



**АО «Ситибанк Казахстан»**

Финансовая отчетность  
за год, закончившийся  
31 декабря 2016 года

## Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о движении денежных средств	8-9
Отчет об изменениях в капитале	10
Примечания к финансовой отчетности	11-64



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

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

## **Аудиторский отчет независимых аудиторов**

Акционерам АО «Ситибанк Казахстан»

### **Мнение**

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

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

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности*» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ»), и мы выполняем 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.

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

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

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

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

«КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстан Республикасының заңнамасы бойынша тіркелген компания және Швейцария заңнамасы бойынша тіркелген KPMG International Cooperative ("KPMG International") қауымдастығына кіретін KPMG тәуелсіз фирмалар желісінің мүшесі.

ТОО «КПМГ Аудит», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан, член сети независимых фирм KPMG, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

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

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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 финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

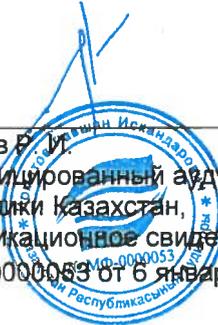


**Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности,  
продолжение**

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.

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

Эшли Кларк  
Партнер по аудиту



Ирматов Р. И.  
Сертифицированный аудитор  
Республики Казахстан,  
квалификационное свидетельство аудитора  
№ МФ-0000053 от 6 января 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

13 апреля 2017 года

	Примечание	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	15,140,603	9,211,622
Процентные расходы	4	(4,031,916)	(4,940,404)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>11,108,687</b>	<b>4,271,218</b>
Комиссионные доходы	5	3,378,760	2,305,574
Комиссионные расходы	6	(961,976)	(722,644)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>2,416,784</b>	<b>1,582,930</b>
Чистый доход от операций с иностранной валютой	7	21,906,766	51,080,091
Чистая прибыль/(убыток) по производным финансовым инструментам		6,064,966	(345,884)
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		23,049	(685)
Прочие операционные расходы, нетто-величина		932,977	364,248
<b>Операционный доход</b>		<b>42,453,229</b>	<b>56,951,918</b>
Общие и административные расходы	8	(7,867,519)	(5,804,969)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>34,585,710</b>	<b>51,146,949</b>
Расход по подоходному налогу	9	(5,751,441)	(10,130,249)
<b>Прибыль за год</b>		<b>28,834,269</b>	<b>41,016,700</b>
<b>Прочий совокупный убыток, за вычетом подоходного налога</b>			
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(346,039)	(516,695)
<b>Всего прочего совокупного убытка за год</b>		<b>(346,039)</b>	<b>(516,695)</b>
<b>Всего совокупного дохода за год</b>		<b>28,488,230</b>	<b>40,500,005</b>

Данная финансовая отчетность, представленная на страницах с 6 по 64, подписана от имени руководства:

Андрей Курилин

Председатель Правления



Наталья Сулова

Главный бухгалтер

Показатели отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

		<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
	<b>Примечание</b>	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	10	460,454,364	340,775,906
Счета и депозиты в банках	11	431,764	1,188,579
Кредиты, выданные банкам	11	-	186,127
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12	909,003	1,479,816
Кредиты, выданные клиентам	13	78,886,509	84,193,370
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	35,306,473	9,497,826
Основные средства и нематериальные активы	15	588,408	531,506
Текущие налоговые активы		4,695,012	705,316
Прочие активы	18	3,343,338	970,691
<b>Всего активов</b>		<b>584,614,871</b>	<b>439,529,137</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12	153,157	1,917,426
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	16	10,813,813	4,846,504
Текущие счета и депозиты клиентов	17	448,782,247	326,590,716
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»		-	4,593,884
Отложенное налоговое обязательство	9	517,354	310,000
Прочие обязательства	18	2,929,843	1,390,380
<b>Всего обязательств</b>		<b>463,196,414</b>	<b>339,648,910</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	19	12,497,625	12,497,625
Дополнительно оплаченный капитал		61,975	61,975
Динамический резерв		2,380,583	2,380,583
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(894,251)	(548,212)
Нераспределенная прибыль		107,372,525	85,488,256
<b>Всего капитала</b>		<b>121,418,457</b>	<b>99,880,227</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>584,614,871</b>	<b>439,529,137</b>

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы полученные	15,053,979	10,053,053
Процентные расходы выплаченные	(4,077,651)	(5,471,270)
Комиссионные доходы полученные	3,382,735	2,305,786
Комиссионные расходы выплаченные	(978,056)	(738,328)
Чистые поступления/(выплаты) по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	29,542,233	(11,352,785)
Прочие поступления	932,975	363,563
Общие и административные расходы выплаченные	(7,790,379)	(5,803,165)
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Счета и депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан	-	1,441,903
Счета и депозиты в банках	921,509	3,034,102
Кредиты, выданные клиентам	4,338,415	30,709,689
Прочие активы	(2,524,634)	(651,306)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Счета и депозиты банков	5,974,397	(10,813,483)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(4,536,004)	4,651,764
Текущие счета и депозиты клиентов	134,016,727	(120,916,990)
Прочие обязательства	1,572,990	465,131
<b>Чистые потоки денежных средств полученные от/(использованные в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>175,829,236</b>	<b>(102,722,336)</b>
Налоги уплаченные	(9,533,782)	(11,103,208)
<b>Поток денежных средств, полученных от/(использованных в) операционной деятельности</b>	<b>166,295,454</b>	<b>(113,825,544)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(399,403,160)	-
Продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	373,284,541	7,103,438
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(135,181)	(127,594)
Продажи основных средств и нематериальных активов	1,137	99,304
<b>Потоки денежных средств (использованные в)/от инвестиционной деятельности</b>	<b>(26,252,663)</b>	<b>7,075,148</b>

Показатели отчета движения денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Дивиденды выплаченные	(6,950,000)	(2,000,000)
<b>Потоки денежных средств, использованные в финансовой деятельности</b>	<b>(6,950,000)</b>	<b>(2,000,000)</b>
<b>Нетто увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>133,092,791</b>	<b>(108,750,396)</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(13,414,333)	188,169,014
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	340,775,906	261,357,288
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 10)</b>	<b>460,454,364</b>	<b>340,775,906</b>

Показатели отчета движения денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Дополни- тельно оплачен- ный капитал	Динами- ческий резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспре- деленная прибыль	Всего капитала
<b>Остаток на 1 января 2015 года</b>	<b>12,497,625</b>	<b>61,975</b>	<b>2,380,583</b>	<b>(31,517)</b>	<b>46,471,556</b>	<b>61,380,222</b>
<b>Всего совокупного дохода</b>						
Прибыль за год	-	-	-	-	41,016,700	41,016,700
<b>Прочий совокупный убыток</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	-	-	-	(516,695)	-	(516,695)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	(516,695)	-	(516,695)
<b>Всего совокупного дохода</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(516,695)</b>	<b>41,016,700</b>	<b>40,500,005</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала</b>						
Размещение дополнительного резервного капитала	-	-	-	-	(2,000,000)	(2,000,000)
<b>Остаток на 31 декабря 2015 года</b>	<b>12,497,625</b>	<b>61,975</b>	<b>2,380,583</b>	<b>(548,212)</b>	<b>85,488,256</b>	<b>99,880,227</b>
<b>Всего совокупного дохода за год</b>						
Прибыль за год	-	-	-	-	28,834,269	28,834,269
<b>Прочий совокупный убыток</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	-	-	-	(346,039)	-	(346,039)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	(346,039)	-	(346,039)
<b>Всего совокупного дохода за год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(346,039)</b>	<b>28,834,269</b>	<b>28,488,230</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала</b>						
Дивиденды объявленные и выплаченные (Примечание 19)	-	-	-	-	(6,950,000)	(6,950,000)
<b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>	<b>12,497,625</b>	<b>61,975</b>	<b>2,380,583</b>	<b>(894,251)</b>	<b>107,372,525</b>	<b>121,418,457</b>

