

**ДБ АО «Банк Хоум Кредит»**

Финансовая отчетность  
за год, закончившийся  
31 декабря 2016 года

## Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет о финансовом положении	9
Отчет о движении денежных средств	10-11
Отчет об изменениях в капитале	12
Примечания к финансовой отчетности	13-64



«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

## **Отчет независимых аудиторов**

*Совету директоров и Правлению ДБ АО «Банк Хоум Кредит»*

### **Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (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 краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

### **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 заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ)*, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Ключевые вопросы аудита**

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

Обесценение кредитов, выданных клиентам	
См. Примечания 3(е) и 13 к финансовой отчетности.	
Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Оценка расчета Банком убытков от обесценения в отношении кредитов, выданных клиентам, рассматривается как ключевой вопрос аудита вследствие существенности объемов кредитов, выданных клиентам, а также существенности суждений, применяемых Банком.</p> <p>Для расчета резерва под обесценение на коллективной основе используются статистические модели, основанные на коэффициентах невозврата кредитов в предыдущие периоды, данный расчет также требует применения руководством суждений, при этом ключевыми допущениями являются вероятность просрочки кредитов и последующее невыполнение заемщиками своих обязательств, а также коэффициенты возврата по этим кредитам.</p>	<p>Наши процедуры в данной сфере включали, среди прочего:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- оценку дизайна и операционной эффективности контролей при выдаче кредитов, а также процесс проверки руководством расчетов размера резерва под обесценение;</li> <li>- повторное выполнение расчетов и согласование входных данных, взятых на выборочной основе с первичной документацией; данная процедура выполнялась с привлечением наших специалистов по информационным технологиям;</li> <li>- оценку того, являются ли данные, используемые в моделях, полными и точными, посредством тестирования выборки соответствующих данных и их совокупных сумм в сравнении с данными в исходных системах;</li> <li>- критическую оценку уместности ключевых допущений, используемых для оценки обесценения, в сравнении с нашим пониманием Банка и его недавних показателей деятельности; также производился пересчет коэффициентов резервирования на основании фактического исторического опыта Банка;</li> <li>- рассмотрение достаточности раскрытий Банка в отношении кредитного риска, структуры и качества ссудного портфеля и резерва под обесценение.</li> </ul>

### **Прочая информация**

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

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

### **Прочая информация, продолжение**

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

### **Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности**

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

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

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

### **Ответственность аудиторов за 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 заключения, 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;

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

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении 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 заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

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

Руководителем задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов, является Елена Ким.

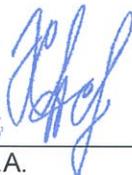


Ким Е.В.  
Сертифицированный аудитор  
Республики Казахстан  
Квалификационное свидетельство аудитора  
№ МФ-0000042 от 8 августа 2011 года



### **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



14 февраля 2017 года

	Примечание	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	37,309,270	32,327,889
Процентные расходы	4	(11,407,161)	(6,928,157)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>25,902,109</b>	<b>25,399,732</b>
Комиссионные доходы	5	17,610,762	16,546,124
Комиссионные расходы	6	(1,260,131)	(1,230,197)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>16,350,631</b>	<b>15,315,927</b>
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7	(542,819)	7,457,303
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	8	164,267	(10,703,746)
Чистый прочий операционный доход/(убыток)		632,509	(8,961)
<b>Операционный доход</b>		<b>42,506,697</b>	<b>37,460,255</b>
Убытки от обесценения	9	(1,004,264)	(9,878,767)
Общие административные расходы	10	(19,792,756)	(15,646,416)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>21,709,677</b>	<b>11,935,072</b>
Расход по подоходному налогу	11	(4,390,273)	(3,448,930)
<b>Прибыль и общий совокупный доход за год</b>		<b>17,319,404</b>	<b>8,486,142</b>
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	24	496,400	243,226

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 8 по 64, была одобрена Советом директоров 14 февраля 2017 года и была подписана от его имени:



Нарине Надирсова  
И.о. Председателя Правления



Гаухар Масангалиева  
Главный бухгалтер

	Примечание	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	12	16,428,817	13,190,286
Кредиты, выданные клиентам	13	117,697,312	96,629,836
Основные средства и нематериальные активы	14	6,822,854	5,880,416
Прочие активы	15	2,420,361	1,732,191
<b>Итого активов</b>		<b>143,369,344</b>	<b>117,432,729</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	16	212,431	-
Счета и депозиты банков	17	20,276,333	23,938,458
Текущие счета и депозиты клиентов			
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	18	34,129,269	26,218,643
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	18	39,389,258	18,083,301
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	6,920,282	13,891,769
Депозитные сертификаты	20	318,616	-
Прочие обязательства	21	5,937,345	3,434,115
<b>Итого обязательств</b>		<b>107,183,534</b>	<b>85,566,286</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	22	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль	22	30,986,307	26,666,940
<b>Итого капитала</b>		<b>36,185,810</b>	<b>31,866,443</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>143,369,344</b>	<b>117,432,729</b>
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	23	916,989	820,015

	<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	35,948,336	31,336,748
Процентные расходы	(11,299,337)	(6,749,655)
Комиссионные доходы	17,175,205	16,520,965
Комиссионные расходы	(1,208,193)	(1,207,992)
Чистые (выплаты)/поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(330,388)	7,749,451
Чистые поступления/(выплаты) от операций с иностранной валютой	1,420,536	(5,083,484)
Чистые поступления/(выплаты) по прочим доходам	632,509	(8,961)
Общие административные расходы	(17,223,888)	(13,660,111)
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Кредиты, выданные клиентам	(18,817,366)	(5,659,459)
Прочие активы	(248,357)	(279)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Счета и депозиты банков	(4,110,269)	20,210,202
Текущие счета и депозиты клиентов	28,920,564	(4,727,481)
Депозитные сертификаты	314,600	-
Прочие обязательства	(144,994)	3,576
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>31,028,958</b>	<b>38,723,520</b>
Подоходный налог уплаченный	(4,072,800)	(3,350,022)
<b>Поступление денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>26,956,158</b>	<b>35,373,498</b>

	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(3,160,151)	(2,530,545)
Поступление от продажи основных средств	29,918	50,533
<b>Использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>(3,130,233)</b>	<b>(2,480,012)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Погашение субординированного займа	-	(640,000)
Поступления прочих привлеченных средств	-	7,957,050
Погашение прочих привлеченных средств	-	(29,224,008)
Погашение долговых ценных бумаг	(7,000,000)	-
Выплата дивидендов	(13,000,037)	(6,002,481)
<b>Использование денежных средств в финансовой деятельности</b>	<b>(20,000,037)</b>	<b>(27,909,439)</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>3,825,888</b>	<b>4,984,047</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(587,357)	4,760,500
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	13,190,286	3,445,739
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 12)</b>	<b>16,428,817</b>	<b>13,190,286</b>

<b>тыс. тенге</b>	<b>Акционерный капитал</b>	<b>Нераспределенная прибыль</b>	<b>Всего</b>
Остаток на 1 января 2015 года	5,199,503	24,183,279	29,382,782
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	8,486,142	8,486,142
Выплата дивидендов	-	(6,002,481)	(6,002,481)
<b>Остаток на 31 декабря 2015 года</b>	<b>5,199,503</b>	<b>26,666,940</b>	<b>31,866,443</b>
Остаток на 1 января 2016 года	5,199,503	26,666,940	31,866,443
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	17,319,404	17,319,404
Выплата дивидендов	-	(13,000,037)	(13,000,037)
<b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>	<b>5,199,503</b>	<b>30,986,307</b>	<b>36,185,810</b>

## 1 Общие положения

### (а) Организационная структура и основная деятельность

Частный банк «FTD» был создан в 1993 году и впоследствии переименован в Банк «Алма-Ата» в декабре 1994 года. В декабре 1995 года Банк был перерегистрирован в открытое акционерное общество «Международный банк «Алма-Ата». В связи с изменениями в законодательстве, в ноябре 2004 года Банк был перерегистрирован в акционерное общество. 4 ноября 2008 года АО «Международный банк «Алма-Ата» был переименован в АО «Хоум Кредит Банк». В январе 2013 года, ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (далее – ООО «ХКФ Банк») – банк, зарегистрированный в Российской Федерации, выкупило Банк, в связи, с чем 4 апреля 2013 года последний был переименован в Дочерний банк акционерное общество «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (сокращенно – ДБ АО «Банк Хоум Кредит»).

