	<b>4,032</b>	<b>53,065</b>
<b><i>Износ и амортизация</i></b>							
Остаток на 1 января 2016 года	1,037	2,793	240	-	2,823	1,554	8,447
Износ и амортизация за год	488	1,033	105	-	992	411	3,029
Выбытия	(2)	(52)	(27)	-	(123)	-	(204)
<b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>	<b>1,523</b>	<b>3,774</b>	<b>318</b>	<b>-</b>	<b>3,692</b>	<b>1,965</b>	<b>11,272</b>
<b><i>Балансовая стоимость</i></b>							
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	<b>31,983</b>	<b>2,406</b>	<b>437</b>	<b>294</b>	<b>4,606</b>	<b>2,067</b>	<b>41,793</b>

## 20 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

млн. тенге	Земельные участки и здания	Компьютер- ное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Прочее	Нематериаль- ные активы	Всего
<b><i>Фактические затраты</i></b>							
Остаток на 1 января 2015 года	17,170	5,304	592	615	5,559	2,401	31,641
Поступления	6,271	326	62	1,041	822	615	9,137
Выбытия	-	(70)	(21)	-	(277)	-	(368)
Реклассифицировано из прочих активов (Примечание 22)	7,745	-	-	-	-	-	7,745
Переводы	-	9	172	(1,093)	912	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2015 года</b>	<b>31,186</b>	<b>5,569</b>	<b>805</b>	<b>563</b>	<b>7,016</b>	<b>3,016</b>	<b>48,155</b>
<b><i>Износ и амортизация</i></b>							
Остаток на 1 января 2015 года	326	1,884	165	-	2,226	1,241	5,842
Износ и амортизация за год	397	978	95	-	861	313	2,644
Выбытия	-	(69)	(20)	-	(264)	-	(353)
Реклассифицировано из прочих активов (Примечание 22)	314	-	-	-	-	-	314
<b>Остаток на 31 декабря 2015 года</b>	<b>1,037</b>	<b>2,793</b>	<b>240</b>	<b>-</b>	<b>2,823</b>	<b>1,554</b>	<b>8,447</b>
<b><i>Балансовая стоимость</i></b>							
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>30,149</b>	<b>2,776</b>	<b>565</b>	<b>563</b>	<b>4,193</b>	<b>1,462</b>	<b>39,708</b>

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств в течение периодов, закончившихся 31 декабря 2016 и 2015 годов отсутствовали.

## 21 Инвестиции в дочерние компании

Основными дочерними компаниями являются следующие:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля	Балансовая	Доля	Балансовая
			владения, % 2016 г.	стоимость млн. тенге 2016 г.	владения, % 2015 г.	стоимость млн. тенге 2015 г.
АО «ДО АО «Цеснабанк» Страховая Компания «Цесна Гарант»	Казахстан	Страховая деятельность	100.00	8,050	100.00	8,050
АО «Цесна Капитал» «Дочерняя организация АО «Цеснабанк» ТОО «ОУСА Цесна»	Казахстан	Брокерские и дилерские услуги Взыскание задолженности	100.00	3,006	100.00	3,006
ПАО «Плюс Банк» Tsesna International B.V.	Российская Федерация Нидерланды	Банковская деятельность Привлечение финансовых ресурсов на международных рынках капитала и предоставление данных ресурсов Банку	100.00	11,071	67.38	5,805
			-	-	100.00	16
				<b>23,528</b>		<b>17,741</b>

По состоянию на 23 декабря 2016 года Tsesna International B.V. был исключен из Торгового реестра Торговой палаты Нидерландов в связи с завершением процедуры добровольной ликвидации.

В течение 2016 года Банк продолжил приобретение акций ПАО «Плюс Банк» (далее – Плюс Банк), тем самым по состоянию на 31 декабря 2016 года доля владения Банка обыкновенными акциями Плюс Банка составила 100.00% (31 декабря 2015 года: 67.38%). Кроме того, в течение отчетного периода Банком были выданы бессрочные субординированные займы Плюс Банку, сумма которых в размере 2,620 миллионов тенге по состоянию на 31 декабря 2016 года отражены в инвестициях в дочерние компании.

## 22 Прочие активы

	31 декабря 2016 года млн. тенге	31 декабря 2015 года млн. тенге
Прочая дебиторская задолженность	8,008	6,809
Дебиторская задолженность по комиссиям по гарантиям выпущенным	1,764	1,969
Дебиторская задолженность коллекторских агентств	816	2,238
Дебиторская задолженность местного коммерческого банка	210	210
Дебиторская задолженность по комиссиям	87	80
Дебиторы по документарным расчетам	19	392
Резерв под обесценение	(4,016)	(2,575)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>6,888</b>	<b>9,123</b>
Изъятые имущество	10,538	1,012
Предоплаты	5,290	2,395
Предоплата за офисные здания	4,261	3,834
Материалы и запасы	103	147
Прочее	261	429
Резерв под обесценение	(1,281)	(77)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>19,172</b>	<b>7,740</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>26,060</b>	<b>16,863</b>

## 22 Прочие активы, продолжение

### Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, могут быть представлены следующим образом:

	Прочие финансовые активы млн. тенге	Прочие нефинансовые активы млн. тенге	Всего млн. тенге
Величина резерва по состоянию на начало года	2,575	77	2,652
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	1,492	1,210	2,702
Списания	(51)	(6)	(57)
Курсовая разница	(3)	-	(3)
Восстановление ранее списанных остатков	3	-	3
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>4,016</b>	<b>1,281</b>	<b>5,297</b>

Изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, могут быть представлены следующим образом:

	Прочие финансовые активы млн. тенге	Прочие нефинансовые активы млн. тенге	Всего млн. тенге
Величина резерва по состоянию на начало года	2,112	100	2,212
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	437	(22)	415
Списания	(18)	(1)	(19)
Курсовая разница	44	-	44
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>2,575</b>	<b>77</b>	<b>2,652</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав прочих активов включена совокупная просроченная прочая дебиторская задолженность на сумму 860 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: 2,187 миллионов тенге), из которой дебиторская задолженность на сумму 411 миллион тенге была просрочена на срок более 90 дней (31 декабря 2015 года: 184 миллиона тенге).

## 23 Кредиты, полученные от государственной компании

	Дата получения	Срок погашени я	Ставка вознаграж- дения	Балансовая стоимость 31 декабря 2016 года млн. тенге	Балансовая стоимость 31 декабря 2015 года млн. тенге
<b>Кредиты от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»:</b>					
Кредит 1	29.08.2014	15.06.2023	3.00%	20,525	22,373
Кредит 2	06.01.2014	04.12.2021	10.00%	727	848
Кредит 3	16.07.2015	15.06.2024	3.00%	3,355	3,833
Кредит 4	16.07.2015	15.06.2024	3.00%	2,330	2,662
Кредит 5	16.07.2015	15.06.2024	3.00%	2,318	2,649
Кредит 6	20.01.2016	31.10.2024	3.00%	6,823	-
				<b>36,078</b>	<b>32,365</b>

## 23 Кредиты, полученные от государственной компании, продолжение

Кредиты, полученные от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» (далее – «КазАгро») были получены в соответствии с Правилами КазАгро по программе финансового оздоровления субъектов агропромышленного комплекса (далее – «Правила»).

В 2014 году, в соответствии с Правилами и на основании соглашения между КазАгро и Банком, КазАгро разместило в Банке целевой срочный депозит в размере 541 миллион долларов США по ставке 1% годовых со сроком погашения в 2023 году (Примечание 25). По состоянию на 31 декабря 2016 года размер депозита составил 471 миллионов долларов США (31 декабря 2015 года: 506 миллионов долларов США). Согласно договорам займа и депозита между КазАгро и Банком, Банк несет ответственность за предоставление кредитов субъектам агропромышленного комплекса с целью поддержки финансового оздоровления. Руководство Банка считает, что существуют еще несколько других подобных финансовых инструментов, например, кредиты и депозиты от Даму (Примечание 24), и в связи с особым характером кредиты от КазАгро и Даму представляют отдельный сегмент на рынке кредитования предоставляемого государственными компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность определенных отраслей. В результате, кредит от КазАгро был получен в рамках обычной сделки, при этом сумма, полученная в рамках кредита, представляет собой справедливую стоимость кредита при первоначальном признании.

## 24 Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

	31 декабря 2016 года млн. тенге	31 декабря 2015 года млн. тенге
Кредиты банков и прочих финансовых институтов	121,754	125,899
Депозиты банков	35,106	87,719
Счета типа «востро»	80	315
	<b>156,940</b>	<b>213,933</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет два финансовых института (31 декабря 2015 года: три финансовых института), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 133,919 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: 148,348 миллионов тенге).