Показатели отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

## **1 Общие положения**

### **(а) Основная деятельность**

АО «Ситибанк Казахстан» (далее - «Банк») был основан как акционерное общество в Республике Казахстан. Банк получил лицензию на общую банковскую деятельность в 1998 году и лицензию на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг в 1999 году, и данные лицензии были обновлены в 2009 году. Банк является членом государственной системы страхования депозитов в Республике Казахстан.

Основной деятельностью Банка является принятие депозитов от юридических лиц, кредитование юридических лиц, управление денежными средствами, кастодиальные операции, операции с государственными ценными бумагами, сделки на денежных рынках и операции с иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК»).

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, А25Т0А1, г. Алматы, ул. Казыбек би, 41, Здание А, «Парк Палас», 2 этаж. Большая часть активов и обязательств Банка находится в Республике Казахстан.

### **(б) Акционеры**

Банк полностью принадлежит «Citibank N.A.» (далее - «Банк-акционер»). В результате Банк экономически зависит от Банка-акционера. В дополнение к этому, деятельность Банка тесно связана с требованиями Банка-акционера, и определение стоимости услуг, предоставляемых Банком Банку-акционеру, осуществляется в зависимости и по согласованию с другими компаниями, принадлежащими Банку-акционеру.

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

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная 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 существенное обесценение казахстанского тенге и снижение цены нефти на мировых рынках увеличили уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

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

### **(а) Заявление о соответствии МСФО**

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

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

### **(б) База для определения стоимости**

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

### **(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности**

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

### **(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений**

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактический результат может отличаться от этих оценок.

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

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики представлена в Примечании 13 «Займы, выданные клиентам» и Примечании 26 «Справедливая стоимость финансовых инструментов».

## **3 Основные положения учетной политики**

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

### **(а) Операции в иностранной валюте**

Операции в иностранной валюте пересчитываются в тенге - функциональную валюту Банка (далее - «функциональная валюта») по обменным курсам на даты совершения этих операций. Монетарные 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 монетарными 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 процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (а) Операции в иностранной валюте, продолжение

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Немонетарные 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.

Обменные курсы между долларом США и тенге, а также евро и тенге, по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов были следующими:

<i>Валюта</i>	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
1 доллар США	333.29	340.01
1 евро	352.42	371.46

#### (б) 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, и высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые подвержены несущественному риску изменений справедливой стоимости, и используются Банком для управления краткосрочными обязательствами. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

#### (в) Финансовые инструменты

##### (i) Классификация финансовых инструментов

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (в) Финансовые инструменты, продолжение

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

*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 за период
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (в) Финансовые инструменты, продолжение

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

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.

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

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

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

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

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

##### (vii) *Прекращение признания*

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он 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 отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

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.

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

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

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

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

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из 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.

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

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

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

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

##### **(ix) Производные финансовые инструменты**

Производные инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки «спот» 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**

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

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

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение («основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в 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 за период. Производные 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.

##### **(x) Счета и депозиты в банках**

В ходе обычного ведения бизнеса, Банк имеет счета «ностро», займы и депозиты с различными сроками в других банках. Счета в банках с фиксированными сроками в последующем измеряются по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной процентной ставки. Те, что не имеют фиксированных ставок, учитываются по амортизированной стоимости на основании ожидаемых сроков погашения. Счета и депозиты в банках учитываются за вычетом резерва под убыток от обесценения, если таковой имеется.

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

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

#### **(г) Основные средства**

##### **(i) Собственные активы**

Объекты основных средств отражаются по себестоимости за вычетом накопленных сумм 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.

##### **(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 даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Основные средства, продолжение

##### (ii) Амортизация, продолжение

Здания и улучшение арендованной собственности	50 лет
Компьютерное оборудование	3 года
Оснащение и приспособления	5 лет
Транспортные средства	5 лет

#### (д) Нематериальные активы

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

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

Амортизация начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования - 5 лет и отражается в составе прибыли или убытка.

#### (е) 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 финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

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

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.

##### (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.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (e) Обесценение, продолжение

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

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

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

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

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

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

##### (ii) *Финансовые активы, отражаемые по исторической стоимости*

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.

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

#### **(е) Обесценение, продолжение**

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

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, 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 налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении 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 финансовой отчетности.

##### **(ж) Резервы**

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что 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.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (ж) Резервы, продолжение

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.

#### (з) 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, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

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

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

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

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в 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 за период;
- 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 инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

#### (и) Акционерный капитал

##### (i) Обыкновенные акции

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

##### (ii) Дивиденды

Способность Банка объявлять и выплачивать дивиденды определяется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

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

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

#### **(к) Налогообложение**

Подходный налог включает в себя подходный налог текущего периода и отложенный налог. Подходный налог отражается в составе прибыли или убытка, за исключением той его части, которая относится к статьям прочего совокупного дохода, или операциям, признаваемым акционерами непосредственно в составе капитала, в каком случае он также признается в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

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

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой.

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

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств 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.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

#### **(л) Признание доходов и расходов**

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

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

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

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

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных стимулов признается как составная часть общих расходов по аренде на протяжении срока аренды.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (м) Фидуциарные активы

Банк предоставляет кастодиальные услуги для активов которыми владеют клиенты на Казахстанском рынке ценных бумаг. Данные активы и связанные с ними доходы исключаются из данной финансовой отчетности, так как эти активы не принадлежат Банку. Комиссии, получаемые от данного вида деятельности, отражены в составе комиссионных доходов в составе прибыли или убытка.

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2016 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, 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.