Основной деятельностью Банка является предоставление розничного кредитования, привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания и операции с иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»). Банк имеет лицензию №1.2.36/40 от 11 января 2016 года на осуществление банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг.

Юридический адрес головного офиса Банка: 050059, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Фурманова, 248. По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имел 17 филиалов и 41 отделение (31 декабря 2015 года: 17 филиалов и 41 отделение).

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка котируются на Казахстанской фондовой бирже (далее «KASE»).

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года 100% акционером Банка является ООО «ХКФ Банк», зарегистрированный в Российской Федерации. Конечным собственником Банка является Петр Келлнер, осуществляющий контроль над ООО «ХКФ Банк» через компанию ППФ Групп Н.В., зарегистрированную в Нидерландах.

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

Деятельность Банка осуществляется, в основном, в Казахстане. Соответственно Банк подвержен рискам, присущим экономическим и финансовым рынкам Казахстана, которые демонстрируют характеристики страны с развивающейся рыночной экономикой. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми, сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Казахстане. К тому же, значительное обесценение тенге и снижение цен на нефть увеличили риск неопределенности в условиях ведения бизнеса. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка 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 подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее, «МСФО»).

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

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отраженных по справедливой стоимости.

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

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

Тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

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

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

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

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики представлена в следующих примечаниях:

- комиссионные доходы - Примечание 3 (к) и 5;
- финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка – Примечания 7, 16 и 32;
- оценка обесценения кредитов – Примечание 13.

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

Банк принял следующие поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2016 года.

*«Проект по пересмотру требований к раскрытию информации» (поправки к МСФО (IAS) 1).* Данные поправки уточняют принцип существенности. В частности, явно указывается, что предприятия должны детализировать представление статей отчета о финансовом положении и отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если такое представление дает пользователям финансовой отчетности более полезную информацию; и могут объединять статьи в отчете о финансовом положении и отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если статьи, определенные в МСФО (IAS) 1 являются несущественными. В результате данных поправок представление финансовой отчетности было изменено следующим образом:

## 2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

### (д) Изменение учетной политики и порядка представления данных, продолжение

тыс. тенге	Согласно отчетности предыдущего периода	Эффект от поправок	Поправленные значения
<b>Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>			
Кредиты и авансы, выданные банкам	1,952	(1,952)	-
Текущие налоговые активы	73,961	(73,961)	-
Прочие активы	1,656,278	75,913	1,732,191
Текущие счета и депозиты клиентов	44,301,944	(44,301,944)	-
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	-	26,218,643	26,218,643
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	-	18,083,301	18,083,301
Отложенное налоговое обязательство	155,210	(155,210)	-
Прочие обязательства	3,278,905	155,210	3,434,115

## 3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2(д), касающимися изменений в учетной политике.

### (а) Иностранная валюта

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

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

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по исторической стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

### (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, обязательные резервы в НБРК, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Обязательные резервы в НБРК не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

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

#### **(в) Финансовые инструменты**

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

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

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (в) Финансовые инструменты, продолжение

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

*Кредиты и дебиторская задолженность* представляют собой производные 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;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

*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.

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

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

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

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

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

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

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

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

##### **(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.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, 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 при проведении сделки.

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

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

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

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.

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

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

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

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

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

##### **(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 не передает, не 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 ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

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

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

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям 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 также прекращает признание определенных активов, когда списывает остатки, относящиеся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

##### **(viii) Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые 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 вышеперечисленных 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.

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.

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

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

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

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

#### **(г) Основные средства**

##### **(i) Собственные активы**

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

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 износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Земля не подлежит амортизации. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Здания	50 лет;
Компьютеры	2-5 лет;
Транспортные средства	7 лет;
Благоустройство арендованной собственности	7-10 лет;
Прочие активы	2-10 лет.

#### **(д) Нематериальные активы**

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования нематериальных активов составляет от 1 до 7 лет.

#### **(е) Обесценение активов**

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

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

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

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.

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

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

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит 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.

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

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

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

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) 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 и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

##### **(ж) 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 представляют другие формы кредитного страхования.

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

#### **(ж) Условные обязательства кредитного характера, продолжение**

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:

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

#### **(з) Акционерный капитал**

##### **(i) Обыкновенные акции**

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

##### **(ii) Дивиденды**

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

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

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

#### **(и) Налогообложение**

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

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

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении разниц, где факт первоначального отражения не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

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 пересматривается на каждую отчетную дату и уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

#### **(к) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности**

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

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

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги. Банк выступает в качестве агента страховой компании, предлагая продукты страхования заемщикам потребительских кредитов. Комиссионный доход по страхованию представляют собой комиссии за агентские услуги, полученных Банком от партнеров. Он не рассматривается в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, выданным клиентам, поскольку определяется и признается на основании контрактных договоренностей с поставщиком страховых услуг, а не с заемщиком; у заемщиков есть выбор приобрести полис, процентные ставки являются одинаковыми для клиентов, имеющих страховой полис, и не имеющих страхового полиса. Банк не принимает участие в страховом риске, ответственность за которую в полном объеме несет партнер. Комиссионный доход по страхованию отражается в составе прибыли или убытка по мере того как Банк предоставляет агентские услуги страховой компании.

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

#### **(к) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности, продолжение**

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

#### **(л) Сегментная отчетность**

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

#### **(м) 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. Однако если согласно МСФО (IAS) 39 изменение справедливой стоимости финансового обязательства, которое Банк по собственному усмотрению классифицировал как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в составе прибыли или убытка, то согласно МСФО (IFRS) 9 изменение справедливой стоимости этого финансового обязательства в общем случае представляется следующим образом:

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

##### (i) Классификация и оценка, продолжение

– та часть изменения справедливой стоимости, которая обусловлена изменениями кредитного риска по этому финансовому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода и

– оставшаяся часть изменения справедливой стоимости этого финансового обязательства отражается в составе прибыли или убытка.

##### (ii) Обесценение

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

#### (м) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, 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 ее финансовую отчетность, связанного с применением МСФО (IFRS) 9 и не предпринял(а) каких-либо конкретных действий, направленных на подготовку к процессу внедрения МСФО (IFRS) 9. Соответственно, не представляется возможным с практической точки зрения оценить влияние, которое окажет применение МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность Банка.

##### МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

##### Прочие изменения

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

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

#### 4 Чистые процентные доходы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	35,882,843	32,327,826
Денежные средства и их эквиваленты	1,426,427	63
	<b>37,309,270</b>	<b>32,327,889</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	5,902,264	2,410,527
Счета и депозиты банков	4,234,360	1,831,129
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,266,521	1,358,548
Депозитные сертификаты	4,016	-
Прочие привлеченные средства	-	1,320,273
Субординированные займы	-	7,680
	<b>11,407,161</b>	<b>6,928,157</b>
	<b>25,902,109</b>	<b>25,399,732</b>

В 2016 году в состав различных статей процентных доходов по кредитам входит общая сумма, равная 999,250 тысяч тенге (2015 год: 1,680,422 тысячи тенге) начисленная по обесцененным кредитам, выданным клиентам.

#### 5 Комиссионные доходы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Комиссионный доход по страхованию	12,039,838	11,539,126
Комиссии от партнеров	2,966,357	1,031,335
Штрафы от клиентов по договорам	2,357,769	3,726,284
Карточные операции	118,589	122,526
Переводные операции	32,538	23,069
Комиссия за услуги по кассовым операциям	2,603	2,965
Прочие	93,068	100,819
	<b>17,610,762</b>	<b>16,546,124</b>

#### 6 Комиссионные расходы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Комиссии, уплаченные партнерам	574,140	582,451
Комиссии за услуги верификации данных	415,180	485,464
Взносы в фонд страхования депозитов	91,995	33,990
Обработка операций по платежным картам	87,690	66,437
Расчетные операции	31,011	19,645
Прочие	60,115	42,210
	<b>1,260,131</b>	<b>1,230,197</b>

## 7 Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года, Банк признал чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка: чистый убыток в размере 1,057,994 тысячи тенге по краткосрочным сделкам «валютного свопа», заключенным с «Хоум Кредит энд Финанс Банк» и чистый убыток в размере 217,431 тысячи тенге по долгосрочным сделкам «валютного свопа», заключенным с «ППФ Банка». Также Банк признал чистую прибыль в размере 732,606 тысяч тенге по краткосрочным сделкам «валютного свопа», заключенным на Казахстанской Фондовой Бирже. За год, закончившийся 31 декабря 2015 года, Банк признал чистую прибыль в размере 2,943,652 тысяч тенге по сделкам «валютного свопа» со сроком на 1 год, заключенными с Национальным Банком Республики Казахстан, которые были погашены в ноябре 2015 года, и 4,513,651 тысяч тенге по сделкам «валютного свопа овернайт».

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

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Курсовая разница, нетто	113,069	(10,708,938)
Дилинг, нетто	51,198	5,192
	<b>164,267</b>	<b>(10,703,746)</b>

## 9 Убытки от обесценения

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	772,819	9,883,555
Прочие активы	231,445	(4,788)
	<b>1,004,264</b>	<b>9,878,767</b>

## 10 Общие административные расходы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	10,240,847	8,255,305
Износ и амортизация	1,953,998	1,593,039
Информационные технологии	1,384,704	918,769
Услуги коллекторских компаний	1,100,940	812,607
Реклама и маркетинг	1,078,026	426,852
Аренда	1,043,776	947,857
Телекоммуникационные и почтовые услуги	770,546	678,160
Профессиональные услуги	726,166	866,929
Налоги, отличные от подоходного налога	701,417	602,853
Командировочные расходы	239,842	192,723
Прочие	552,494	351,322
	<b>19,792,756</b>	<b>15,646,416</b>

## 11 Расход по походному налогу

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
<b>Расход по текущему налогу</b>		
Расход по текущему подоходному налогу	4,961,070	3,031,792
Расход по текущему подоходному налогу, (переплаченный) /недоплаченный в прошлых отчетных периодах	(216,239)	381,178
	<b>4,744,831</b>	<b>3,412,970</b>
<b>Расход по отложенному налогу</b>		
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(354,558)	35,960
<b>Итого расхода по подоходному налогу</b>	<b>4,390,273</b>	<b>3,448,930</b>

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

### Расчет эффективной ставки подоходного налога:

	2016 г. тыс. тенге	%	2015 г. тыс. тенге	%
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>21,709,677</b>		<b>11,935,072</b>	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	4,341,935	20.0	2,387,014	20.0
Невычитаемые расходы	264,577	1.2	680,738	5.7
(Излишне начислено)/недоначислено в прошлых отчетных периодах	(216,239)	(1.0)	381,178	3.2
	<b>4,390,273</b>	<b>20.2</b>	<b>3,448,930</b>	<b>28.9</b>

### Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых активов по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2016 года и чистых обязательств на 31 декабря 2015 года. Такие обязательства и активы по отложенному налогу отражены в настоящей финансовой отчетности.

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

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

2016 г. тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2016 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 г.
Основные средства и нематериальные активы	(290,997)	(83,382)	(374,379)
Прочие активы	(99,597)	(16,269)	(115,866)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	42,486	42,486
Счета и депозиты банков	6,160	150,415	156,575
Прочие обязательства	229,224	261,308	490,532
	<b>(155,210)</b>	<b>354,558</b>	<b>199,348</b>

**11 Расход по походному налогу, продолжение****Отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение**

2015 г. тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2015 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 г.
Основные средства и нематериальные активы	(123,721)	(167,276)	(290,997)
Прочие активы	(129,729)	30,132	(99,597)
Счета и депозиты банков	-	6,160	6,160
Прочие обязательства	134,200	95,024	229,224
	<b>(119,250)</b>	<b>(35,960)</b>	<b>(155,210)</b>

**12 Денежные средства и их эквиваленты**

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
<b>Денежные средства в кассе</b>	3,850,221	2,296,857
Счета типа «Ностро» в НБРК	465,487	5,950,930
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	561,490	4,835,277
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	68,977	68,379
- с кредитным рейтингом ниже В+	75,298	38,843
<b>Эквиваленты денежных средств</b>		
Счета и депозиты в НРБК с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев	10,406,356	-
Счета и депозиты в прочих банках с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев		
- с кредитным рейтингом В	1,000,988	-
	<b>16,428,817</b>	<b>13,190,286</b>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имел счет в одном банке (на 31 декабря 2015 года: в двух банках), на долю которого приходится более 10% капитала с остатком 10,871,843 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 10,683,127 тысяч тенге).

**Требования к минимальным резервам**

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, требования к минимальным резервам рассчитывается как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки должны соблюдать эти требования путем поддержания средней величины резервных активов (в виде наличных средств в национальной валюте и остатков денег на корреспондентских счетах в НБРК) в размере равном или превышающем средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2016 года минимальный резерв составляет 792,733 тысячи тенге (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 1,410,438 тысяч тенге).

## 13 Кредиты, выданные клиентам

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Кредиты, выданные денежными средствами	73,549,504	75,329,100
Потребительские кредиты, выданные клиентам	44,948,116	31,127,604
Кредитные карты	5,997,194	1,416,467
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>124,494,814</b>	<b>107,873,171</b>
Резерв под обесценение	(6,797,502)	(11,243,335)
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>117,697,312</b>	<b>96,629,836</b>

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

	Кредиты, выданные денежными средствами тыс. тенге	Потребительские кредиты тыс. тенге	Кредитные карты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	8,015,372	3,096,131	131,832	11,243,335
Чистое (восстановление)/создание резерва под обесценение	(738,287)	1,294,859	216,247	772,819
Чистые списания	(3,205,687)	(1,911,286)	(101,679)	(5,218,652)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>4,071,398</b>	<b>2,479,704</b>	<b>246,400</b>	<b>6,797,502</b>