По состоянию на 31 декабря 2016 года, счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов включали в себя долгосрочные кредиты от Даму в размере 28,000 миллионов тенге по ставке 2% годовых со сроком погашения в 2034 и 2035 годах с возможностью досрочного погашения. Займы были получены в соответствии с Государственной программой (далее - «Программа») финансирования субъектов МСБ, осуществляющих деятельность в определенных отраслях. Согласно договорам займов между Даму и Банком, Банк несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6% годовых со сроком погашения не более 10 лет.

Руководство Банка считает, что существует еще несколько других подобных финансовых инструментов и в связи с особым характером кредиты от КазАгро (Примечание 23) и Даму представляют отдельный сегмент на рынке кредитования предоставляемого государственными компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность в определенных отраслях. В результате, заем от Даму был получен в рамках обычной сделки, при этом сумма, полученная в рамках кредита, представляет собой справедливую стоимость кредита при первоначальном признании.

## 25 Текущие счета и депозиты клиентов

	<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
	<b>млн. тенге</b>	<b>млн. тенге</b>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	237,781	166,462
- Розничные	34,351	12,257
- Начисленные проценты	-	78
Срочные депозиты		
- Корпоративные	628,736	676,436
- Розничные	637,958	488,357
- Начисленные проценты	6,284	4,371
	<b>1,545,110</b>	<b>1,347,961</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 23,556 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: 26,962 миллионов тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2016 года, Банк имеет 8 клиентов (31 декабря 2015 года: 14 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 402,504 миллиона тенге (31 декабря 2015 года: 508,838 миллионов тенге).

Текущие счета и депозиты клиентов включают условный срочный депозит КазАгро в размере 471 миллионов долларов США по ставке 1% годовых со сроком погашения в 2023 году, размещенный на условиях, описанных в Примечании 23 (31 декабря 2015 года: 506 миллионов долларов США).

## 26 Долговые ценные бумаги выпущенные

	<b>31 декабря 2016 года млн. тенге</b>	<b>31 декабря 2015 года млн. тенге</b>
Номинальная стоимость	36,482	46,482
Дисконт	(1,748)	(2,186)
Начисленное вознаграждение	447	507
	<b>35,181</b>	<b>44,803</b>

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					31 декабря 2016 года млн. тенге	31 декабря 2015 года млн. тенге
Облигации, выраженные в тенге, двадцать четвертого выпуска *	10.04.2014	10.04.2017	6.0%	6.9%	10,070	9,840
Облигации, выраженные в тенге, девятнадцатого выпуска*	04.06.2013	04.06.2018	8.0%	8.7%	9,994	9,952
Облигации, выраженные в тенге, двадцатого выпуска *	04.06.2013	04.06.2023	Индекс инфляции +1%	10.0%	9,504	9,389
Облигации, выраженные в тенге, двадцать пятого выпуска *	10.04.2014	10.04.2019	8.0%	8.7%	2,963	2,929
Облигации, выраженные в тенге, седьмого выпуска*	11.07.2007	11.07.2027	7.5%	10.9%	2,650	2,633
Облигации, выраженные в тенге, восемнадцатого выпуска*	04.06.2013	04.06.2016	8.0%	8.2%	-	10,060
					<b>35,181</b>	<b>44,803</b>

\* Котируются на Казахстанской фондовой бирже

## 27 Субординированный долг

	<b>31 декабря 2016 года млн. тенге</b>	<b>31 декабря 2015 года млн. тенге</b>
Субординированные облигации	56,940	56,371
Кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции	2,750	2,750
	<b>59,690</b>	<b>59,121</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года субординированный долг включает котируемые облигации и кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции. В случае банкротства субординированный долг погашается после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства, но до погашения привилегированных акций.

## 27 Субординированный долг, продолжение

### (а) Не подлежащие выкупу кумулятивные привилегированные акции

Владельцы не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций получают минимальные кумулятивные дивиденды в размере 10% годовых от номинальной стоимости их акций. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов Банка, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате. Все привилегированные акции были выпущены и полностью оплачены по цене размещения 1,000 тенге.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Банк начислил дивиденды по привилегированным акциям в размере 250 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: 250 миллионов тенге).

### (б) Субординированные облигации

Ниже приведена информация о выпусках субординированных облигаций по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					31 декабря 2016 года млн. тенге	31 декабря 2015 года млн. тенге
Облигации, выраженные в тенге, двадцать первого выпуска	10.04.2014	10.04.2021	8.0%	9.7%	9,496	9,372
Облигации, выраженные в тенге, тринадцатого выпуска	02.08.2012	02.08.2019	8.0%	9.7%	5,996	5,931
Облигации, выраженные в тенге, восьмого выпуска	13.04.2011	13.04.2018	8.0%	8.1%	5,540	5,548
Облигации, выраженные в тенге, одиннадцатого выпуска	01.02.2012	01.02.2019	8.0%	9.2%	5,066	5,028
Облигации, выраженные в тенге, четырнадцатого выпуска	04.06.2013	04.06.2020	8.0%	9.7%	4,815	4,764
Облигации, выраженные в тенге, двадцать второго выпуска	10.04.2014	10.04.2021	8.0%	9.7%	4,748	4,686
Облигации, выраженные в тенге, шестнадцатого выпуска	04.06.2013	04.06.2028	9.0%	9.7%	4,714	4,699
Облигации, выраженные в тенге, пятнадцатого выпуска	04.06.2013	04.06.2023	8.0%	9.7%	4,620	4,575
Облигации, выраженные в тенге, десятого выпуска	30.06.2011	30.06.2018	8.0%	10.7%	4,202	4,115
Облигации, выраженные в тенге, двенадцатого выпуска	02.08.2012	02.08.2019	8.0%	9.7%	3,993	3,949
Облигации, выраженные в тенге, двадцать третьего выпуска	10.04.2014	10.04.2021	8.0%	9.7%	2,866	2,829
Облигации, выраженные в тенге	19.03.2013	19.03.2020	8.0%	9.7%	884	875
					<b>56,940</b>	<b>56,371</b>

Все субординированные облигации котируются на Казахстанской фондовой бирже.

## 28 Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

	2016 г. млн. тенге	2015 г. млн. тенге
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	62,139	-

### Ценные бумаги, предоставленные в залог по обязательствам

По состоянию на 31 декабря 2016 года кредиторская задолженность по сделкам «репо» была обеспечена финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, справедливая стоимость которых составляет 45,713 миллионов тенге (Примечание 15), финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, справедливая стоимость которых составляет 2,531 миллион тенге (Примечание 16), и инвестициями, удерживаемыми до срока погашения, амортизированной стоимостью 16,167 миллионов тенге (Примечание 18).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг. Все операции были закрыты в течение следующего отчетного месяца.

## 29 Прочие обязательства

	31 декабря 2016 года млн. тенге	31 декабря 2015 года млн. тенге
Прочие кредиторы	1,677	1,705
Дивиденды к уплате	1	1
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>1,678</b>	<b>1,706</b>
Накопленный резерв по отпускам и прочие расчеты с работниками	1,668	2,040
Доходы будущих периодов по гарантиям и аккредитивам выпущенным	999	1,226
Прочие налоги к уплате	568	892
Прочие предоплаты	117	72
Прочие нефинансовые обязательства	18	18
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>3,370</b>	<b>4,248</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>5,048</b>	<b>5,954</b>

## 30 Акционерный капитал

### (а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2016 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 77,500,000 обыкновенных акций и 2,500,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (31 декабря 2015 года: 77,500,000 обыкновенных акций и 2,500,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций). Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 58,800,000 обыкновенных акций и 2,500,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (31 декабря 2015 года: 43,999,915 обыкновенных акций и 2,500,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций). Акции не имеют номинальной стоимости. В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, было дополнительно размещено 14,800,085 обыкновенных акций по цене размещения 2,000 тенге за акцию (31 декабря 2015 года: отсутствуют).

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

## 30 Акционерный капитал, продолжение

### (б) Характер и цель резервов

#### Резерв по общим банковским рискам

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года сумма резерва по общим банковским рискам Банка составляет 11,983 миллиона тенге.

#### Динамический резерв

В 2014 году динамический резерв был временно зафиксирован НБРК на уровне, признанном 31 декабря 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года динамический резерв Банка составляет 16,631 миллион тенге.

#### Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

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

### (в) Дивиденды

В соответствии с казахстанским законодательством и уставными документами Банка, доступные для распределения резервы подпадают под правила и нормативно-правовые акты Республики Казахстан.

На общем собрании акционеров, состоявшемся в апреле 2016 года, Банк принял решение не выплачивать дивиденды (31 декабря 2015 года: отсутствуют).