#### (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»).

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

#### **(н) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение**

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

##### **(ii) Обесценение, продолжение**

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 (РОСІ 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.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

#### (iii) Учет хеджирования

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

#### (iv) Переход на МСФО (IFRS) 9

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

#### **Прочие изменения**

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

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»
- «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 Чистые процентные доходы**

	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	1,876,005	76,007
Кредиты, выданные клиентам	8,318,517	8,422,174
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,941,766	576,078
Кредиты, выданные банкам	282	135,840
Счета и депозиты в банках	4,033	1,523
	<b>15,140,603</b>	<b>9,211,622</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	3,431,876	3,400,801
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	112,647	952,338
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	487,393	587,265
	<b>4,031,916</b>	<b>4,940,404</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>11,108,687</b>	<b>4,271,218</b>

**5 Комиссионные доходы**

	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Переводы	1,607,628	788,704
Кредитные карты	316,571	736,328
Выданные гарантии	666,193	327,697
Аккредитивы выданные	311,418	219,899
Комиссии за кастодиальные услуги	371,417	133,291
Обслуживание счетов	627	28,664
Перевод денежных средств	20,275	12,687
Прочие	84,631	58,304
	<b>3,378,760</b>	<b>2,305,574</b>

**6 Комиссионные расходы**

	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Кредитные карты	388,488	355,269
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	172,230	155,881
Комиссии за кастодиальные услуги	11,440	8,319
Прочие	389,818	203,175
	<b>961,976</b>	<b>722,644</b>

**7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой**

	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Переоценка финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте	(2,763,957)	62,638,442
Чистая прибыль/(убыток) от продажи иностранной валюты	24,670,723	(11,558,351)
	<b>21,906,766</b>	<b>51,080,091</b>

Переоценка финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте, включает доходы от сделок «спот».

**8 Общие и административные расходы**

	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Административная поддержка, оказываемая связанными банками	3,718,312	2,385,662
Вознаграждения работникам	1,800,325	1,730,600
Налоги помимо подоходного налога	990,236	502,982
Администрирование	231,832	216,827
Инкассация	219,459	197,299
Налоги, относящиеся к работникам	216,159	170,457
Аренда	176,860	91,398
Информационные и телекоммуникационные услуги	132,742	156,921
Командировочные расходы	85,838	77,892
Износ и амортизация	77,141	49,112
Канцелярские товары	60,100	52,525
Представительские расходы	48,697	44,945
Ремонт и техническое обслуживание	39,004	42,639
Профессиональные услуги	33,437	54,181
Охрана	19,658	18,949
Реклама и маркетинг	510	1,395
Прочее	17,209	11,185
	<b>7,867,519</b>	<b>5,804,969</b>

## 9 Расход по подоходному налогу

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
<b>Расход по текущему подоходному налогу</b>		
Отчетный год	5,766,730	10,503,005
Излишне начисленный в прошлых отчетных периодах	(222,643)	(214,094)
	<b>5,544,087</b>	<b>10,288,911</b>
<b>Расход по отложенному налогу</b>		
Возникновение и восстановление временных разниц	207,354	(158,662)
<b>Всего расхода по подоходному налогу</b>	<b>5,751,441</b>	<b>10,130,249</b>

### Расчет эффективной ставки по подоходному налогу:

	2016 г. тыс. тенге	%	2015 г. тыс. тенге	%
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>34,585,710</b>	<b>100.00</b>	<b>51,146,949</b>	<b>100.00</b>
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	6,917,142	20.00	10,229,390	20.00
Текущий подоходный налог, излишне начисленный в прошлых отчетных периодах	(222,643)	(0.65)	(214,094)	(0.42)
Необлагаемый налогом доход	(995,363)	(2.88)	(121,552)	(0.24)
Невычитаемые расходы	216,477	0.63	266,435	0.52
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	(164,172)	(0.47)	(29,930)	(0.06)
	<b>5,751,441</b>	<b>16.63</b>	<b>10,130,249</b>	<b>19.80</b>

### Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

Отложенные налоговые активы в отношении убытков по беспоставочным производным инструментам не отражены в данной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит налогооблагаемую прибыль от схожих финансовых инструментов, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республике Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах. Указанные будущие налоговые льготы не отражены в финансовой отчетности вследствие неопределенности, связанной с их получением.

Применимая налоговая ставка для Банка составляет 20% в 2016 году, которая представляет собой ставку подоходного налога казахстанских компаний (в 2015 году: 20%).



## 10 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец финансового года включают следующие статьи:

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Счета и депозиты в НБРК</b>	<b>418,346,380</b>	<b>305,404,392</b>
<b>Счета и депозиты в банках</b>		
<i>Счета типа «ностро»</i>		
- с кредитным рейтингом от А+ до А	40,400,877	33,203,733
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до В-	698,117	1,584,949
<b>Всего счетов и депозитов в банках</b>	<b>41,098,994</b>	<b>34,788,682</b>
Денежные средства в кассе	1,008,990	582,832
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>460,454,364</b>	<b>340,775,906</b>

Кредитный рейтинг основан на рейтинговой системе «Standard and Poor's».

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

### Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет 2 банка, кроме НБРК (31 декабря 2015 года: 2 банка, кроме НБРК), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 40,374,945 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 33,191,745 тысяч тенге).

Счета типа «ностро» включают вклады «овернайт» на общую сумму 14,237,171 тысяча тенге по состоянию на 31 декабря 2016 года (31 декабря 2015 года: 13,201,971 тысяча тенге), размещенные в организациях «Citigroup Inc».

### Минимальные резервные требования Национального Банка Республики Казахстан

Минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, и должны поддерживаться равными средней сумме денежных средств в кассе и остатка на текущем счете в НБРК за четыре недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. По состоянию на 31 декабря 2016 года обязательный минимальный резервный капитал равняется 11,144,116 тысячам тенге (31 декабря 2015 года: 8,741,504 тысячи тенге).

**11 Счета и депозиты в банках и кредиты, выданные банкам**

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
<b>Счета и депозиты в банках с первоначальными сроками погашения более трех месяцев</b>		
- с кредитным рейтингом от А- до А	431,497	1,188,579
- с кредитным рейтингом BBB-	267	-
<b>Всего счетов и депозитов в банках</b>	<b>431,764</b>	<b>1,188,579</b>
<b>Кредиты, выданные банкам</b>		
- с кредитным рейтингом ВВ	-	186,127
<b>Всего кредитов, выданных банкам</b>	<b>-</b>	<b>186,127</b>

Кредитный рейтинг основан на рейтинговой системе «Standard and Poor's».

Никакие счета и депозиты в банках не были обесцененными или просроченными по состоянию на 31 декабря 2016 года (31 декабря 2015 года: отсутствовали).

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк заложил депозит в качестве обеспечения выполнения обязательств по производным финансовым инструментам в размере 431,497 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 1,188,579 тысяч тенге).