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

	Кредиты, выданные денежными средствами тыс. тенге	Потребительские кредиты тыс. тенге	Кредитные карты тыс. тенге	Обеспеченные займы тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	10,477,013	2,087,839	163,125	-	12,727,977
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение	6,937,245	2,838,767	113,388	(5,845)	9,883,555
Чистые списания	(9,398,886)	(1,830,475)	(144,681)	5,845	(11,368,197)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>8,015,372</b>	<b>3,096,131</b>	<b>131,832</b>	<b>-</b>	<b>11,243,335</b>

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

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
- непросроченные	112,384,312	(787,558)	111,596,754	0.70
- просроченные на срок менее 90 дней	5,615,726	(1,768,196)	3,847,530	31.49
- просроченные на срок 90-360 дней	6,494,776	(4,241,748)	2,253,028	65.31
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>124,494,814</b>	<b>(6,797,502)</b>	<b>117,697,312</b>	<b>5.46</b>

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
- непросроченные	90,718,285	(1,100,209)	89,618,076	1.21
- просроченные на срок менее 90 дней	6,042,455	(2,513,401)	3,529,054	41.60
- просроченные на срок 90-360 дней	11,112,431	(7,629,725)	3,482,706	68.66
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>107,873,171</b>	<b>(11,243,335)</b>	<b>96,629,836</b>	<b>10.42</b>

Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, Банк классифицирует как кредиты, не приносящие доход. По состоянию на 31 декабря 2016 года отношение общего резерва под обесценение к кредитам, не приносящим доход, составляет 105% (31 декабря 2015 года: 101%).

Кредиты, просроченные на срок более 360 дней, списываются.

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

Банк оценивает убытки от обесценения кредитов, выданных клиентам, в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3 (е)(i). Ключевые допущения, используемые при оценке убытков от обесценения в отчетному году включают следующие допущения:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;

## 13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

- часть убытка в размере 23%-28% от балансовой стоимости необеспеченных кредитов, которые заемщики не в состоянии погасить самостоятельно, может быть возмещена путем дальнейших мер по возврату задолженности.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 года был бы на 1,176,973 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2015 года: 966,298 тысяч тенге).

### (в) Дополнительное обеспечение кредитов

Вероятность погашения кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщика. Кредиты, выданные клиентам, не обеспечены залогом

### (г) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк не имеет заемщиков, остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала (на 31 декабря 2015 года: не имеет заемщиков).

### (д) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 26 (г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

## 14 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры	Транспортные средства	Благоустройство арендованной собственности	Прочие основные средства	Нематери- альные активы	Устанавли- вающиеся основные средства и программное обеспечение	Всего
<b>Фактические затраты</b>								
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	489,410	1,587,737	174,488	750,232	857,695	4,664,967	156,734	8,681,263
Поступления	-	-	-	39,347	9,205	653,631	2,425,509	3,127,692
Выбытия	-	(132,473)	(40,780)	(163,858)	(93,238)	(199,298)	(15,612)	(645,259)
Перемещения	-	286,810	111,325	337,711	135,065	1,539,124	(2,410,035)	-
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>489,410</b>	<b>1,742,074</b>	<b>245,033</b>	<b>963,432</b>	<b>908,727</b>	<b>6,658,424</b>	<b>156,596</b>	<b>11,163,696</b>
<b>Износ и амортизация</b>								
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	(21,050)	(762,895)	(73,142)	(256,870)	(278,043)	(1,408,847)	-	(2,800,847)
Начисленный износ и амортизация за год	(9,390)	(372,050)	(27,260)	(135,709)	(155,520)	(1,254,069)	-	(1,953,998)
Выбытия	-	128,166	31,575	11	57,709	196,542	-	414,003
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>(30,440)</b>	<b>(1,006,779)</b>	<b>(68,827)</b>	<b>(392,568)</b>	<b>(375,854)</b>	<b>(2,466,374)</b>	<b>-</b>	<b>(4,340,842)</b>
<b>Балансовая стоимость По состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>458,970</b>	<b>735,295</b>	<b>176,206</b>	<b>570,864</b>	<b>532,873</b>	<b>4,192,050</b>	<b>156,596</b>	<b>6,822,854</b>

## 14 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры	Транспортные средства	Благоустройство арендованной собственности	Прочие основные средства	Нематери- альные активы	Устанавли- ваемые основные средства и программное обеспечение	Всего
<b>Фактические затраты</b>								
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	488,900	1,678,720	149,057	711,200	847,936	2,951,168	160,303	6,987,284
Поступления	-	6,938	25,431	76,344	20,038	1,595,088	683,518	2,407,357
Выбытия	-	(406,768)	-	(78,345)	(96,784)	(83,378)	(48,103)	(713,378)
Перемещения	510	308,847	-	41,033	86,505	202,089	(638,984)	-
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>489,410</b>	<b>1,587,737</b>	<b>174,488</b>	<b>750,232</b>	<b>857,695</b>	<b>4,664,967</b>	<b>156,734</b>	<b>8,681,263</b>
<b>Износ и амортизация</b>								
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	(11,673)	(734,489)	(49,703)	(172,910)	(200,822)	(684,404)	-	(1,854,001)
Начисленный износ и амортизация за год	(9,377)	(428,011)	(23,439)	(161,578)	(162,812)	(807,822)	-	(1,593,039)
Выбытия	-	399,605	-	77,618	85,591	83,379	-	646,193
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>(21,050)</b>	<b>(762,895)</b>	<b>(73,142)</b>	<b>(256,870)</b>	<b>(278,043)</b>	<b>(1,408,847)</b>	<b>-</b>	<b>(2,800,847)</b>
<b>Балансовая стоимость По состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>468,360</b>	<b>824,842</b>	<b>101,346</b>	<b>493,362</b>	<b>579,652</b>	<b>3,256,120</b>	<b>156,734</b>	<b>5,880,416</b>

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2016 году отсутствуют (в 2015 году: подобные затраты отсутствовали).

## 15 Прочие активы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность партнеров	1,490,585	925,342
Кредиты и авансы, выданные банкам	1,737	1,952
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>1,492,322</b>	<b>927,294</b>
Предоплаты	434,240	176,539
Материалы	208,333	155,457
Отложенный налоговый актив	199,348	-
Дебиторская задолженность работников	79,215	157,980
Предоплата налогов помимо подоходного налога	14,090	238,739
Текущий налоговый актив	-	73,961
Прочие	21,865	5,457
Резерв под обесценение	(29,052)	(3,236)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>928,039</b>	<b>804,897</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>2,420,361</b>	<b>1,732,191</b>

### Анализ изменений резерва под обесценение

Изменения в резерве под обесценение за год, закончившийся 31 декабря, представлены следующим образом:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	3,236	5,879
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	231,445	(4,788)
Чистые списания (восстановления)	(205,629)	2,145
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>29,052</b>	<b>3,236</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года просроченная дебиторская задолженность Банка, входящая в состав прочих активов составляет 32,098 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 4,213 тысяч тенге).

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

Тип инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Платежи Банка к выплате	Платежи Банка к получению	Справедливая стоимость обязательств, тыс.тенге
Валютный своп	20,000,000	долларов США	7,677,000	20,000,000	212,431
		19/09/2017	тыс.тенге	долларов США	

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав финансовых инструментов, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка включен договор валютного свопа, заключенных в 2016 году с «ППФ Банка», по которым Банк должен предоставить 7,677,000 тысяч тенге в обмен на 20,000 тысяч долларов США. Нереализованная прибыль и убыток по неисполненному договору отражается в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**17 Счета и депозиты банков**

	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Счета типа «востро»	2,802	34,975
Срочные депозиты	20,273,531	23,903,483
	<b>20,276,333</b>	<b>23,938,458</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк не имеет клиентов, счета и депозиты которых превышают 10% капитала (на 31 декабря 2015 года: одного клиента, совокупный объем остатков по счетам и депозитам которого составляет 21,836,815 тысяч тенге).