## 31 Прибыль на акцию

### Базовая прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию по состоянию на 31 декабря 2016 года основывается на прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций, в размере 10,264 миллиона тенге (31 декабря 2015 года: 16,142 миллиона тенге), и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении – 50,704,737 акций (31 декабря 2015 года: 43,999,915 акций), и определяется следующим образом:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций, в млн. тенге	10,264	16,142
Выпущенные обыкновенные акции по состоянию на начало года	43,999,915	43,999,915
Влияние акций, выпущенных в течение года	6,704,822	-
<b>Средневзвешенное количество обыкновенных акций</b>	<b><u>50,704,737</u></b>	<b><u>43,999,915</u></b>
Базовая прибыль на акцию, в тенге	<u>202</u>	<u>367</u>

Банк не имеет ценных бумаг, имеющих потенциально разводняющий эффект.

## 32 Управление рисками

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

### (а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителей Департаментов рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства по вопросам, относящимся к деятельности Департаментов, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Куратором данных департаментов является Управляющий директор (CRO)

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Советом Директоров, Правлением, системой Кредитных комитетов и уполномоченными коллегиальными органами (УКО). Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного, рыночного рисков и риска ликвидности, Департамент рисков проводит мониторинг операционных рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями НБРК. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным НБРК.

## 32 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

Правление/Совет Директоров несет ответственность за управление рыночным риском. Правление/Совет Директоров утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рыночных рисков.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь. Банк регулярно проводит мониторинг таких позиций, которые рассматриваются Правлением и утверждаются Советом Директоров.

Банк также использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

В 2016 году Банком были осуществлены следующие мероприятия:

- Усовершенствованы политика и процедуры по управлению рыночным риском;
- Усовершенствованы процедуры осуществления стресс-тестирования рыночного риска;
- Организована система управленческой отчетности по рыночному риску;
- Внедрены внутренние и рыночные индикаторы раннего предупреждения по рыночному риску.

### (i) Риск изменения ставки вознаграждения

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

## 32 Управление рисками, продолжение

### Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

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

млн. тенге	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2016 года</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	10,370	-	-	-	-	182,558	192,928
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	3,666	5,833	7,453	16,952
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2,673	43,833	5,483	16,069	-	-	68,058
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2,936	-	-	73,875	76,811
Кредиты, выданные клиентам	151,687	210,259	368,355	688,690	182,560	-	1,601,551
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	2,424	8,218	8,346	12,032	-	31,020
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного репо"	2,984	-	-	-	-	-	2,984
	<b>167,714</b>	<b>256,516</b>	<b>384,992</b>	<b>716,771</b>	<b>200,425</b>	<b>263,886</b>	<b>1,990,304</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Кредиты, полученные от государственной компании	83	-	17	5,696	30,282	-	36,078
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	1,482	650	60,657	51,463	42,688	-	156,940
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	15,186	-	-	15,186
Текущие счета и депозиты клиентов	157,967	103,360	381,654	572,053	167,602	162,474	1,545,110
Долговые ценные бумаги выпущенные	123	-	20,259	12,843	1,956	-	35,181
Субординированный долг	166	351	930	29,688	26,055	2,500	59,690
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	62,139	-	-	-	-	-	62,139
	<b>221,960</b>	<b>104,361</b>	<b>463,517</b>	<b>686,929</b>	<b>268,583</b>	<b>164,974</b>	<b>1,910,324</b>
	<b>(54,246)</b>	<b>152,155</b>	<b>(78,525)</b>	<b>29,842</b>	<b>(68,158)</b>	<b>98,912</b>	<b>79,980</b>

**32 Управление рисками, продолжение****(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение**

млн. тенге	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2015 года</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	6,073	-	-	-	-	166,953	173,026
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	4,740	-	5,950	10,980	21,670
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3,178	8,366	17,495	18,965	-	1	48,005
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	58	-	2,792	-	738	3,588
Кредиты, выданные клиентам	165,965	117,536	524,245	524,550	171,762	-	1,504,058
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2,115	91	3,534	17,664	-	-	23,404
	<b>177,331</b>	<b>126,051</b>	<b>550,014</b>	<b>563,971</b>	<b>177,712</b>	<b>178,672</b>	<b>1,773,751</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, полученные от государственной компании	476	638	2,048	20,872	8,331	-	32,365
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	49,792	35,731	37,216	51,463	39,731	-	213,933
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	16,290	-	-	16,290
Текущие счета и депозиты клиентов	164,550	34,609	419,366	459,774	165,977	103,685	1,347,961
Долговые ценные бумаги выпущенные	123	-	20,384	22,472	1,824	-	44,803
Субординированный долг	167	351	931	29,398	25,774	2,500	59,121
	<b>215,108</b>	<b>71,329</b>	<b>479,945</b>	<b>600,269</b>	<b>241,637</b>	<b>106,185</b>	<b>1,714,473</b>
	<b>(37,777)</b>	<b>54,722</b>	<b>70,069</b>	<b>(36,298)</b>	<b>(63,925)</b>	<b>72,487</b>	<b>59,278</b>

**32 Управление рисками, продолжение****(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Средние эффективные ставки вознаграждения**

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

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Долл. США	Прочие валюты	Тенге	Долл. США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	0.30	6.20	2.10	-	2.10
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	0.50	9.00	1.62	9.00	9.00	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	12.60	-	-	6.06	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11.47	-	-	5.27	-	-
Кредиты, выданные клиентам	14.50	8.10	9.80	14.50	9.20	6.10
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	6.66	3.58	-	5.74	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	11.12	-	-	-	-	-
<b>Процентные обязательства</b>						
Кредиты, полученные от государственной компании	3.14	-	-	3.18	-	-
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	7.72	5.08	9.21	4.89	3.13	5.36
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	8.20	2.50	7.50	6.60	1.30	-
- Срочные депозиты	13.10	3.70	2.50	10.40	4.00	2.90
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3.00	-	-	3.00	-	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	9.29	-	-	9.05	-	-
Субординированный долг	9.87	-	-	9.87	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	12.23	-	-	-	-	-

## 32 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### (i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

##### Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

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

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Прибыль или убыток млн. тенге	Капитал млн. тенге	Прибыль или убыток млн. тенге	Капитал млн. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(363)	(363)	(285)	(285)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	363	363	285	285

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) с использованием модифицированной дюрации может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Прибыль или убыток млн. тенге	Капитал млн. тенге	Прибыль или убыток млн. тенге	Капитал млн. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	130	326	18	60
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(130)	(326)	(18)	(60)

#### (ii) Валютный риск

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

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

## 32 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### (ii) Валютный риск, продолжение

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

	Тенге	Доллары США	Евро	Рубль	Прочие валюты	Всего
	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	114,479	63,721	11,070	3,424	234	192,928
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	7,405	9,547	-	-	-	16,952
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	68,058	-	-	-	-	68,058
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	76,811	-	-	-	-	76,811
Кредиты, выданные клиентам	591,832	993,884	10,963	4,872	-	1,601,551
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	19,004	12,016	-	-	-	31,020
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	2,984	-	-	-	-	2,984
Прочие финансовые активы	6,676	148	60	4	-	6,888
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>887,249</b>	<b>1,079,316</b>	<b>22,093</b>	<b>8,300</b>	<b>234</b>	<b>1,997,192</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Кредиты, полученные от государственной компании	36,078	-	-	-	-	36,078
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	133,155	18,929	13	4,843	-	156,940
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	15,186	-	-	-	-	15,186
Текущие счета и депозиты клиентов	467,385	1,052,087	21,935	3,497	206	1,545,110
Долговые ценные бумаги выпущенные	35,181	-	-	-	-	35,181
Субординированный долг	59,690	-	-	-	-	59,690
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	62,139	-	-	-	-	62,139
Прочие финансовые обязательства	1,665	5	2	6	-	1,678
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>810,479</b>	<b>1,071,021</b>	<b>21,950</b>	<b>8,346</b>	<b>206</b>	<b>1,912,002</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>76,770</b>	<b>8,295</b>	<b>143</b>	<b>(46)</b>	<b>28</b>	<b>85,190</b>

**32 Управление рисками, продолжение****(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

В следующей таблице представлена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Тенге млн. тенге	Доллары США млн. тенге	Евро млн. тенге	Рубль млн. тенге	Прочие валюты млн. тенге	Всего млн. тенге
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	31,902	124,071	12,753	3,624	676	173,026
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	11,952	9,718	-	-	-	21,670
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	48,004	1	-	-	-	48,005
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,588	-	-	-	-	3,588
Кредиты, выданные клиентам	490,144	987,367	26,501	46	-	1,504,058
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	23,404	-	-	-	-	23,404
Прочие финансовые активы	8,419	554	148	2	-	9,123
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>617,413</b>	<b>1,121,711</b>	<b>39,402</b>	<b>3,672</b>	<b>676</b>	<b>1,782,874</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Кредиты, полученные от государственной компании	32,365	-	-	-	-	32,365
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	92,980	102,159	18,794	-	-	213,933
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	16,290	-	-	-	-	16,290
Текущие счета и депозиты клиентов	233,177	1,087,591	22,733	3,821	639	1,347,961
Долговые ценные бумаги выпущенные	44,803	-	-	-	-	44,803
Субординированный долг	59,121	-	-	-	-	59,121
Прочие финансовые обязательства	1,687	15	2	2	-	1,706
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>480,423</b>	<b>1,189,765</b>	<b>41,529</b>	<b>3,823</b>	<b>639</b>	<b>1,716,179</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>136,990</b>	<b>(68,054)</b>	<b>(2,127)</b>	<b>(151)</b>	<b>37</b>	<b>66,695</b>
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(52,347)	76,970	2,080	169	-	26,872
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском на 31 декабря 2015 года</b>	<b>84,643</b>	<b>8,916</b>	<b>(47)</b>	<b>18</b>	<b>37</b>	<b>93,567</b>