**12 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период**

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
<b>Активы</b>		
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Форвардные валютные контракты	909,003	1,479,816
<b>Обязательства</b>		
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Форвардные валютные контракты	153,157	1,917,426

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года с указанием валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. 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 составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

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

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки	
	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге	2016	2015 г.
<b>Покупка долларов США за тенге</b>				
На срок менее 3 месяцев	16,096,000	1,100,000	333.01	343
<b>Покупка тенге за доллары США</b>				
На срок менее 3 месяцев	125,089,821	113,239,119	334.87	345.98
На срок от 3 месяцев до 1 года	7,403,900	1,697,350	352.58	292.76
<b>Покупка тенге за евро</b>				
На срок менее 3 месяцев	2,088,970	4,407,784	389.86	356.44
На срок от 3 месяцев до 1 года	460,200	234,371	383.5	399.09
<b>Покупка евро за тенге</b>				
На срок менее 3 месяцев	20,278	-	352.2	-
<b>Покупка евро за доллары США</b>				
На срок менее 3 месяцев	2 124 779	11,160,051	1.1	1.1
На срок от 3 месяцев до 1 года	456,357	-	1.07	-
<b>Покупка долларов США за евро</b>				
На срок менее 3 месяцев	78,728	-	1.07	-
<b>Покупка долларов США за российские рубли</b>				
На срок менее 3 месяцев		30,955		72.92
На срок от 3 месяцев до 1 года		-		-
<b>Покупка тенге за российские рубли</b>				
На срок менее 3 месяцев	997,819	472,647	5.41	2.54
На срок от 3 месяцев до 1 года	1,245,550	445,935	5.46	4.98
<b>Покупка российских рублей за доллары США</b>				
На срок менее 3 месяцев	5,899,829	3,044,275	61.9	65.41
На срок от 3 месяцев до 1 года	1,227,455	472,916	65.2	62.2
<b>Покупка тенге за прочие валюты</b>				
На срок менее 3 месяцев	254,360	87,683	-	-
На срок от 3 месяцев до 1 года	2,805	46,601	-	-
<b>Покупка прочих валют за доллары США</b>				
На срок менее 3 месяцев	251,918	-	-	-
На срок от 3 месяцев до 1 года	2,780	47,113	-	-

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

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве договоров купли-продажи иностранной валюты, которые являются активами:

	2016	2015 г.
	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>
Крупные банки стран, входящих в состав ОЭСР	370,689	1,393,099
Средние и малые казахстанские компании	538,314	86,717
	<u><b>909,003</b></u>	<u><b>1,479,816</b></u>

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными по состоянию на 31 декабря 2016 года (в 2015 году: отсутствуют).

## 13 Кредиты, выданные клиентам

	2016	2015 г.
	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>
Кредиты, выданные крупным предприятиям	78,489,500	83,643,731
Кредиты, выданные розничным клиентам	397,009	549,639
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>	<u><b>78,886,509</b></u>	<u><b>84,193,370</b></u>

### (a) Качество кредитов, составляющих кредитный портфель Банка

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк не имел просроченных кредитов (в 2015 году: не имел). По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов у Банка не было обесцененных кредитов. Банк не создавал коллективных провизий в отношении кредитов, выданных клиентам, поскольку все возможные риски были рассмотрены на предмет обесценения индивидуально. Изменения в оценках могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 года был бы на 788,865 тысяч тенге выше (31 декабря 2015 года: 841,934 тысячи тенге).

### *Анализ обеспечения*

#### (i) Кредиты, выданные крупным предприятиям

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	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения не определена
тыс. тенге	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>
Гарантии связанных сторон	7,737,396	7,737,396
Гарантии третьих сторон	34,722,463	34,722,463
Без обеспечения	36,029,642	-
<b>Всего кредитов, выданных крупным</b>	<u><b>78,489,501</b></u>	<u><b>42,459,859</b></u>

### 13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

#### (а) Качество кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, продолжение

##### (i) Кредиты, выданные крупным предприятиям, продолжение

31 декабря 2015 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Гарантии связанных сторон	4,713,288	4,713,288
Гарантии третьих сторон	30,631,679	30,631,679
Без обеспечения	48,298,764	-
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>83,643,731</b>	<b>35,344,967</b>

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Гарантии третьих сторон в основном предоставлены крупными государственными казахстанскими корпорациями, или головными офисами международных корпораций, осуществляющих деятельность в Казахстане. Возможность взыскания этих кредитов зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и текущая стоимость залогового обеспечения не влияет на оценку обесценения.

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

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью.

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения ипотечных кредитов и индивидуальных необеспеченных кредитов:

31 декабря 2016 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
Ипотечные кредиты	394,438	394,383
Без обеспечения	2,571	-
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>397,009</b>	<b>394,383</b>

31 декабря 2015 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
Ипотечные кредиты	533,977	533,977
Без обеспечения	15,662	-
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>549,639</b>	<b>533,977</b>

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

### 13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

#### (а) Качество кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, продолжение

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

По отдельным кредитам Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Для оставшейся части ипотечных кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

#### (б) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Банком выдавались кредиты и авансы преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики:

	<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Торговля	41,708,533	31,399,278
Финансы	19,850,091	20,118,422
Производство	12,732,553	18,827,364
Химическая промышленность	4,147,895	680,134
Кредиты, выданные розничным клиентам	397,009	549,639
Перевозки	30,834	1,312,931
Разные услуги	19,594	6,805,513
Энергетика и природные ресурсы	-	4,424,137
Пищевая промышленность	-	68,597
Прочие	-	7,355
	<b>78,886,509</b>	<b>84,193,370</b>

#### (в) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет двух заемщиков (в 2015 году: два заемщика), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 45,327,215 тысяч тенге (в 2015 году: 38,316,489 тысяч тенге).

### 14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	<b>2016</b>	<b>2015 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Долговые инструменты</b>		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан (страновой суверенный рейтинг: «BBB+»)	11,996,924	9,497,826
Векселя Национального Банка Республики Казахстан (страновой суверенный рейтинг: «BBB+»)	23,309,549	-
	<b>35,306,473</b>	<b>9,497,826</b>

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не являются ни просроченными, ни обесцененными по состоянию на 31 декабря 2016 года (в 2015 году: отсутствуют). Никакие облигации не были заложены в качестве обеспечения кредиторской задолженности по сделкам «репо» по состоянию на 31 декабря 2016 года (31 декабря 2015 года: 4,536,004 тысячи тенге).

## 15 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Офисные помещения и улучшение арендованной собственности	Компьютерное оборудование	Оснащение и приспособления	Транспортные средства	Компьютерное программное обеспечение	Всего
<i>Фактическая стоимость</i>						
Остаток на 1 января 2015 года	597,032	68,442	293,643	92,682	106,482	1,158,281
Поступления	4,505	8,873	89,642	5,574	19,000	127,594
Выбытия	(1,034)	(13,063)	(79,091)	(4,950)	(1,166)	(99,304)
Остаток на 31 декабря 2015 года	600,503	64,252	304,194	93,306	124,316	1,186,571
Поступления	88,405	8,222	38,553	-	-	135,180
Выбытия	(15,755)	(28,152)	(14,734)	-	-	(58,641)
Остаток на 31 декабря 2016 года	673,153	44,322	328,013	93,306	124,316	1,263,110
<i>Амортизация</i>						
Остаток на 1 января 2015 года	(213,002)	(60,336)	(245,753)	(79,319)	(106,358)	(704,768)
Начисленная амортизация	(19,222)	(5,682)	(18,581)	(5,066)	(561)	(49,112)
Выбытия	629	13,062	79,009	4,950	1,165	98,815
Остаток на 31 декабря 2015 года	(231,595)	(52,956)	(185,325)	(79,435)	(105,754)	(655,065)
Начисленная амортизация	(23,239)	(6,504)	(35,313)	(5,719)	(6,367)	(77,142)
Выбытия	15,756	28,152	13,597	-	-	57,505
Остаток на 31 декабря 2016 года	(239,078)	(31,308)	(207,041)	(85,154)	(112,121)	(674,702)
Чистая балансовая стоимость на 1 января 2016 года	368,908	11,296	118,869	13,871	18,562	531,506
Чистая балансовая стоимость на 31 декабря	434,075	13,014	120,972	8,152	12,195	588,408

**16 Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов**

	<b>2016</b>	<b>2015 г.</b>
	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>
Счета типа «востро»	7,381,964	4,513,409
Срочные депозиты	3,431,849	333,095
	<u><b>10,813,813</b></u>	<u><b>4,846,504</b></u>

**Концентрация текущих счетов и депозитов банков и прочих финансовых институтов**

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк не имел финансовых институтов (в 2015 году: не имел), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 года отсутствует (в 2015 году: отсутствует).