**18 Текущие счета и депозиты клиентов**

	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	7,182,385	8,982,845
- Корпоративные клиенты	1,104,082	3,736,131
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	32,206,873	9,100,456
- Корпоративные клиенты	33,025,187	22,482,512
	<b>73,518,527</b>	<b>44,301,944</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет одного клиента (на 31 декабря 2015 года: одного клиента), счета и депозиты которого превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 5,231,356 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 3,400,300 тысяч тенге).

**19 Выпущенные долговые ценные бумаги**

	<b>Срок</b>	<b>Ставка</b>	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
	<b>погашения</b>	<b>купона, %</b>	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Необеспеченные облигации первого выпуска в рамках первой облигационной программы, номинированные в тенге *	ноябрь 2016	8.5	-	7,009,921
Необеспеченные облигации первого выпуска в рамках второй облигационной программы, номинированные в тенге *	февраль 2019	9.5	6,920,282	6,881,848
			<b>6,920,282</b>	<b>13,891,769</b>

\* Котируемые на KASE

**20 Депозитные сертификаты**

В течение 2016 года Банк выпустил необеспеченные депозитные сертификаты физическим лицам номинальной стоимостью 314,600 тысяч тенге сроком на 1 год, с фиксированной ставкой вознаграждения 18% годовых и выплатой вознаграждения в конце срока.

## 21 Прочие обязательства

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность перед партнерами	2,627,539	959,034
Кредиторская задолженность за услуги	869,901	823,107
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>3,497,440</b>	<b>1,782,141</b>
Кредиторская задолженность перед работниками	1,042,822	679,967
Текущие налоговое обязательство	598,070	-
Резерв по отпускам	542,809	410,424
Налоги к уплате помимо подоходного налога	245,232	404,985
Отложенное налоговое обязательство	-	155,210
Прочие нефинансовые обязательства	10,972	1,388
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>2,439,905</b>	<b>1,651,974</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>5,937,345</b>	<b>3,434,115</b>

Кредиторская задолженность перед партнерами представляет собой обязательства Банка перед организациями, которые либо продают товар под банковский кредит, либо предоставляют финансовые средства клиентам Банка.

## 22 Капитал

### (а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2016 года разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоит из 160,240 обыкновенных акций (31 декабря 2015 года: 160,240 обыкновенных акций), а выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 34,890 обыкновенных акций (31 декабря 2015 года: 34,890 обыкновенных акций). Все акции не имеют номинальной стоимости.

### (б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, величина доступных для распределения резервов Банка ограничивается величиной нераспределенной прибыли, включая чистую прибыль за период, отраженной в финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО или суммой чистой прибыли за год, в случае накопленного убытка. Выплата дивидендов не допускается, если размер собственного капитала станет отрицательным в результате распределения дивидендов или в случае неплатежеспособности Банка. В соответствии с законодательством Республики Казахстан, на отчетную дату доступная величина резервов, подлежащая распределению, составляет 30,986,307 тысяч тенге (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 26,666,940 тысяч тенге).

На отчетную дату размер объявленных и выплаченных дивидендов по обыкновенным акциям Банка:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
372,600.7 тенге на обыкновенную акцию (2015 год: 172,040.2 тенге)	13,000,037	6,002,481

### (в) Установленный резервный капитал

В соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2013 года № 137 «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь» (далее, «Постановление»), в банке должен быть сформирован динамический резерв, размер которого рассчитывается по формуле, приведенной в указанном постановлении и не должен быть менее нуля.

В 2014 году размер динамического резерва был зафиксирован Национальным Банком РК на уровне величины динамического резерва по состоянию на 31 декабря 2013 года. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года требования к динамическому резерву Банка равны нулю.

## 23 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

Расчет балансовой стоимости акции на 31 декабря 2016 года основывается на обыкновенных акциях, находящихся в обращении, в количестве 34,890 (31 декабря 2015 года: 34,890) и чистых активах рассчитанных на основе листинговых правил KASE и определяется следующим образом:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>
Итого активов	143,369,344	117,432,729
Нематериальные активы	(4,192,050)	(3,256,120)
Итого обязательств	<u>(107,183,534)</u>	<u>(85,566,286)</u>
<b>Чистые активы</b>	<b><u>31,993,760</u></b>	<b><u>28,610,323</u></b>

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 годов представлена ниже:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Чистые активы, тыс. тенге	31,993,760	28,610,323
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец года	<u>34,890</u>	<u>34,890</u>
<b>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</b>	<b><u>916,989</u></b>	<b><u>820,015</u></b>

## 24 Прибыль в расчете на одну акцию

Показатель базовой прибыли на одну акцию по состоянию на 31 декабря 2016 года основывается на чистой прибыли за год и средневзвешенном количестве обыкновенных акций и определяется следующим образом:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций, в тыс. тенге	17,319,404	8,486,142
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	<u>34,890</u>	<u>34,890</u>
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге</b>	<b><u>496,400</u></b>	<b><u>243,226</u></b>

За годы, закончившиеся 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, потенциально разводненные акции отсутствуют.

## 25 Анализ по сегментам

Деятельность Банка является в высокой степени интегрированной, и представляет собой единый операционный сегмент для целей МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Активы Банка сконцентрированы в Республике Казахстан, и Банк получает прибыль от осуществления деятельности в Республике Казахстан и в связи с ней. Ответственным лицом Банка по принятию операционных решений, является Председатель Правления, он получает и анализирует информацию только в целом по Банку.

## 26 Управление рисками

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

## 26 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 риска и его 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 функционировал в установленных пределах рисков. В обязанности Директора департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Директор департамента рисков подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка и опосредованно Совету директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Кредитным комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП).

Решения, принимаемые на уровне организации, учитывают как внешние, так и внутренние факторы риска, в частности, определение уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, система Банка по управлению общими рисками охватывает другие системы управления рисками, относящиеся к риску ликвидности, операционному риску, риску ИТ, информационной безопасности, комплаенс, риску управления капиталом и рентабельностью, которые обеспечивают непрерывность бизнеса. Управление всеми указанными областями риска осуществляется в соответствии с требованиями внутреннего контроля, установленными в каждом департаменте. Финансовые и нефинансовые риски подвергаются мониторингу путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

### (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 в результате волатильности валютных курсов и ставок вознаграждения, а также неблагоприятного ценообразования финансовых инструментов.

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

Правление, возглавляемое Председателем Правления, несет ответственность за управление и стратегию управления рыночным риском. Приемлемые параметры риска, такие как объемы открытой валютной позиции, изменения валютного курса, чистая процентная маржа и спрэды контролируются Управлением рыночных рисков, которое подотчетно Директору департамента рисков. Совет директоров утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков.

## 26 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. Инструменты, используемые Банком для целей привлечения ликвидности, включают договоры своп, которые могут иметь ставки с высокой степенью волатильности на рынке во время стрессовых периодов. Все прочие инструменты рассматриваются как имеющие фиксированную ставку вознаграждения, что фактически делает финансовое положение менее чувствительным к рыночным колебаниям. Чистая процентная маржа и спреды ставок вознаграждения контролируются КУАП в соответствии с мерами раннего реагирования для того, чтобы своевременно скорректировать стратегии ценообразования.

#### Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Правление контролирует изменения ставок вознаграждения и утверждает соответствующие лимиты для объемов отрицательных изменений с целью поддержания необходимого баланса между финансовыми инструментами, приносящими процентный доход.

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	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2016 года</b>					
<b>Процентные финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	11,407,344	-	-	-	11,407,344
Кредиты, выданные клиентам	33,306,028	22,524,794	30,405,675	31,460,815	117,697,312
Прочие финансовые активы	-	-	1,737	-	1,737
	<b>44,713,372</b>	<b>22,524,794</b>	<b>30,407,412</b>	<b>31,460,815</b>	<b>129,106,393</b>
<b>Процентные финансовые обязательства</b>					
Счета и депозиты банков	5,505,542	2,641,595	10,626,394	1,500,000	20,273,531
Срочные депозиты клиентов	11,307,299	4,561,578	34,439,908	14,923,275	65,232,060
Выпущенные долговые ценные бумаги	248,272	-	-	6,672,010	6,920,282
Депозитные сертификаты	83	-	318,533	-	318,616
	<b>17,061,196</b>	<b>7,203,173</b>	<b>45,384,835</b>	<b>23,095,285</b>	<b>92,744,489</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>27,652,176</b>	<b>15,321,621</b>	<b>(14,977,423)</b>	<b>8,365,530</b>	<b>36,361,904</b>

**26 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	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2015 года</b>					
<b>Процентные финансовые активы</b>					
Кредиты и авансы, выданные банкам	28,987,478	17,916,441	24,006,807	25,719,110	96,629,836
Прочие финансовые активы	-	-	1,952	-	1,952
	<b>28,987,478</b>	<b>17,916,441</b>	<b>24,008,759</b>	<b>25,719,110</b>	<b>96,631,788</b>
<b>Процентные финансовые обязательства</b>					
Счета и депозиты банков	16,960,225		6,943,258		23,903,483
Срочные депозиты клиентов	7,469,196	5,355,318	13,815,189	4,943,265	31,582,968
Выпущенные долговые ценные бумаги	248,271	90,903	6,919,019	6,633,576	13,891,769
	<b>24,677,692</b>	<b>5,446,221</b>	<b>27,677,466</b>	<b>11,576,841</b>	<b>69,378,220</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>4,309,786</b>	<b>12,470,220</b>	<b>(3,668,707)</b>	<b>14,142,269</b>	<b>27,253,568</b>

*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 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 и 31 декабря 2015 годов может быть представлен следующим образом:

	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(160,367)	(85,182)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	160,367	85,182

**(ii) Валютный риск**

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

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

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

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

	Доллары США	Прочие валюты	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	2,661,791	100,980	2,762,771
Прочие финансовые активы	35,435	152,180	187,615
<b>Итого активов</b>	<b>2,697,226</b>	<b>253,160</b>	<b>2,950,386</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Счета и депозиты банков	4,344,086	-	4,344,086
Текущие счета и депозиты клиентов	5,048,243	84,910	5,133,153
Прочие финансовые обязательства	-	163,868	163,868
<b>Итого обязательств</b>	<b>9,392,329</b>	<b>248,778</b>	<b>9,641,107</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(6,695,103)</b>	<b>4,382</b>	<b>(6,690,721)</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками</b>	<b>6,665,800</b>	<b>-</b>	<b>6,665,800</b>
<b>Чистая позиция, после вычета производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками</b>	<b>(29,303)</b>	<b>4,382</b>	<b>(24,921)</b>

## 26 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### (ii) Валютный риск, продолжение

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

	Доллары США	Прочие валюты	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	10,795,724	116,906	10,912,630
Прочие финансовые активы	158,529	143,172	301,701
<b>Итого активов</b>	<b>10,954,253</b>	<b>260,078</b>	<b>11,214,331</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Текущие счета и депозиты клиентов	20,569,192	166,069	20,735,261
Прочие финансовые обязательства	79,180	350,571	429,751
<b>Итого обязательств</b>	<b>20,648,372</b>	<b>516,640</b>	<b>21,165,012</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(9,694,119)</b>	<b>(256,562)</b>	<b>(9,950,681)</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками</b>	<b>6,630,195</b>	<b>-</b>	<b>6,630,195</b>
<b>Чистая позиция, после вычета производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками</b>	<b>(3,063,924)</b>	<b>(256,562)</b>	<b>(3,320,486)</b>

Прочие валюты, в основном, представлены в Евро.

Ослабление курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 годов вызвало бы описанное ниже уменьшение капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
20% рост доллара США по отношению к тенге	(4,688)	(490,228)
20% рост прочих валют по отношению к тенге	701	(41,050)

Рост курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 годов имело бы обратный эффект на капитал или прибыль или убыток при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

## 26 Управление рисками, продолжение

### (в) Кредитный риск

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

Кредитная политика устанавливает:

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

Управление портфельной отчетности разрабатывает скоринговые модели и процедуры проверки данных для целей одобрения кредитов.

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

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

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	12,578,596	10,893,429
Кредиты, выданные клиентам	117,697,312	96,629,836
Прочие финансовые активы	1,492,322	927,294
<b>Всего максимального уровня риска</b>	<b>131,768,230</b>	<b>108,450,559</b>

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 13.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 28.

## 26 Управление рисками, продолжение

### (в) Кредитный риск, продолжение

#### *Взаимозачет активов и обязательств*

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов Банк не имеет финансовых инструментов, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые охватывают аналогичные финансовые инструменты.

### (г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств и торговых финансовых активов для выполнения своих договорных обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств, или когда финансовые активы теряют возможность продажи.

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

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долгосрочных и краткосрочных вкладов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, выпущенных долговых ценных бумаг, 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 требует:

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

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

## 26 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

Управление рыночных рисков 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.

Следующие таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по оставшимся срокам погашения установленных в договорах по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в таблицах ниже, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам.

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 выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты банков	5,516,452	-	2,818,800	12,049,933	1,817,342	22,202,527	20,276,333
Текущие счета и депозиты клиентов	11,241,905	10,551,558	6,355,336	36,912,703	16,176,509	81,238,011	73,518,527
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	323,290	-	323,290	7,652,596	8,299,176	6,920,282
Депозитные сертификаты	83	-	-	371,960	-	372,043	318,616
Прочие финансовые обязательства	854,339	2,643,101	-	-	-	3,497,440	3,497,440
<b>Производные финансовые обязательства</b>							
Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета	-	-	-	1,011,200	-	1,011,200	212,431
<i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i>							
- Поступления	-	-	-	(6,665,800)	-	(6,665,800)	-
- Выбытия	-	-	-	7,677,000	-	7,677,000	-
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>17,612,779</b>	<b>13,517,949</b>	<b>9,174,136</b>	<b>50,669,086</b>	<b>25,646,447</b>	<b>116,620,397</b>	<b>104,743,629</b>
Условные обязательства кредитного характера	5,090,131	-	-	-	-	5,090,131	5,090,131

## 26 Управление рисками, продолжение

## (г) Риск ликвидности, продолжение

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 выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты банков	16,104,134	1,062,671	-	8,695,541	-	25,862,346	23,938,458
Текущие счета и депозиты клиентов	13,565,417	6,691,385	5,508,514	14,668,544	5,397,429	45,831,289	44,301,944
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	323,289	299,153	7,548,206	8,266,101	16,436,749	13,891,769
Прочие финансовые обязательства	823,107	959,034	-	-	-	1,782,141	1,782,141
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>30,492,658</b>	<b>9,036,379</b>	<b>5,807,667</b>	<b>30,912,291</b>	<b>13,663,530</b>	<b>89,912,525</b>	<b>83,914,312</b>
Условные обязательства кредитного характера	1,802,165	-	-	-	-	1,802,165	1,802,165