**32 Управление рисками, продолжение****(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

Снижение курса тенге, как показано ниже, по отношению к указанным валютам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года увеличило (снизило) бы капитал и прибыль или убыток на суммы указанные ниже. Данная аналитическая информация представлена по финансовым активам и обязательствам за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Банк рассматривал как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Прибыль или убыток млн. тенге	Капитал млн. тенге	Прибыль или убыток млн. тенге	Капитал млн. тенге
10% рост курса доллара США по отношению к тенге (2015 г.: 10%)	664	664	713	713
10% рост курса евро по отношению к тенге (2015 г.: 10%)	11	11	(4)	(4)
10% рост курса рубля по отношению к тенге (2015 г.: 10%)	(4)	(4)	1	1

Рост курса тенге по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

**(iii) Прочие ценовые риски**

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

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок долевых ценных бумаг, составленный на основе позиций по долевым инструментам, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех долевых ценных бумаг, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Прибыль или убыток млн. тенге	Капитал млн. тенге	Прибыль или убыток млн. тенге	Капитал млн. тенге
10% рост стоимости ценных бумаг	-	1	-	74
10% снижение стоимости ценных бумаг	-	(1)	-	(74)

## 32 Управление рисками, продолжение

### (в) Кредитный риск

Кредитный риск – это вероятность возникновения потерь, возникающая вследствие невыполнения заемщиком или контрагентом своих обязательств в соответствии с оговоренными условиями. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Кредитная политика устанавливает и определяет основные требования при осуществлении кредитной деятельности, в том числе:

- цели и задачи кредитной деятельности Банка;
- приоритеты и ограничения при кредитовании;
- допустимый уровень кредитного риска;
- систему лимитов кредитного риска;
- условия предоставления кредитов физическим и юридическим лицам, в том числе лицам, связанным с банком особыми отношениями;
- этапы и участников кредитного процесса;
- систему принятия решений;
- основные принципы и методы управления кредитным риском в Банке;
- систему внутреннего контроля процесса управления кредитными рисками.

На основании обновленной Кредитной политики, отражающей основные направления деятельности Банка и систему инструментов управления кредитным риском, в Банке выстроен описанный ниже более эффективный кредитный процесс в сегментах корпоративного, малого и среднего, розничного бизнеса.

Заявки от корпоративных клиентов и клиентов МСБ на получение кредитов рассматриваются, соответственно, Департаментом кредитного анализа и Подразделениями кредитования субъектов МСБ в филиалах, которые несут ответственность за анализ выдаваемых кредитов. Решением Совета директоров Банка установлен минимальный рейтинг Заемщика, при котором может выдаваться заем.

Затем для рассмотрения проекта на Уполномоченном органе, принимающем решения о заключении сделки, предоставляются заключения служб Банка, в том числе:

- юридическое заключение,
- заключение службы безопасности,
- заключение службы залогового обеспечения,
- заключение службы риск-менеджмента.

В целях эффективного управления рисками, при анализе проектов подразделение риск-менеджмента осуществляет присвоение рейтинга (вероятности дефолта) Заемщика.

В Банке в настоящее время используются рейтинговые и скоринговые модели для каждого сегмента бизнеса: малый, средний и корпоративный и для розничных клиентов. Помимо собственных моделей, Банком также используется рейтинговая модель S&P Capital IQ.

## 32 Управление рисками, продолжение

### (в) Кредитный риск, продолжение

На основании представленных заключений, решение принимается Кредитным комитетом в зависимости от уровня полномочий принятия решений. При этом сделки превышающие 5% от собственного капитала Банка утверждаются, исключительно, решением Совета директоров Банка.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного кредитования. При этом используются модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом кредитных рисков стандартных продуктов.

Для достижения показателей эффективности деятельности Банка, при установлении процентных ставок для клиентов корпоративного бизнеса, МСБ и розничного бизнеса, учитывается уровень принимаемого кредитного риска по каждой сделке и осуществляется анализ как минимум следующих факторов:

- рейтинг / скоринг (вероятность дефолта Заемщика),
- потери в случае дефолта Заемщика,
- стоимость фондирования,
- стоимость капитала,
- накладные расходы Банка.

В рамках данного кредитного процесса для своевременного реагирования на изменения финансового состояния и уровня платежеспособности Заемщиков, возможности принятия соответствующих управленческих решений, в Банке проводится постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Кроме того, немаловажное значение для управления кредитным риском, является требования к залоговому обеспечению. Для данных целей Банком разработаны и внедрены эффективные процедуры по мониторингу залогового обеспечения, для недопущения снижения покрытия ссудного портфеля залоговым обеспечением.

Для эффективного управления рисками на портфельном уровне, Банком используются такие методы, как диверсификация кредитного портфеля, система управленческой отчетности, позволяющая на регулярной основе осуществлять мониторинг кредитной деятельности Банка, выявлять основные проблемы и внедрять инструменты минимизации риска, а также стресс-тестирование по кредитному риску.

Банком усовершенствована система лимитов кредитного риска, включающая в себя:

- допустимый уровень кредитного риска,
- лимиты по категориям Заемщиков,
- лимиты на виды кредитования,
- лимиты для розничного сегмента, состоящие из портфельных и индивидуальных лимитов;
- лимиты на отрасли кредитования и прочее.

Мониторинг и контроль осуществляется на периодической основе с вынесением результатов на Правление/Совет директоров Банка.

## 32 Управление рисками, продолжение

### (в) Кредитный риск, продолжение

Данный инструмент позволяет Банку контролировать кредитную деятельность, исходя из заданных показателей стратегического развития, а также принятия риска Банком в том или ином направлении.

В Банке функционирует система управленческой отчетности, целью которой является представление качественной, надежной и достоверной информации об уровне кредитного риска и его отклонении от установленного значения. Управленческая отчетность формируется как по Банку, так и в разрезе отдельных сегментов на ежемесячной/ежеквартальной основе с вынесением на рассмотрение Правления/Совета директоров Банка.

Банком усовершенствована методология проведения стресс-тестирования по кредитному риску, которая проводится путем использования сценарного анализа и анализа чувствительности. Банк при осуществлении стресс-тестирования использует следующие сценарии стресс-тестирования:

- общеэкономический сценарий, который основывается на оценке влияния снижения экономической конъюнктуры страны, включая спад экономического роста в целом и по отдельным отраслям экономики;
- сценарий, специфичный для бизнеса Банка, который основывается на оценке влияния локальных стрессовых факторов, в том числе связанных с особенностями кредитной деятельности банка и структурой его кредитного портфеля.

Стресс-тестирование кредитного риска позволяет своевременно реагировать на изменения макроэкономических и иных показателей, способных негативно повлиять на деятельность Банка, спрогнозировать влияние данных факторов и разработать способы минимизации рисков.

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

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

	<b>31 декабря 2016 г. млн. тенге</b>	<b>31 декабря 2015 г. млн. тенге</b>
<b>АКТИВЫ</b>		
Эквиваленты денежных средств и счета типа «ностро»	140,640	128,044
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	16,952	21,670
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	68,058	48,005
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	76,800	2,850
Кредиты, выданные клиентам	1,601,551	1,504,058
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	31,020	23,404
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	2,984	-
Прочие финансовые активы	6,888	9,123
<b>Всего максимальной подверженности кредитному риску</b>	<b>1,944,893</b>	<b>1,737,154</b>

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 17.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 34.

## 32 Управление рисками, продолжение

### (в) Кредитный риск, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк не имеет должников или групп взаимосвязанных должников (31 декабря 2015 года: не имеет должников или групп взаимосвязанных должников), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

#### **Взаимозачет финансовых активов и обязательств**

Раскрытия, указанные в таблице ниже включают финансовые активы и финансовые обязательства, которые:

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

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «репо» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «репо», сделки «обратного репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

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

- кредиты, выданные клиентам, обеспеченные денежными средствами на банковских депозитах; и
- сделки «репо», сделки «обратного репо».

Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение. В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2016 года:

**32 Управление рисками, продолжение****(в) Кредитный риск, продолжение**

млн. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Кредиты, выданные клиентам	31,168	-	31,168	-	(10,810)	20,358
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	2,984	-	2,984	(2,984)	-	-
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>34,152</b>	<b>-</b>	<b>34,152</b>	<b>(2,984)</b>	<b>(10,810)</b>	<b>20,358</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	10,810	-	10,810	(10,810)	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	62,139	-	62,139	(62,139)	-	-
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>72,949</b>	<b>-</b>	<b>72,949</b>	<b>(72,949)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 32 Управление рисками, продолжение

### (в) Кредитный риск, продолжение

#### Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

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

млн. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Кредиты, выданные клиентам	50,512	-	50,512	-	(19,431)	31,081
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>50,512</b>	<b>-</b>	<b>50,512</b>	<b>-</b>	<b>(19,431)</b>	<b>31,081</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	19,431	-	19,431	(19,431)	-	-
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>19,431</b>	<b>-</b>	<b>19,431</b>	<b>(19,431)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Ценные бумаги, заложенные по соглашениям «репо», представляют собой переданные финансовые активы, признание которых не прекращено в целом.

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в неконсолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в неконсолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости. Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении, оцениваются на той же основе.

### (г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Банка возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

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

## 32 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

Основными целями управления риском ликвидности Банка являются:

- обеспечение способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства;
- инвестирование свободных денег Банка в высокодоходные и высоколиквидные активы.

В процессе управления риском ликвидности Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- рациональное управление активами и обязательствами;
- управление доступом к межбанковскому рынку;
- диверсификация и стабильность обязательств;
- применение методов и инструментов оценки риска ликвидности не противоречащих нормативным правовым актам НБРК;
- четкое разграничение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами Банка, его должностными лицами и подразделениями Банка;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- в случае конфликта между ликвидностью и доходностью, принятие решений в пользу ликвидности;
- планирование потребности в ликвидных средствах;
- проведение мониторинга ранее принятых решений для обеспечения ликвидности на регулярной основе.

Политикой по управлению риском ликвидности. предусмотрены оценка совокупной потребности в ликвидности, как в нормальных, так и в стрессовых условиях с учетом стратегии Банка и видов деятельности, подвергающих Банк риску ликвидности, допустимого уровня риска Банка, в пределах которого устанавливается система внутренних лимитов риска ликвидности, размер, характер и сложность бизнеса Банка, законодательство Республики Казахстан.

В целях управления риском ликвидности создается система управления риском ликвидности, основанная на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору и соответствующая требованиям НБРК и лучших мировых практик. Система управления риском ликвидности соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, размеру, уровню сложности операций Банка и обеспечивает эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за риском ликвидности банка с учетом внутригрупповых операций.

## 32 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

В 2016 году Банком были осуществлены следующие мероприятия по усовершенствованию системы управления риском ликвидности:

- 1) Усовершенствована методология, регламентирующая управление риском ликвидности, разработаны и усовершенствованы методики и инструменты для анализа и оценки риска ликвидности:
  - Усовершенствованы политика и процедуры по управлению риском ликвидности в том числе ежедневной, внутрисдневной, валютной ликвидностью с учетом потребностей в ликвидности, как в нормальных, так и в стрессовых условиях;
  - Усовершенствованы процедуры осуществления стресс-тестирования риска ликвидности;
  - Пересмотрен план финансирования на случай возникновения непредвиденных обстоятельств;
  - Организована система управленческой отчетности по риску ликвидности;
  - Усовершенствованы инструменты и индикаторы для анализа риска ликвидности, таких как ГЭП-анализ, основанный, как на договорных сроках, оставшихся до погашения, так и на ожидаемых денежных потоках;
  - Разработан инструмент для прогнозирования будущих денежных потоков и выявления потенциальных разрывов в фондировании при нормальных и стрессовых условиях на предстоящий месяц, с использованием показателя, характеризующего устойчивость Банка риску ликвидности в краткосрочном периоде - Liquidity Coverage Ratio (LCR);
  - Пересмотрены и утверждены внутренние неконсолидированные и консолидированные лимиты контроля за риском ликвидности Банка в пределах годового максимального допустимого уровня риска ликвидности;
  - Внедрены внутренние и рыночные индикаторы раннего предупреждения о риске ликвидности;
  - Усовершенствована система внутреннего контроля.

- 2) Проведена работа по автоматизации процесса управления риском ликвидности.

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

Подразделение по управлению активами и пассивами ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит прогноз ликвидности как в нормальных, так и в стрессовых условиях. При нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству ежедневно. Решения относительно политики по управлению риском ликвидности принимаются уполномоченным коллегиальным органом и исполняются Подразделением по управлению активами и пассивами.

**32 Управление рисками, продолжение****(г) Риск ликвидности, продолжение**

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера.

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

млн. тенге	До востребования и менее					Без срока погашения	Суммарная величина оттока денежных средств	Балансовая стоимость
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет			
<b>Обязательства</b>								
Кредиты, полученные от государственной компании	83	-	18	6,232	39,775	-	46,108	36,078
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	1,489	656	63,418	60,831	68,590	-	194,984	156,940
Текущие счета и депозиты клиентов	320,877	103,969	397,083	664,921	257,939	24	1,744,813	1,545,110
Долговые ценные бумаги выпущенные	130	-	12,471	18,805	16,549	-	47,955	35,181
Субординированный долг	-	635	4,098	60,751	13,525	2,500	81,509	59,690
Кредиторская задолженность по операциям «репо»	62,778	-	-	-	-	-	62,778	62,139
Прочие финансовые обязательства	667	949	61	1	-	-	1,678	1,678
<i>Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах</i>								
- Поступления	(422)	(168)	(589)	(42,819)	-	-	(43,998)	(39,540)
- Выбытия	-	-	-	54,726	-	-	54,726	54,726
<b>Всего обязательств</b>	<b>385,602</b>	<b>106,041</b>	<b>476,560</b>	<b>823,448</b>	<b>396,378</b>	<b>2,524</b>	<b>2,190,553</b>	<b>1,912,002</b>
Условные обязательства кредитного характера	177,319	-	-	-	-	-	177,319	177,319

Будущие выплаты вознаграждения по не подлежащим выкупу кумулятивным привилегированным акциям, которые подлежат выплате раз в год, не включены в таблицу.

## 32 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

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

млн. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Суммарная величина оттока денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Обязательства</b>								
Кредиты, полученные от государственной компании	477	641	2,099	22,919	11,054	-	37,190	32,365
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	49,983	36,005	38,499	58,561	57,997	-	241,045	213,933
Текущие счета и депозиты клиентов	268,736	34,897	435,075	528,666	248,877	12	1,516,263	1,347,961
Долговые ценные бумаги выпущенные	130	-	13,171	30,145	17,810	-	61,256	44,803
Субординированный долг	-	636	4,098	45,908	33,114	2,500	86,256	59,121
Прочие финансовые обязательства	1,627	23	56	-	-	-	1,706	1,706
<i>Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах</i>								
- Поступления	(246)	(171)	(594)	(44,005)	-	-	(45,016)	(39,540)
- Выбытия	-	-	-	55,830	-	-	55,830	55,830
<b>Всего обязательств</b>	<b>320,707</b>	<b>72,031</b>	<b>492,404</b>	<b>698,024</b>	<b>368,852</b>	<b>2,512</b>	<b>1,954,530</b>	<b>1,716,179</b>
Условные обязательства кредитного характера	188,986	-	-	-	-	-	188,986	188,986

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по непроизводным финансовым обязательствам (включая выданные финансовые гарантии и непризнанные кредитные обязательства), относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. В отношении договоров финансовой гарантии, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, как правило, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

Тем не менее руководство считает, что независимо от наличия данной опции и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков и прошлый опыт Банка служат признаком того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

## 32 Управление рисками, продолжение

## (г) Риск ликвидности, продолжение

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков.