**17 Текущие счета и депозиты клиентов**

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные	5,722,295	4,637,019
- Корпоративные	412,640,840	303,827,956
Срочные депозиты		
- Корпоративные	30,419,112	18,125,741
	<u><b>448,782,247</b></u>	<u><b>326,590,716</b></u>

**Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов**

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имел 5 клиентов (в 2015 году: 4 клиента), остатки по счетам и депозитам которых составляли более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 160,034,947 тысяч тенге (в 2015 году: 68,161,726 тысяч тенге).

**18 Прочие активы и обязательства**

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>АКТИВЫ</b>	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>
Должники по документарным расчетам	3,178,490	798,842
Прочие активы	164,848	171,850
	<u><b>3,343,338</b></u>	<u><b>970,692</b></u>

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года прочие активы не были просроченными или обесцененными.

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Прочие обязательства</b>	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>
Документарные расчеты	1,500,223	-
Прочие обязательства	1,429,620	1,390,380
	<u><b>2,929,843</b></u>	<u><b>1,390,380</b></u>

## 19 Капитал

### (а) Выпущенный капитал

Разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 621 обыкновенной акции (в 2015 году: 621). Номинальная стоимость каждой акции – 20,125 тысяч тенге. В течение 2016 года Банк не выпускал обыкновенные акции (в 2015 году: не выпускал).

### (б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, право акционеров Банка на распределение резервов Банка ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, или суммой чистой прибыли за текущий год, в случае накопленного убытка, перенесенного на будущие периоды. Распределение не может быть произведено, если повлечет за собой неплатежеспособность или несостоятельность Банка, или если размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате распределения. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 107,372,525 тысяч тенге (в 2015 году: 85,488,258 тысяч тенге). В 2016 году были объявлены и выплачены дивиденды в размере 11,192 тысяч тенге за акцию на общую сумму 6,950,000 тысяч тенге (в 2015 году: 2,000,000 тысяч тенге).

### (в) Динамический резерв

В соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан № 137 от 27 мая 2013 «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь», Банк сформировал динамический резерв, рассчитанный с помощью формулы, указанной в Правилах.

В соответствии с данными Правилами, сумма динамического резерва не должна быть менее нуля и рассчитывается как разница между ожидаемыми потерями и фактическими убытками по обесценению в налоговых целях, признанными в течение отчетного квартала в соответствии с МСФО, за вычетом доходов от восстановления провизий. Ожидаемыми потерями признается увеличение суммы кредитов, выданных клиентам, в течение отчетного квартала, умноженные на соответствующие коэффициенты. Постановление вступило в силу с 1 января 2013 года.

В 2016 году динамический резерв был временно заморожен НБРК на уровне 31 декабря 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года требования к нераспределяемому динамическому резерву Банка составляют 2,380,583 тысячи тенге.

## 20 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

## 20 Управление рисками, продолжение

### (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 Банка несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков.

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.

### (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 процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

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

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

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютных позиций, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением Банка. В дополнение к вышеописанному, Банк использует различные стресс-тесты для моделирования возможного финансового влияния ряда отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Банка. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Банком, включают: стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий по отдельным позициям.

**20 Управление рисками, продолжение****(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения процентных ставок**

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

**Анализ сроков пересмотра процентных ставок**

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

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Всего
<b>31 декабря 2016 года</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	70,042,778	-	-	-	-	390,411,586	460,454,364
Счета и депозиты в банках	431,497	-	-	-	-	267	431,764
Кредиты, выданные клиентам	58,641,520	19,848,319	2,233	17,803	376,634	-	78,886,509
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	23,309,548	11,996,924	-	-	35,306,472
	<b>129,115,795</b>	<b>19,848,319</b>	<b>23,311,781</b>	<b>12,014,727</b>	<b>376,634</b>	<b>390,411,853</b>	<b>575,079,109</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	3,408,396	-	-	-	-	7,405,417	10,813,813
Текущие счета и депозиты клиентов	225,971,974	-	-	-	-	222,810,273	448,782,247
	<b>229,380,370</b>	-	-	-	-	<b>230,215,690</b>	<b>459,596,060</b>
	<b>(100,264,575)</b>	<b>19,848,319</b>	<b>23,311,781</b>	<b>12,014,727</b>	<b>376,634</b>	<b>160,196,163</b>	<b>115,483,049</b>

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

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Всего
<b>31 декабря 2015 года</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	13,201,971	-	-	-	-	327,573,935	340,775,906
Счета и депозиты в банках	1,188,579	-	-	-	-	-	1,188,579
Кредиты, выданные банкам	186,127	-	-	-	-	-	186,127
Кредиты, выданные клиентам	57,620,530	23,814,147	2,215,585	33,005	510,103	-	84,193,370
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	4,233,162	5,264,664	-	-	9,497,826
	<b>72,197,207</b>	<b>23,814,147</b>	<b>6,448,747</b>	<b>5,297,669</b>	<b>510,103</b>	<b>327,573,935</b>	<b>435,841,808</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	331,497	-	-	-	-	4,515,007	4,846,504
Текущие счета и депозиты клиентов	64,969,439	-	-	-	-	261,621,277	326,590,716
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	4,593,884	-	-	-	-	-	4,593,884
	<b>69,894,820</b>	-	-	-	-	<b>266,136,284</b>	<b>336,031,104</b>
	<b>2,302,387</b>	<b>23,814,147</b>	<b>6,448,747</b>	<b>5,297,669</b>	<b>510,103</b>	<b>61,437,651</b>	<b>99,810,704</b>

## 20 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

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

##### Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

	2016 г.			2015 г.		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Тенге	долл. США	Прочие валюты	Тенге	долл. США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	10.99	-	-	-	0.37	-
Счета и депозиты в банках	-	0.55	-	-	0.2	-
Кредиты, выданные банкам	-	-	-	-	-	3.2
Кредиты, выданные клиентам	14.70	3.59	3.00	25.73	1.24	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7.73	-	-	9.62	-	-
<b>Процентные обязательства</b>						
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений						
- Срочные депозиты	7.00	0.50	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	2.92	0.07	4.00	1.81	0.06	4.47
- Срочные депозиты	8.02	0.02	0.50	26.09	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	-	-	65	-	-

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

##### Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

**20 Управление рисками, продолжение****(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение****Анализ чувствительности к изменению процентных ставок, продолжение**