В соответствии с законодательством Республики Казахстан физические лица 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. Сроки погашения таких депозитов, могут быть представлены следующим образом:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
До востребования и менее 1 месяца	2,175,091	845,253
От 1 до 3 месяцев	9,132,208	6,623,943
От 3 до 6 месяцев	4,561,578	5,355,318
От 6 до 12 месяцев	34,439,908	13,815,189
Более 1 года	14,923,275	4,943,265
	<b>65,232,060</b>	<b>31,582,968</b>

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

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	16,428,817	-	-	-	-	-	16,428,817
Кредиты, выданные клиентам	12,175,368	18,396,619	52,930,469	31,460,815	-	2,734,041	117,697,312
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	6,822,854	-	6,822,854
Прочие активы	1,143,414	437,005	445,231	394,711	-	-	2,420,361
<b>Всего активов</b>	<b>29,747,599</b>	<b>18,833,624</b>	<b>53,375,700</b>	<b>31,855,526</b>	<b>6,822,854</b>	<b>2,734,041</b>	<b>143,369,344</b>
<b>Обязательства</b>							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	212,431	-	-	-	212,431
Счета и депозиты банков	5,508,344	-	13,267,989	1,500,000	-	-	20,276,333
Текущие счета и депозиты клиентов	10,461,558	9,132,208	39,001,486	14,923,275	-	-	73,518,527
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	248,272	-	6,672,010	-	-	6,920,282
Депозитные сертификаты	83	-	318,533	-	-	-	318,616
Прочие обязательства	1,897,161	3,486,403	553,781	-	-	-	5,937,345
<b>Всего обязательств</b>	<b>17,867,146</b>	<b>12,866,883</b>	<b>53,354,220</b>	<b>23,095,285</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>107,183,534</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>11,880,453</b>	<b>5,966,741</b>	<b>21,480</b>	<b>8,760,241</b>	<b>6,822,854</b>	<b>2,734,041</b>	<b>36,185,810</b>

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

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	13,190,286	-	-	-	-	-	13,190,286
Кредиты, выданные клиентам	9,840,353	15,087,604	41,923,248	25,719,110	-	4,059,521	96,629,836
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	5,880,416	-	5,880,416
Прочие активы	736,461	614,363	299,235	82,132	-	-	1,732,191
<b>Всего активов</b>	<b>23,767,100</b>	<b>15,701,967</b>	<b>42,222,483</b>	<b>25,801,242</b>	<b>5,880,416</b>	<b>4,059,521</b>	<b>117,432,729</b>
<b>Обязательства</b>							
Счета и депозиты банков	15,970,200	1,025,000	6,943,258	-	-	-	23,938,458
Текущие счета и депозиты клиентов	13,564,229	6,623,943	19,170,507	4,943,265	-	-	44,301,944
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	248,271	7,009,922	6,633,576	-	-	13,891,769
Прочие обязательства	1,503,074	1,364,019	411,812	155,210	-	-	3,434,115
<b>Всего обязательств</b>	<b>31,037,503</b>	<b>9,261,233</b>	<b>33,535,499</b>	<b>11,732,051</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>85,566,286</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(7,270,403)</b>	<b>6,440,734</b>	<b>8,686,984</b>	<b>14,069,191</b>	<b>5,880,416</b>	<b>4,059,521</b>	<b>31,866,443</b>

## 27 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными НБРК, банки должны поддерживать: отношение капитала 1 уровня и отношение величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условным обязательствам, операционного и рыночного рисков, выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года данный минимальный уровень капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, условным обязательствам, операционного и рыночного рисков составляет 0.05, а минимальный уровень общего капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составляет 0.075. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Банк соответствовал всем нормативным требованиям к капиталу.

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК:

	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Акционерный капитал	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль за предыдущие периоды	13,666,903	18,180,798
Прибыль за период	17,319,404	8,486,142
Нематериальные активы	(4,192,050)	(3,256,120)
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>31,993,760</b>	<b>28,610,323</b>
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	-	-
<b>Итого капитала</b>	<b>31,993,760</b>	<b>28,610,323</b>
<b>Всего активов, взвешенных с учетом кредитного риска</b>	<b>137,995,557</b>	<b>100,907,801</b>
<b>Всего активов и обязательств, взвешенных с учетом риска, включая рыночные и операционные риски</b>	<b>168,457,058</b>	<b>132,060,724</b>
<b>Всего капитала по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночные и операционные риски (%) (норматив достаточности капитала)</b>	<b>0.190</b>	<b>0.217</b>
<b>Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночные и операционные риски (%) (норматив общей достаточности капитала 1-го уровня)</b>	<b>0.190</b>	<b>0.217</b>

Банк следует политике 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 обеспечивают устойчивое положение в части капитала.

## 28 Забалансовые обязательства

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

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены.

	<u>2016 г.</u> тыс. тенге	<u>2015 г.</u> тыс. тенге
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	5,090,131	1,802,165
	<b>5,090,131</b>	<b>1,802,165</b>

Общая сумма договорных обязательств, указанных выше, не представляет собой ожидаемый отток денежных средств, поскольку срок данных обязательств может истечь, либо они могут быть расторгнуты без финансирования.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк не имел клиентов, сумма потенциальных обязательств перед которыми превышала бы 10% капитала (31 декабря 2015 года: отсутствовало).

## 29 Операционная аренда

Банк заключил ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия или прекращения обязательств в любое удобное для Банка время в течение срока действия аренды. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

В течение 2016 года, сумма в размере 934,329 тысяч тенге была признана в качестве расхода в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе в отношении операционной аренды (2015 г.: 859,926 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк отразил в составе прочих активов сумму 1,386 тысяч тенге в качестве гарантийных взносов, которые арендодатель вправе удержать в случае досрочного расторжения договора аренды (на 31 декабря 2015 года: 1,243 тысяч тенге).

## 30 Условные обязательства

### (а) Страхование

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

## **30 Условные обязательства, продолжение**

### **(б) Судебные разбирательства**

Руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть предъявлены Банку.

### **(в) Условные налоговые обязательства**

Налоговая система Республики Казахстан продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении пяти последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски 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, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную финансовую отчетность может быть существенным.

## **31 Операции со связанными сторонами**

### **(а) Отношения контроля**

Хоум Кредит энд Финанс Банк (Россия) является материнской компанией Банка. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Петр Келлнер. Материнская компания Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

### **(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления**

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Затраты на персонал», за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, может быть представлен следующим образом.