В таблице представлен анализ по контрактным срокам погашения сумм, признанных в неконсолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

млн. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
<b>Непроизводные активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	192,928	-	-	-	-	-	-	192,928
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	7,453	-	-	3,666	5,833	-	-	16,952
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2,673	43,834	5,482	16,069	-	-	-	68,058
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2,936	-	-	73,875	-	76,811
Кредиты, выданные клиентам	100,995	210,258	368,356	688,690	182,560	-	50,692	1,601,551
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	2,424	8,218	8,345	12,033	-	-	31,020
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного репо"	2,984	-	-	-	-	-	-	2,984
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	41,793	-	41,793
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	23,528	-	23,528
Текущий налоговый актив	-	-	150	-	-	-	-	150
Прочие активы	1,386	1,326	5,680	5,984	47	10,777	860	26,060
<b>Всего активов</b>	<b>308,419</b>	<b>257,842</b>	<b>390,822</b>	<b>722,754</b>	<b>200,473</b>	<b>149,973</b>	<b>51,552</b>	<b>2,081,835</b>
<b>Непроизводные обязательства</b>								
Кредиты, полученные от государственной компании	83	-	18	5,696	30,281	-	-	36,078
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	1,482	650	60,657	51,463	42,688	-	-	156,940
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	15,186	-	-	-	15,186
Текущие счета и депозиты клиентов	320,418	103,044	381,653	572,369	167,602	24	-	1,545,110
Долговые ценные бумаги выпущенные	123	-	10,259	12,843	11,956	-	-	35,181
Субординированный долг	166	352	930	29,687	26,055	2,500	-	59,690
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	62,139	-	-	-	-	-	-	62,139
Отложенные налоговые обязательства	-	-	4,380	-	-	-	-	4,380
Прочие обязательства	2,330	968	1,507	195	48	-	-	5,048
<b>Всего обязательств</b>	<b>386,741</b>	<b>105,014</b>	<b>459,404</b>	<b>687,439</b>	<b>278,630</b>	<b>2,524</b>	<b>-</b>	<b>1,919,752</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(78,322)</b>	<b>152,828</b>	<b>(68,582)</b>	<b>35,315</b>	<b>(78,157)</b>	<b>147,449</b>	<b>51,552</b>	<b>162,083</b>

**32 Управление рисками, продолжение****(г) Риск ликвидности, продолжение**

В таблице представлен анализ по контрактным срокам погашения сумм, признанных в неконсолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года:

млн. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
<b>Непроизводные активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	173,026	-	-	-	-	-	-	173,026
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	10,980	-	4,740	-	5,950	-	-	21,670
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3,178	8,366	17,495	18,965	-	1	-	48,005
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	58	-	2,792	-	738	-	3,588
Кредиты, выданные клиентам	113,295	117,536	524,245	524,550	171,762	-	52,670	1,504,058
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2,115	92	3,534	17,663	-	-	-	23,404
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	39,708	-	39,708
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	17,741	-	17,741
Текущий налоговый актив	-	-	3,373	-	-	-	-	3,373
Прочие активы	2,690	1,816	2,172	6,578	55	1,365	2,187	16,863
<b>Всего активов</b>	<b>305,284</b>	<b>127,868</b>	<b>555,559</b>	<b>570,548</b>	<b>177,767</b>	<b>59,553</b>	<b>54,857</b>	<b>1,851,436</b>
<b>Непроизводные обязательства</b>								
Кредиты, полученные от государственной компании	476	638	2,048	20,872	8,331	-	-	32,365
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	49,792	35,731	37,216	51,463	39,731	-	-	213,933
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	16,290	-	-	-	16,290
Текущие счета и депозиты клиентов	268,223	34,609	419,366	459,774	165,977	12	-	1,347,961
Долговые ценные бумаги выпущенные	123	-	10,384	22,472	11,824	-	-	44,803
Субординированный долг	166	352	931	29,398	25,774	2,500	-	59,121
Отложенные налоговые обязательства	-	-	8,852	-	-	-	-	8,852
Прочие обязательства	3,629	51	1,789	433	52	-	-	5,954
<b>Всего обязательств</b>	<b>322,409</b>	<b>71,381</b>	<b>480,586</b>	<b>600,702</b>	<b>251,689</b>	<b>2,512</b>	<b>-</b>	<b>1,729,279</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(17,125)</b>	<b>56,487</b>	<b>74,973</b>	<b>(30,154)</b>	<b>(73,922)</b>	<b>57,041</b>	<b>54,857</b>	<b>122,157</b>

## 32 Управление рисками, продолжение

### (д) Операционный риск

Операционный риск – вероятность возникновения потерь в результате неадекватных или недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем или внешних событий, в том числе включая юридический риск (исключая стратегический риск и репутационный риск).

В Банке разработана Политика управления операционным риском, утвержденная Советом Директоров.

Банк выстраивает систему управления операционным риском, основанную на трех линиях защиты:

первая линия защиты – управление риском подразделениями Банка;

вторая линия защиты – управление риском независимым подразделением по управлению операционным риском;

третья линия защиты - независимая проверка эффективности системы управления операционным риском подразделением внутреннего аудита.

В первой линии защиты в подразделениях Банка назначены Риск-координаторы, ответственные за сбор и направление информации об операционном риске в подразделение риск-менеджмента. Подразделение риск-менеджмента проводит обучение Риск-координаторов Банка и проводит контроль работы Риск-координаторов.

Банк применяет автоматизированную базу для сбора и анализа информации о событиях операционного риска. Информация о событиях операционного риска формируется Риск-координаторами, каждое событие рассматривается подразделениями риск-менеджмента, совместно с владельцами процессов и направляется специализированному коллегиальному органу.

Дополнительным инструментом управления операционным риском является процесс самооценки операционного риска в подразделениях Банка. Самооценка осуществляется первой линией защиты под руководством подразделения риск-менеджмента, результаты самооценки операционного риска отражаются в картах риска.

При разработке новых продуктов, процессов, систем до ввода в действие данных продуктов, процессов, систем производится отдельная оценка операционного риска.

На ежемесячной основе информация по операционному риску предоставляется подразделением риск-менеджмента на рассмотрение Правлению Банка и Совету Директоров.

### 33 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка в целом.

Банк определяет в качестве капитала следующие статьи, которые определены в соответствии с законодательством.

- Капитал 1 уровня, который представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал включает акционерный капитал в форме простых акций, дополнительный оплаченный капитал, нераспределенную прибыль текущего года и предыдущих периодов, резервы, за минусом собственных выкупленных простых акций нематериальных активов, включая гудвилл, убытков текущего года и прошлых периодов, отложенного налогового актива за минусом отложенного налогового обязательства, резервов по прочей переоценке. Добавочный капитал включает в себя бессрочные договора и оплаченные привилегированные акции, за минусом следующих корректировок: инвестиций Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты, собственных выкупленных привилегированных акций.
- Капитал 2 уровня, который включает в себя субординированный долг в национальной валюте за минусом инвестиций в субординированный долг финансовых организаций, в которых Банк имеет 10% и более от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица.

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

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

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, Банк должен поддерживать достаточность капитала следующими коэффициентами:

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

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- $k_1$  – не менее 0.05;
- $k_{1-2}$  – не менее 0.06;
- $k_2$  – не менее 0.075.

### 33 Управление капиталом, продолжение

На 31 декабря 2016 и 2015 годов Банк выполнял законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала. По состоянию на 31 декабря 2016 года, коэффициенты Банка составили: k1 – 0.089, k1-2 – 0.089 и k2 – 0.111 (31 декабря 2015 года: k1 – 0.069, k1-2 – 0.070 и k2 – 0.095).

В таблице далее показан анализ состава капитала по состоянию на 31 декабря 2016 года, рассчитанного в соответствии с требованиями постановления Правления НБ РК от 30 мая 2016 года №147 «Об установлении нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции банка» с учетом изменений и дополнений и 31 декабря 2015 года, рассчитанного в соответствии с требованиями Постановления Правления АФН от 30 сентября 2005 г. №358 с учетом изменений и дополнений.

	31 декабря 2016 г. млн. тенге	31 декабря 2015 г. млн. тенге
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
<b>Основной капитал:</b>		
Акционерный капитал	88,840	59,240
Дополнительно оплаченный капитал	2	2
Нераспределенная прибыль предыдущих периодов, рассчитанная в соответствии с нормативными требованиями	34,509	18,367
Нераспределенная прибыль текущего года	10,264	16,128
Накопленный раскрытый резерв (резервы, сформированные за счет нераспределенной прибыли прошлых периодов, рассчитанные в соответствии с нормативными требованиями)	28,614	28,614
Резерв по переоценке стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(145)	(208)
<b>Регуляторные корректировки:</b>		
Нематериальные активы, включая гудвилл	(2,067)	(1,462)
Регуляторные корректировки, подлежащие вычету из добавочного капитала, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемые из основного капитала	(117)	-
<b>Всего основного капитала</b>	<b>159,900</b>	<b>120,681</b>
<b>Добавочный капитал:</b>		
Оплаченные привилегированные акции, не соответствующие установленным критериям	2,500	2,500
Инвестиции банка в бессрочные финансовые инструменты финансовых организаций, в которых банк имеет 10 (десять) и более процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) подлежащие вычету из добавочного капитала	(2,500)	-
<b>Всего капитала 1-го уровня</b>	<b>159,900</b>	<b>123,181</b>