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Чистый доход	Капитал	Чистый доход	Капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(202,906)	(202,906)	(6,915)	(6,915)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	202,906	202,906	6,915	6,915

**Анализ чувствительности справедливой стоимости финансовых инструментов к изменению процентных ставок**

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (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 процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Чистый доход	Капитал	Чистый доход	Капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	-	(498,882)	-	(173,095)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	-	459,594	-	179,203

**(ii) Валютный риск**

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в различных иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен валютному риску по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 27.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям обменных курсов валют, основанный на позициях, существующих по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, и упрощенного сценария +/- 20% изменения обменных курсов доллара США и прочих валют к тенге, может быть представлен следующим образом:

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

	2016 г.		2015 г.	
	Чистый доход	Капитал	Чистый доход	Капитал
20% рост курса доллара США по отношению к тенге (2015 год: 20%)	(1,701,050)	(1,701,050)	399,111	399,111
20% снижение курса доллара США по отношению к тенге (2015 год: 20%)	1,701,050	1,701,050	(399,111)	(399,111)
20% рост курса других валют по отношению к тенге (2015 год: 20%)	4,116	4,116	(27,932)	(27,932)
20% снижение курса других валют по отношению к тенге (2015 год: 20%)	(4,116)	(4,116)	27,932	27,932

**(в) Кредитный риск**

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

Кредитная политика определяет:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности корпоративных заемщиков и/или эмитентов;
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов;
- методологию оценки залогового обеспечения;
- требования к ведению кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск

Заявки на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Кредитный комитет в форме пакета документов по кредиту. Менеджер по работе с клиентами собирает данные от подразделения по кредитному риску, юридического подразделения и подразделения коммерческой безопасности для формирования пакета документов по кредиту. Кредитный комитет рассматривает заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитования юридических лиц.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

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

## 20 Управление рисками, продолжение

### (в) Кредитный риск, продолжение

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств и стоимости сделок с производными финансовыми инструментами до погашения. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 22.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска по типу должников и в разрезе отраслей/секторов экономики. Анализ концентрации кредитного риска по займам и предоплатам, выданным клиентам, представлен в Примечании 13 «Кредиты, выданные клиентам».

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	459,445,374	340,193,074
Счета и депозиты в банках	431,764	1,188,579
Кредиты, выданные банкам	-	186,127
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	909,003	1,479,816
Кредиты, выданные клиентам	78,886,509	84,193,370
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35,306,473	9,497,826
<b>Всего максимального уровня подверженности кредитному риску</b>	<b>574,979,123</b>	<b>436,738,792</b>

### (г) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, 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 отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в отчете о финансовом положении.

## 20 Управление рисками, продолжение

### (г) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

Банк осуществляет операции с производными инструментами, которые не осуществляются на бирже, через центрального контрагента. Руководство считает, что подобные соглашения по существу приравниваются к взаимозачету, и что Банк отвечает критериям для проведения взаимозачета, так как механизм расчетов в полных суммах имеет черты, которые исключают или сводят к минимальному уровню кредитный риск и риск ликвидности, тем самым Банк сможет урегулировать дебиторскую и кредиторскую задолженность в рамках единого расчетного процесса или цикла.

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

- производные инструменты
- сделки “РЕПО”, сделки “обратного РЕПО”; и
- соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). 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.

**20 Управление рисками, продолжение****(г) Взаимозачет финансовых активов и финансовых 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 2016 года:

тыс. тенге

<u>Виды финансовых активов/финансовых обязательств</u>	<u>Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств</u>	<u>Полные суммы признанных финансовых обязательств/финансовых активов, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении</u>	<u>Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в отчете о финансовом положении</u>	<u>Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении Финансовые инструменты</u>	<u>Чистая сумма</u>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период - активы	909,003	-	909,003	(417,974)	491,029
Счета и депозиты в банках	431,764	-	431,764	(431,764)	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период - обязательства	(153,157)	-	(153,157)	140,676	(12,481)

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:

**20. Управление рисками, продолжение****(г) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение**

тыс. тенге

<u>Виды финансовых активов/финансовых обязательств</u>	<u>Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств</u>	<u>Полные суммы признанных финансовых обязательств/финансовых активов, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении</u>	<u>Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в отчете о финансовом положении</u>	<u>Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении Финансовые инструменты</u>	<u>Чистая сумма</u>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период - активы	1,479,816	-	1,479,816	(94,460)	1,385,356
Счета и депозиты в банках	1,188,579	-	1,188,579	(1,188,579)	-
Кредиты, выданные банкам	186,127	-	186,127	-	186,127
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(4,593,884)	-	(4,593,884)	4,593,884	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период - обязательства	(1,917,426)	-	(1,917,426)	1,283,039	(634,387)

## 20 Управление рисками, продолжение

### (г) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в отчете о финансовом положении на следующей основе:

- Производные активы и финансовые обязательства – справедливая стоимость.
- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок “РЕПО”, сделок “обратного РЕПО”, соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость.

Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении, оцениваются на аналогичной основе.

### (д) 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 процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью постоянного обеспечения наличия денежных средств для оплаты своих обязательств по мере наступления сроков их исполнения. Политика Банка в области управления ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

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

Политика по управлению ликвидностью включает в себя:

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

## 20 Управление рисками, продолжение

### (д) Риск ликвидности, продолжение

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

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит “стресс-тесты” с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП) и исполняются Департаментом казначейства.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями НБРК. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Для управления риском ликвидности, возникающим в связи с финансовыми обязательствами, Банк удерживает ликвидные активы, включающие денежные средства и их эквиваленты, краткосрочные государственные ценные бумаги, для которых существует ликвидный рынок. Данные активы могут быть легко реализованы с целью выполнения требований по ликвидности. Таким образом, Банк считает, что нет необходимости представлять анализ по срокам погашения в отношении данных активов, чтобы обеспечить пользователям возможность оценить характер и уровень риска ликвидности.

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

Тем не менее руководство считает, что независимо от наличия опции досрочного изъятия 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.

Следующие далее таблицы показывают распределение недисконтированных потоков денежных средств по непроизводным финансовым обязательствам Банка, включая выпущенные договоры финансовой гарантии и непризнанные кредитные обязательства по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована. Суммарные величины (поступления) выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам. Ожидаемые потоки денежных средств Банка по указанным финансовым обязательствам могут существенно отличаться от приведенных расчетных данных.