	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Члены Совета директоров	267,922	117,089
Члены Правления	481,202	345,584
	<b>749,124</b>	<b>462,673</b>

### 31 Операции со связанными сторонами, продолжение

#### (б) Операции с участием членов 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:

Отчет о финансовом положении	2016 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	2015 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	218,250	1.92	27,164	0.01

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

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Процентные расходы	(1,083)	(104)
	<b>(1,083)</b>	<b>(104)</b>

#### (в) Операции с материнской компанией

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, Банк имел следующие операции с материнской компанией, представленные в отчете о финансовом положении:

Отчет о финансовом положении	2016 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	2015 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты				
-В долларах США	120	-	122	-
-В евро	112	-	118	-
-В рублях	40	-	37	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков				
-В тенге	-	-	21,836,815	19.70
-В долларах США	333	-	-	-

**31 Операции со связанными сторонами, продолжение****(в) Операции с материнской компанией, продолжение**

В течение 2016 года и 2015 года Банк имел следующие операций с материнской компанией, представленные в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе:

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
<b>Процентные расходы</b>		
Счета и депозиты банков		
-В тенге	(2,544,637)	(407,586)
	<b>(2,544,637)</b>	<b>(407,586)</b>
Прочие привлеченные средства		
-В долларах США	-	(239,295)
	-	<b>(239,295)</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Прочие комиссионные расходы		
-В тенге	-	(18,445)
	-	<b>(18,445)</b>
<b>Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</b>		
-В долларах США	(1,057,994)	-
	<b>(1,057,994)</b>	-

**(г) Операции с прочими связанными сторонами**

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, Банк имел следующие операции с прочими связанными сторонами, представленные в отчете о финансовом положении:

	2016 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	2015 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
<b>АКТИВЫ</b>				
Основные средства и нематериальные активы				
-В тенге	2,892,291	-	2,465,725	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков				
-В тенге	560,359	7.47	520,845	14.93
Текущие счета и депозиты клиентов				
-В тенге	658,318	-	652,479	8.00
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка				
-В долларах США	212,431	-	-	-
Прочие финансовые обязательства				
-В евро	132,862	-	301,888	-

**31 Операции со связанными сторонами, продолжение****(г) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

В течение 2016 и 2015 года, Банк имел следующие операции с прочими связанными сторонами, представленные в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе:

<b>Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>	<b>2016 г. тыс. тенге</b>	<b>2015 г. тыс. тенге</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты		
-В долларах США	48,575	--
	<b>48,575</b>	<b>--</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Прочие привлеченные средства		
-В тенге	-	(568,769)
-В долларах США	-	(497,209)
	<b>-</b>	<b>(1,065,978)</b>
Счета и депозиты банков		
-В тенге	(82,025)	(245,600)
-В долларах США	-	(2,346)
	<b>(82,025)</b>	<b>(247,946)</b>
Текущие счета и депозиты клиентов		
-В тенге	(8,948)	(50,365)
	<b>(8,948)</b>	<b>(50,365)</b>
Субординированные займы		
-В тенге	-	(7,680)
	<b>-</b>	<b>(7,680)</b>
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
-В долларах США	(217,431)	-
	<b>(217,431)</b>	<b>-</b>
<b>Общие административные расходы</b>		
Общие административные расходы	(2,311,642)	(1,889,731)
	<b>(2,311,642)</b>	<b>(1,889,731)</b>

## 32 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

### (а) Учетные классификации и справедливая стоимость

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

тыс. тенге	Удерживаемые для продажи	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие инструменты учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	12,578,596	-	12,578,596	12,578,596
Кредиты, выданные клиентам	-	117,697,312	-	117,697,312	117,697,312
Прочие финансовые активы	-	1,492,322	-	1,492,322	1,492,322
	<b>-</b>	<b>131,768,230</b>	<b>-</b>	<b>131,768,230</b>	<b>131,768,230</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	212,431	-	-	212,431	212,431
Счета и депозиты банков	-	-	20,276,333	20,276,333	21,120,783
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	73,518,527	73,518,527	76,578,502
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	6,920,282	6,920,282	6,737,587
Депозитные сертификаты	-	-	318,616	318,616	318,616
Прочие финансовые обязательства	-	-	3,497,440	3,497,440	3,497,440
	<b>212,431</b>	<b>-</b>	<b>104,531,198</b>	<b>104,743,629</b>	<b>108,465,359</b>

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

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

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

тыс. тенге	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие инструменты учитываемые по амортизи- рованной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	10,893,429	-	10,893,429	10,893,429
Кредиты, выданные клиентам	96,629,836	-	96,629,836	96,629,836
Прочие финансовые активы	927,294	-	927,294	927,294
	<b>108,450,559</b>	<b>-</b>	<b>108,450,559</b>	<b>108,450,559</b>
Счета и депозиты банков	-	23,938,458	23,938,458	24,266,053
Текущие счета и депозиты клиентов	-	44,301,944	44,301,944	44,559,994
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	13,891,769	13,891,769	12,371,437
Прочие финансовые обязательства	-	1,782,141	1,782,141	1,782,141
	<b>-</b>	<b>83,914,312</b>	<b>83,914,312</b>	<b>82,979,625</b>

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 передаче обязательств.

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

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

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

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, и прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреэды 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.

### **(б) Иерархия оценок справедливой стоимости**

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для 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.

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Управление финансовых рынков, который является независимым от руководства фронт-офиса и подотчетен Руководителю Финансового блока и который несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости.

Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет по моделям оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям, включая ежеквартальную проверку и бэк-тестирование модели в отношении наблюдаемых рыночных сделок;

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

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

- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;
- проверку Управлением финансовых рынков существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 2, по сравнению с предыдущим месяцем.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Управление финансовых рынков 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.

Существенные вопросы, связанные с оценкой, доводятся до сведения Правлению Банка.

В приведенной ниже таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, по уровням оценки справедливой стоимости. Суммы основаны на значениях, признанных в отчете о финансовом положении:

тыс. тенге	<u>Уровень 2</u>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	
- Производные финансовые обязательства	212,431
	<u>212,431</u>

### Не поддающаяся наблюдению разница в оценках при первоначальном признании

По состоянию на 31 декабря 2015 года цена сделки по сделкам своп с НБРК отличается от справедливой стоимости инструментов своп на основных рынках. При первоначальном признании Банк оценивает справедливую стоимость сделок свопов, заключенных с НБРК, используя методы оценки.

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

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

Изменения в оценках справедливой стоимости, относимых к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, могут быть представлены следующим образом:

	Уровень 3
<b>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</b>	<b>Производные финансовые активы</b>
Баланс на начало периода	292,148
Итого прибыль или убыток	2,943,652
Расчетные операции	(3,235,800)
<b>Баланс на конец периода</b>	<b>-</b>

В следующей таблице приводится анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по уровню в иерархии оценки справедливой стоимости, в которой по состоянию на 31 декабря 2016 года классифицирована каждая оценка справедливой стоимости:

В тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	12,578,596	-	12,578,596	12,578,596
Кредиты, выданные клиентам	111,596,754	6,100,558	117,697,312	117,697,312
Прочие финансовые активы	1,492,322	-	1,492,322	1,492,322
<b>Обязательства</b>				
Счета и депозиты банков	21,120,783	-	21,120,783	20,276,333
Текущие счета и депозиты клиентов	76,578,502	-	76,578,502	73,518,527
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,737,587	-	6,737,587	6,920,282
Депозитные сертификаты	318,616	-	318,616	318,616
Прочие финансовые обязательства	3,497,440	-	3,497,440	3,497,440

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

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

В следующей таблице приводится анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по уровню в иерархии оценки справедливой стоимости, в которой по состоянию на 31 декабря 2015 года классифицирована каждая оценка справедливой стоимости:

<b>В тыс. тенге</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Итого справедливая стоимость</b>	<b>Итого балансовая стоимость</b>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	10,893,429	-	10,893,429	10,893,429
Кредиты, выданные клиентам	89,618,076	7,011,760	96,629,836	96,629,836
Прочие финансовые активы	927,294	-	927,294	927,294
<b>Обязательства</b>				
Счета и депозиты банков	24,266,053	-	24,266,053	23,938,458
Текущие счета и депозиты клиентов	44,559,994	-	44,559,994	44,301,944
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,371,437	-	12,371,437	13,891,769
Прочие финансовые обязательства	1,782,141	-	1,782,141	1,782,141