## 33 Управление капиталом, продолжение

	31 декабря 2016 г. млн. тенге	31 декабря 2015 г. млн. тенге
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Субординированный долг, привлеченный до 1 января 2015 года, в национальной валюте	49,038	53,292
<b>Регуляторные корректировки:</b>		
Инвестиции банка в субординированный долг финансовых организаций, в которых банк имеет 10% и более от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица, подлежащие вычету из капитала второго уровня	(9,499)	(9,690)
<b>Всего капитала 2-го уровня</b>	<b>39,539</b>	<b>43,602</b>
<b>Всего капитала</b>	<b>199,439</b>	<b>166,783</b>
<b>Активы, условные и возможные требования и обязательства, взвешенные с учетом риска, операционный риск</b>		
Активы, взвешенные с учетом кредитного риска	1,696,518	1,662,546
Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	44,711	49,244
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	1,977	1,977
Активы и условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска	15,982	15,544
Операционный риск	41,205	31,139
<b>Всего активов, условных и возможных требований и обязательств, взвешенных с учетом риска, операционный риск</b>	<b>1,800,393</b>	<b>1,760,450</b>
<b>Коэффициент k1</b>	<b>0.089</b>	<b>0.069</b>
<b>Коэффициент k1-2</b>	<b>0.089</b>	<b>0.070</b>
<b>Коэффициент k2</b>	<b>0.111</b>	<b>0.095</b>

Банк обязан выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями НБРК, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Банком. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Банк соответствовал всем требованиям, предъявляемым к нему третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

### 34 Условные обязательства кредитного характера

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Банк также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

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

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

	<b>31 декабря 2016 г. млн. тенге</b>	<b>31 декабря 2015 г. млн. тенге</b>
<b>Сумма согласно договору</b>		
Гарантии	89,887	92,476
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	86,797	88,848
Аккредитивы	510	7,537
Обязательства по кредитным картам	125	125
	<b>177,319</b>	<b>188,986</b>

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет непогашенные забалансовые обязательства, которые превышают 10% капитала, перед одним клиентом на общую сумму 48,994 миллионов тенге, (31 декабря 2015 года: 49,981 миллион), вся сумма указанных обязательств относится к гарантиям, выданным Банком.

### 35 Операционная аренда

#### Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	<b>31 декабря 2016 г. млн. тенге</b>	<b>31 декабря 2015 г. млн. тенге</b>
Менее одного года	272	318

## 35 Операционная аренда, продолжение

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В течение отчетного периода сумма в размере 3,163 миллиона тенге была признана в качестве расходов в неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в отношении договоров операционной аренды (31 декабря 2015 года: 3,233 миллиона тенге).

## 36 Условные обязательства

### (а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республики Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Банк не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Банка. До того момента, пока Банк не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

### (б) Судебные разбирательства

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

### (в) Условные налоговые обязательства в Казахстане

Налоговая система Республики Казахстан является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, часто, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться. Недавние события, произошедшие в Республике Казахстан, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Республике Казахстан будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Банка, исходя из своего понимания применимого казахстанского налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, руководство считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение может быть существенным.

**37 Операции между связанными сторонами****(a) Отношения контроля**

Господин Жаксыбек Д. Э., являясь крупным акционером АО «Корпорация Цесна» и доверительным управляющим акциями АО «Корпорация Цесна», принадлежащими господину Джаксыбекову А.Р., является стороной, осуществляющей конечный контроль над Банком. Материнская компания Банка АО «Финансовый Холдинг «Цесна» (далее - «Материнская компания») составляет финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

**(b) Операции с членами Совета директоров и Правления**

Общий размер вознаграждения, включенного в статью «Расходы на персонал» за годы, закончившиеся 31 декабря, может быть представлен следующим образом:

	<u>2016 г.</u> <u>млн. тенге</u>	<u>2015 г.</u> <u>млн. тенге</u>
Члены Совета директоров	365	53
Члены Правления	113	798
	<u>478</u>	<u>851</u>

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

	<u>31 декабря</u> <u>2016 г.</u> <u>млн. тенге</u>	<u>Средняя ставка</u> <u>вознаграждения, %</u>	<u>31 декабря 2015 г.</u> <u>млн. тенге</u>	<u>Средняя ставка</u> <u>вознаграждения, %</u>
<b>Неконсолидированный отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты, выданные клиентам	5	12.0	8	12.0
Прочие активы	92	-	-	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	17,388	1.7	7,890	5.13

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

	<u>2016 г.</u> <u>млн. тенге</u>	<u>2015 г.</u> <u>млн. тенге</u>
<b>Прибыль или убыток</b>		
Процентные доходы	1	2
Процентные расходы	(219)	(230)
	<u>(218)</u>	<u>(228)</u>

## 37 Операции между связанными сторонами, продолжение

## (б) Операции с участием прочих связанных сторон

Прочие связанные стороны включают Материнскую компанию, конечную материнскую компанию, дочерние компании материнской компании и прочие связанные стороны. По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, составили:

	Материнская компания		Дочерние компании		Прочие дочерние компании материнской компании		Прочие*		Итого млн. тенге
	млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения	млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения	млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения	млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения	
		денег		денег		денег		денег	
<b>Неконсолидированный отчет о финансовом положении</b>									
<b>АКТИВЫ</b>									
Денежные средства и их эквиваленты									
В прочей валюте	-	-	42	-	-	-	-	-	42
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах									
В долларах США	-	-	9,514	9.00	-	-	-	-	9,514
Кредиты, выданные клиентам									
В тенге	-	-	-	-	-	-	8	11.81	8
Кредиты до вычета резерва под обесценение	-	-	23,528	-	-	-	-	-	23,528
Инвестиции в дочерние компании	-	-	364	-	1,409	-	-	-	1,773
Прочие активы									
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>									
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов									
В тенге	-	-	3	-	-	-	-	-	3
В долларах США	-	-	3	-	-	-	-	-	3
Текущие счета и депозиты клиентов									
В тенге	1	1.59	284	6.44	1,760	12.70	196	8.99	2,241
В долларах США	5,734	5.87	132	1.24	4,309	5.54	22,866	4.44	33,041
В прочей валюте	-	-	-	-	-	-	759	2.95	759
Выпущенные долговые ценные бумаги									
Субординированный долг	-	-	73	-	-	-	-	-	73
Субординированный долг	-	-	291	-	-	-	-	-	291
<b>Статьи, не признанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении</b>									
Условные обязательства	-	-	-	-	-	-	15	-	15
<b>Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>									
Процентные доходы	-	-	770	-	-	-	1	-	771
Процентные расходы	(364)	-	(43)	-	(1,386)	-	(170)	-	(1,963)
Комиссионные доходы	2	-	25	-	2	-	3	-	32
Комиссионные расходы	-	-	(138)	-	-	-	-	-	(138)
Прочие доходы	-	-	-	-	100	-	-	-	100
Убытки от обесценения	-	-	(499)	-	-	-	-	-	(499)
Прочие общие и административные расходы	-	-	(40)	-	(753)	-	-	-	(793)

**37 Операции между связанными сторонами, продолжение****(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

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

	Материнская компания		Дочерние компании		Прочие дочерние компании материнской компании		Прочие*		Итого млн. тенге
	млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения	млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения	млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения	млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения	
<b>Неконсолидированный отчет о финансовом положении</b>									
<b>АКТИВЫ</b>									
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах									
В долларах США	-	-	9,706	-	-	-	-	-	9,706
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	727	-	727
Кредиты, выданные клиентам									
В тенге:									
Кредиты до вычета резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	11	-	11
Инвестиции в дочерние компании	-	-	17,577	-	-	-	-	-	17,577
Прочие активы	-	-	610	-	1,800	-	-	-	2,410
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>									
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов									
В долларах США	-	-	252	-	-	-	-	-	252
Текущие счета и депозиты клиентов									
В тенге	9	6.88	212	3.31	166	7.82	219	1.36	606
В долларах США	6,331	5.90	134	1.98	34,388	5.78	22,803	5.64	63,656
В прочей валюте	-	-	1	-	-	-	766	2.99	767
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	96	-	-	-	-	-	96
Субординированный долг	-	-	386	-	-	-	-	-	386
<b>Статьи, не признанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении</b>									
Условные обязательства	-	-	-	-	-	-	6	-	6
<b>Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>									
Процентные доходы	-	-	359	-	-	-	2	-	361
Процентные расходы	(287)	-	(8)	-	(1,783)	-	(577)	-	(2,655)
Доход от страховой деятельности	-	-	-	-	276	-	-	-	276
Комиссионные доходы	-	-	28	-	3	-	3	-	34
Прочие общие и административные расходы	(104)	-	-	-	(760)	-	-	-	(864)

\* Прочие связанные стороны включают предприятия, контролируемые конечной контролирующей стороной.