**20 Управление рисками, продолжение****(д) Риск ликвидности, продолжение**

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	10,813,813	-	-	-	-	10,813,813	10,813,813
Текущие счета и депозиты клиентов	448,782,247	-	-	-	-	448,782,247	448,782,247
Прочие обязательства	2,929,843	-	-	-	-	2,929,843	2,929,843
<b>Производные инструменты</b>							
- Поступление	(145,271,645)	(7,436,821)	(7,601,364)	(3,176,370)	-	(163,486,200)	(909,003)
- Выбытие	144,889,177	7,060,756	7,263,598	2,999,610	-	162,213,141	153,157
<b>Всего</b>	<b>462,143,435</b>	<b>(376,065)</b>	<b>(337,766)</b>	<b>(176,760)</b>	<b>-</b>	<b>461,252,844</b>	<b>461,770,057</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>278,914,288</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>278,914,288</b>	<b>-</b>

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	4,846,504	-	-	-	-	4,846,504	4,846,504
Текущие счета и депозиты клиентов	326,994,278	-	-	-	-	326,994,278	326,590,716
Прочие обязательства	1,390,380	-	-	-	-	1,390,380	1,390,380
<b>Производные инструменты</b>							
- Поступление	(125,888,295)	(8,254,299)	(2,597,557)	(242,980)	-	(136,983,131)	(1,479,816)
- Выбытие	124,365,197	9,161,096	2,726,137	234,371	-	136,486,801	1,917,426
<b>Всего</b>	<b>331,708,064</b>	<b>906,797</b>	<b>128,580</b>	<b>(8,609)</b>	<b>-</b>	<b>332,734,832</b>	<b>333,265,210</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>272,815,509</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>272,815,509</b>	<b>-</b>

## 21 Управление капиталом

НБКР устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала следующие статьи, которые определены нормативными актами в качестве капитала для банков:

- Капитала 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 и резервов по прочей переоценке. Добавочный капитал включает в себя бессрочные финансовые инструменты и оплаченные привилегированные акции, за минусом корректировок на инвестиции Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты и собственные выкупленные привилегированные акции;
- Капитал 2 уровня, который включает в себя субординированный долг, деноминированный 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 действующим требованиями, установленными НБКР, банки должны поддерживать:

- отношение основного капитала к сумме активов, и 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 (k1);
- отношение капитала 1 уровня к сумме активов, и 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 (k1-2);
- отношение общего капитала к сумме активов, и условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

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

- k1 – 5.5%
- k1-2 – 6.5%
- k2 – 8%.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года Банк соответствовал всем требованиям, предъявляемым к нему третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

## 21 Управление капиталом, продолжение

В таблице далее показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с постановлением Правления НБРК от 30 мая 2016 года №147 по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Основной капитал	121,406,262	99,624,787
Капитал 1 уровня	121,406,262	99,624,787
<b>Всего нормативного капитала</b>	<b>121,406,262</b>	<b>99,624,787</b>
<b>Нормативные активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства, операционный и рыночный риски</b>		
Нормативные активы, взвешенные с учетом риска	64,781,489	87,229,068
Условные обязательства, взвешенные с учетом риска	45,004,799	46,054,677
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска	2,000,960	1,569,211
Операционный риск	26,139,507	12,085,377
Рыночный риск	10,616,775	2,248,526
<b>Итого нормативных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска</b>	<b>148,543,530</b>	<b>149,186,859</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала k1</b>	<b>81.70%</b>	<b>66.78%</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала k1-2</b>	<b>81.70%</b>	<b>66.78%</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала k2</b>	<b>81.70%</b>	<b>66.78%</b>

Банк преследует политику поддержания устойчивой базы капитала, с тем чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Банк признает влияние показателя нормы прибыли на капитал, и признает необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами и безопасностью, которые обеспечивает устойчивое положение в части капитала.

## 22 Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

## 22 Условные обязательства кредитного характера, продолжение

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные 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.

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Сумма согласно договору</b>		
Неиспользованные средства	233,088,605	229,515,563
Гарантии и аккредитивы	45,825,683	43,299,946
	<b>278,914,288</b>	<b>272,815,509</b>

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

## 23 Условные обязательства

### (а) Страхование

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

### (б) 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

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

## 23 Условные обязательства, продолжение

### (в) Условные налоговые обязательства, продолжение

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. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Банка, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов, их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

## 24 Кастодиальная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам кастодиальные услуги, которые заключаются в хранении ценных бумаг и прочих активов от имени своих клиентов, и получает комиссионное вознаграждение за предоставление этих услуг. Данные активы не являются активами Банка и не признаются в его отчете о финансовом положении.

## 25 Операции со связанными сторонами

### (а) Отношения контроля

Банк находится в полной собственности Банка-акционера, который принадлежит «Ситигруп», публичной компании, акции которой котируются на нескольких фондовых биржах. Обе компании публикуют финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Связанные стороны включают Материнский банк, другие компании, входящие в «Ситигруп», членов Совета директоров и Правления, а также другие юридические лица и физические лица, определенные в соответствии с критериями, установленными Законом «О банках и банковской деятельности» и Законом «Об акционерных обществах».

### (б) Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения работникам» (смотрите Примечание 8):

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Члены Правления	262,213	160,238
Члены Совета Директоров	122,804	91,337
	<b>385,017</b>	<b>251,575</b>

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Правления.

Члены Советов директоров и Правления не имеют непогашенных остатков по состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года.

**25 Операции со связанными сторонами, продолжение****(б) Операции с членами Совета директоров и Правления, продолжение**

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

	<u>2016 г.</u> тыс. тенге	<u>Средняя</u> <u>процентная</u> <u>ставка, %</u>	<u>2015 г.</u> тыс. тенге	<u>Средняя</u> <u>процентная</u> <u>ставка, %</u>
<b>Отдельный отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты, выданные клиентам	67,379	2.5	26,006	2.5
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	8,923	4	4,188	4

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, могут быть представлены следующим образом:

	<u>2016 г.</u> тыс. тенге	<u>2015 г.</u> тыс. тенге
<b>Прибыль или убыток:</b>		
Процентные доходы	1,808	682
Процентные расходы	(28)	(9)

## 25 Операции со связанными сторонами, продолжение

### (в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, составили:

	Материнский банк				Прочие компании в составе «Ситигруп»				Всего	
	тыс. тенге		Средняя процентная ставка, %		тыс. тенге		Средняя процентная ставка, %		тыс. тенге	
	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.
<b>Отчет о финансовом положении</b>										
<b>Активы</b>										
Денежные средства и их эквиваленты	40,376,475	33,191,745	0.37	0.37	721,642	1,596,937	-	-	41,098,117	34,788,682
Счета и депозиты в банках	431,497	1,188,579	0.55	0.20	-	-	-	-	431,497	1,188,579
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	370,299	1,393,099	-	-	-	-	-	-	370,299	1,393,099
Прочие активы	867	738	-	-	8,329	2,034	-	-	9,196	2,772
<b>Обязательства</b>										
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	228,080	-	-	-	228,080	-
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	480,691	876,526	-	-	209,650	1,128,206	-	-	690,341	2,004,732
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	129,038	112,411	-	-	-	-	-	-	129,038	112,411
Прочие обязательства	11,536	-	-	-	21,732	21,246	-	-	33,268	21,246
<b>Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении</b>										
Гарантии выданные	2,545,211	340,671	-	-	-	2,132,778	-	-	2,545,211	2,473,449
Гарантии полученные	2,246,269	3,829	-	-	71,823,995	67,924,713	-	-	74,070,264	67,928,542
Обязательства по покупке иностранной валюты	23,693,846	12,165,235	-	-	-	-	-	-	23,693,846	12,165,235
Обязательства по продаже иностранной валюты	128,641,846	115,675,235	-	-	-	-	-	-	128,641,846	115,675,235

## 25 Операции со связанными сторонами, продолжение

### (в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2016 года финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой поставочные форвардные контракты на покупку тенге и продажу долларов США на суммы 118,600,000 тысяч тенге и 355,090 тысяч долларов США, соответственно, в течение 5 дней (31 декабря 2015 года: поставочные форвардные контракты на покупку тенге и продажу долларов США на суммы 92,400,000 тысяч тенге и 268,214 тысяч долларов США, соответственно, в течение 5 - 6 дней).

По состоянию на 31 декабря 2016 года гарантии выданные, были предоставлены на срок от 2.7 до 85.5 месяцев по годовой процентной ставке от 0.9% до 3.5% (31 декабря 2015 года: на срок от 8.0 до 73.3 месяцев по годовой процентной ставке от 0.9% до 3.5%).

По состоянию на 31 декабря 2016 года гарантии полученные, были предоставлены на срок от 3.7 до 60.5 месяцев по годовой процентной ставке 0.17% (31 декабря 2015 года: на срок от 8.2 до 44.6 месяцев по годовой процентной ставке 0.25%).

тыс. тенге	Материнский банк		Прочие компании в составе «Ситигрупп»		Всего	
	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.
<b>Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>						
Процентные доходы	314,385	77,528	1	1,326	<b>314,386</b>	<b>78,854</b>
Процентные расходы	-	(256)	-	(1)	-	<b>(257)</b>
Чистая прибыль/(убыток) от операций с производными финансовыми инструментами	(766,717)	(6,414,540)	1,591,209	321,433	<b>824,492</b>	<b>(6,093,107)</b>
Комиссионные доходы	87,673	7,869	253,996	16,169	<b>341,669</b>	<b>24,038</b>
Комиссионные расходы	(391,168)	(170,209)	(4,745)	(1,377)	<b>(395,913)</b>	<b>(171,586)</b>
Общие административные расходы	(1,138,378)	(525,654)	(2,601,319)	(1,860,008)	<b>(3,739,697)</b>	<b>(2,385,662)</b>
Чистый доход от курсовой разницы	16,078,671	11,711,274	413,399	77,322	<b>16,492,070</b>	<b>11,788,596</b>
Прочие операционные доходы/(расходы)	719,114	161,903	330,415	(8,243)	<b>1,049,529</b>	<b>153,660</b>

## 26 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно соответствует их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года.

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

## 26 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спрэды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. 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, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. 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.

### Иерархия оценок справедливой стоимости

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 исходных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок, некоторые внебиржевые структурированные производные финансовые инструменты.

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении, 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 схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, 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.

## 26 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

### Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Отдел контроля кредитных продуктов, который является независимым от руководства фронт-офиса и который несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости. Специальные механизмы контроля включают:

- подтверждение наблюдаемого ценообразования
- повторное выполнение оценок модели
- обзор и процесс утверждения новых моделей и изменений в модели
- поквартальную классификация и модели тестирования на ретроспективных данных, в сравнении с рыночными сделками
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках
- проверку существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Отдел контроля кредитных продуктов оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Банком для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

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

тыс. тенге	<u>Уровень 2</u>
<b>АКТИВЫ</b>	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35,306,473
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	909,003
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(153,157)

**26 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**

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

тыс. тенге	Уровень 2
<b>АКТИВЫ</b>	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,497,826
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,479,816
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(1,917,426)

Для остальных финансовых инструментов, которые не отражаются по справедливой стоимости, оценка их справедливой стоимости примерно равна их балансовой стоимости в силу их краткосрочного характера или размера рыночных процентных ставок в конце отчетного периода, определяемых с учетом наблюдаемых рыночных исходных данных.

**27 Анализ активов и обязательств в разрезе валют**

В следующей таблице представлена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. тенге	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Всего
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	87,709,584	345,943,559	26,801,221	460,454,364
Счета и депозиты в банках	-	431,764	-	431,764
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	909,003	-	-	909,003
Кредиты, выданные клиентам	26,138,751	51,332,556	1,415,202	78,886,509
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35,306,473	-	-	35,306,473
Основные средства и нематериальные активы	588,408	-	-	588,408
Текущие налоговые активы	4,695,012	-	-	4,695,012
Прочие активы	113,956	3,182,632	46,750	3,343,338
<b>Всего активов</b>	<b>155,461,187</b>	<b>400,890,511</b>	<b>28,263,173</b>	<b>584,614,871</b>
<b>Обязательства</b>				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	153,157	-	-	153,157
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	10,168,645	620,309	24,859	10,813,813
Текущие счета и депозиты клиентов	131,534,248	284,191,681	33,056,318	448,782,247
Отложенное налоговое обязательство	517,354	-	-	517,354
Прочие обязательства	1,217,581	1,664,020	48,242	2,929,843
<b>Всего обязательств</b>	<b>143,590,985</b>	<b>286,476,010</b>	<b>33,129,419</b>	<b>463,196,414</b>
<b>Чистая позиция на 31 декабря 2016 года</b>	<b>11,870,202</b>	<b>114,414,501</b>	<b>(4,866,246)</b>	<b>121,418,457</b>
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	121,427,147	(125,046,060)	4,891,973	1,273,060
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском, по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>133,297,349</b>	<b>(10,631,559)</b>	<b>25,727</b>	<b>122,691,517</b>

**27 Анализ активов и обязательств в разрезе валют, продолжение**

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

тыс. тенге	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	8,741,504	310,407,216	21,627,186	340,775,906
Счета и депозиты в банках	-	1,188,579	-	1,188,579
Займы, выданные банкам	-	-	186,127	186,127
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,391,151	88,665	-	1,479,816
Кредиты, выданные клиентам	34,163,702	50,029,668	-	84,193,370
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,497,826	-	-	9,497,826
Основные средства и нематериальные активы	531,506	-	-	531,506
Текущий налоговый актив	705,316	-	-	705,316
Прочие активы	136,397	774,172	60,122	970,691
<b>Всего активов</b>	<b>55,167,402</b>	<b>362,488,300</b>	<b>21,873,435</b>	<b>439,529,137</b>
<b>Обязательства</b>				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,677,213	37,713	202,500	1,917,426
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	4,110,032	735,304	1,168	4,846,504
Текущие счета и депозиты клиентов	65,478,387	230,448,445	30,663,884	326,590,716
Текущее налоговое обязательство	4,593,884	-	-	4,593,884
Отложенное налоговое обязательство	310,000	-	-	310,000
Прочие обязательства	1,158,956	231,209	215	1,390,380
<b>Всего обязательств</b>	<b>77,328,472</b>	<b>231,452,671</b>	<b>30,867,767</b>	<b>339,648,910</b>
<b>Чистая позиция на 31 декабря 2015 года</b>	<b>(22,161,070)</b>	<b>131,035,629</b>	<b>(8,994,332)</b>	<b>99,880,227</b>
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	120,217,761	(128,541,186)	8,819,755	496,330
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском, по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>98,056,691</b>	<b>2,494,443</b>	<b>(174,577)</b>	<b>100,376,557</b>