**38 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации****(а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

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

млн. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	192,928	-	-	192,928	192,928
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	16,952	-	-	16,952	16,952
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	68,058	-	-	-	-	68,058	68,058
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	76,811	-	76,811	76,811
Кредиты, выданные клиентам	-	-	1,601,551	-	-	1,601,551	1,554,807
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	30,827	-	-	-	30,827	29,476
Государственные облигации	-	193	-	-	-	193	192
Корпоративные облигации	-	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	-	-	2,984	-	-	2,984	2,984
Прочие финансовые активы	-	-	6,888	-	-	6,888	6,888
	<b>68,058</b>	<b>31,020</b>	<b>1,821,303</b>	<b>76,811</b>	<b>-</b>	<b>1,997,192</b>	<b>1,949,096</b>
Кредиты, полученные от государственной компании	-	-	-	-	36,078	36,078	36,078
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	156,940	156,940	156,940
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	15,186	-	-	-	-	15,186	15,186
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	1,545,110	1,545,110	1,547,647
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	35,181	35,181	32,276
Субординированный долг	-	-	-	-	59,690	59,690	51,839
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	62,139	62,139	62,139
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	1,678	1,678	1,678
	<b>15,186</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,896,816</b>	<b>1,912,002</b>	<b>1,903,783</b>

**38 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение****(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

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

млн. тенге	Предназна- ченные для торговли	Удержива- емые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизиро- ванной стоимости	Всего балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	173,026	-	-	173,026	173,026
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	21,670	-	-	21,670	21,670
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	48,005	-	-	-	-	48,005	48,005
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	3,588	-	3,588	3,588
Кредиты, выданные клиентам	-	-	1,504,058	-	-	1,504,058	1,438,938
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	23,215	-	-	-	23,215	22,210
Государственные облигации	-	189	-	-	-	189	189
Корпоративные облигации	-	-	9,123	-	-	9,123	9,123
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-
	<b>48,005</b>	<b>23,404</b>	<b>1,707,877</b>	<b>3,588</b>	<b>-</b>	<b>1,782,874</b>	<b>1,716,749</b>
Кредиты, полученные от государственной компании	-	-	-	-	32,365	32,365	32,365
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	213,933	213,933	213,933
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	16,290	-	-	-	-	16,290	16,290
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	1,347,961	1,347,961	1,345,147
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	44,803	44,803	43,595
Субординированный долг	-	-	-	-	59,121	59,121	56,563
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	1,706	1,706	1,706
	<b>16,290</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,699,889</b>	<b>1,716,179</b>	<b>1,709,599</b>

## 38 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

### (а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Банк определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

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

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств и сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, а также валютные курсы. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Для более сложных инструментов Банк использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых рыночных данных могут служить некоторые ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

Как указано в Примечании 16, справедливая стоимость некотируемых долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 11 миллионов тенге не может быть определена (31 декабря 2015 года: 738 миллионов тенге).

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ставки дисконтирования 14.4% – 15.1% и 6.8% – 8.2% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам корпоративным клиентам выраженным в тенге и долларах США, соответственно;

### 38 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

#### (а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

- ставки дисконтирования 7.5% – 18.4% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам розничным клиентам;
- ставки дисконтирования 2.1% – 12.8% и 1.7% – 12.0% используются для дисконтирования; будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, соответственно;
- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

#### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении

млн. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка				
- активы	46,147	4,854	17,057	68,058
- обязательства	-	-	(15,186)	(15,186)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	76,800	-	76,800
	<b>46,147</b>	<b>81,654</b>	<b>1,871</b>	<b>129,672</b>

## 38 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Ценные бумаги, котируемые на Казахстанской фондовой бирже, но не имеющие активного рынка по состоянию на 31 декабря 2016 года, классифицируются по уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2, включают государственные ценные бумаги на сумму 80,498 миллионов тенге.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении:

млн. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка				
- активы	946	1,208	45,851	48,005
- обязательства	-	-	(16,290)	(16,290)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые инструменты	-	2,850	-	2,850
	<b>946</b>	<b>4,058</b>	<b>29,561</b>	<b>34,565</b>

Ценные бумаги, котируемые на Казахстанской фондовой бирже, но не имеющие активного рынка по состоянию на 31 декабря 2015 года, классифицируются по уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2015 года, финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2, включают государственные ценные бумаги на сумму 2,919 миллионов тенге.

### Ненаблюдаемые оценочные разницы при первоначальном признании

Стоимость своп сделок с НБРК отличается от справедливой стоимости своп инструментов на целевом рынке (см. Примечание 15). При первоначальном признании Банк определил справедливую стоимость свопов с НБРК, используя методы оценки.

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на валютном рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчетную дату, Банк использует методы, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожиданиях по периоду завершения сделки. В случае если при первоначальном признании справедливая стоимость не подтверждается котировками на активном рынке или не основывается на методах оценки, в которых используются только наблюдаемые исходные данные, любая разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки не отражается в составе прибыли или убытка незамедлительно, а переносится на будущие периоды (см. Примечание 3).

### 38 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

#### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее представлена выверка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

млн. тенге	Уровень 3		
	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
	Производные активы	Производные обязательства	Всего
Остаток на начало года	45,851	16,290	29,561
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(923)	(1,104)	181
Предоплаты процентного вознаграждения	1,633	-	1,633
Погашение	(29,504)	-	(29,504)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>17,057</b>	<b>15,186</b>	<b>1,871</b>

В таблице далее представлена выверка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

млн. тенге	Уровень 3		
	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
	Производные активы	Производные обязательства	Всего
Остаток на начало года	3,678	-	3,678
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	105,479	16,669	88,810
Предоплаты процентного вознаграждения	(66,728)	(379)	(66,349)
Погашение	3,422	-	3,422
<b>Остаток на конец года</b>	<b>45,851</b>	<b>16,290</b>	<b>29,561</b>

Для определения справедливой стоимости валютных свопов руководство использовало безрисковую процентную ставку 11.7% для денежного потока в тенге и 0.3% для денежного потока в долларах США. Руководство предполагает, что право на досрочное прекращение не будет использовано НБРК досрочно.

Несмотря на тот факт, что Банк полагает, что его оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости.

При увеличении ожидаемой безрисковой ставки для денежного потока по состоянию на 31 декабря 2016 года в тенге на 1%, в долларах США на 0.1%, справедливая стоимость валютных свопов с НБРК, отнесенных к уровню 3, увеличилась бы на 12 миллионов тенге (31 декабря 2015: 287 миллионов тенге). По состоянию на 31 декабря 2016 года, если бы предполагаемый срок погашения уменьшился на один месяц, справедливая стоимость валютных свопов, заключенных с НБРК и отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, уменьшилась бы на 481 миллион тенге (31 декабря 2015 года: уменьшилась бы на 1,210 миллионов тенге).

### 38 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

#### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

млн. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	192,928	-	192,928	192,928
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	16,952	-	16,952	16,952
Кредиты, выданные клиентам	-	1,441,421	113,386	1,554,807	1,601,551
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	11,808	17,860	-	29,668	31,020
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	-	2,984	-	2,984	2,984
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, полученные от государственной компании	-	36,078	-	36,078	36,078
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	156,940	-	156,940	156,940
Текущие счета и депозиты клиентов	-	1,547,647	-	1,547,647	1,545,110
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	32,276	-	32,276	35,181
Субординированный долг	-	51,839	-	51,839	59,690
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	62,139	-	62,139	62,139

### 38 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

#### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

млн. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	173,026	-	173,026	173,026
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	21,670	-	21,670	21,670
Кредиты, выданные клиентам	-	1,339,166	99,772	1,438,938	1,504,058
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	22,399	-	22,399	23,404
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, полученные от государственной компании	-	32,365	-	32,365	32,365
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	213,933	-	213,933	213,933
Текущие счета и депозиты клиентов	-	1,345,147	-	1,345,147	1,347,961
Долговые ценные бумаги	-	43,595	-	43,595	44,803
Субординированный долг	-	56,563	-	56,563	59,121

### 39 События после отчетной даты

1 февраля 2017 года Банк сообщил о том, что Kookmin Bank, являющийся акционером АО «Банк ЦентрКредит» и владеющий его акциями в количестве 41,93% от общего количества размещенных акций, выбрал консорциум, состоящий из Банка, АО «Финансовый холдинг «Цесна» и Байсеитова Бахытбекова Рымбековича, в качестве предпочтительных покупателей всех принадлежащих ему акций АО «Банк ЦентрКредит». Сделки подлежат одобрению регулируемыми органами. При этом окончательное завершение процесса смены акционеров АО «Банк ЦентрКредит» ожидается во втором квартале 2017 года. Руководство проводит оценку влияния данной сделки на деятельность Банка. Эффект от покупки указанных акций еще не определен.

13 февраля 2017 года Банк приобрел 21,500,000 обыкновенных бездокументарных акций дочерней компании Плюс Банка, увеличив тем самым владение до 52,040,000 штук, что по-прежнему составляет 100% от общего количества обыкновенных акций Плюс Банка.