

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«Qazaq Banki»**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

и Отчет независимых аудиторов

СОДЕРЖАНИЕ

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА.	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА:	4 - 7
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9 - 10
Отчет об изменениях в капитале	11
Отчет о движении денежных средств	12 - 13
Примечания к финансовой отчетности	14 - 69
Балансовая стоимость простой и привилегированной акции	69

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 декабря 2016 года.**

Руководство представляет финансовую отчетность АО «Qazaq Banki» (далее «Банк») за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Ответственность Руководства Банка

Руководство Банка несет ответственность за подготовку ежегодной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО и интерпретации МСФО), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности.

Руководство Банка подготавливает финансовую отчетность за каждый финансовый год, которая представляет достоверно и справедливо во всех существенных аспектах состояние дел Банка, а также прибыль или убытки Банка за соответствующий период.

При подготовке финансовой отчетности Руководство несет ответственность за:

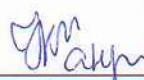
- * выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- * применение разумных и обоснованных оценок и суждений;
- * подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство Банка также несет ответственность за поддержание надлежащих учетных записей, которые раскрывают с достаточной точностью и в любое время финансовое положение Банка. Оно также несет ответственность за сохранность активов Банка и, следовательно, за принятие необходимых мер для выявления и предотвращения фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Руководство Банка несет ответственность за внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля Банка и ее постоянный мониторинг.

Данная финансовая отчетность была утверждена к выпуску 30 марта 2017 года и подписана от имени Правления Банка.


Токсанбаев Г.Б.
Председатель Правления


Оспанова Ж.Ы.
Главный бухгалтер

«ALMIR CONSULTING»
жауапкершілігі шектеулі
серіктесті

Қазақстан Республикасы, Алматы
қаласы Әл-Фараби даңғылы 19, «Нұрлы-
Тау» Бизнес Орталығы,
2 Б корпусы, 4 қабат
телефондары: 8(727) 311 01 18
факс: (727) 3110118
email: almirconsulting@mail.ru



Товарищество с ограниченной
ответственностью
«ALMIR CONSULTING»
Республика Казахстан, г. Алматы
Пр. Аль-Фараби 19, Бизнес Центр
«Нұрлы-Тау», корпус 2 Б, 4 этаж
телефоны: 8(727) 311 01 18, 311 01
19, 311 01 20
email: almirconsulting@mail.ru

ТОО «ALMIRCONSULTING», Государственная лицензия
на занятие аудиторской деятельностью на территории РК
№0000014, выданная МФ РК 27.11.1999 года.

«Утверждаю»
Управляющий партнер
ТОО «ALMIRCONSULTING»
Аудитор (Квалификационное свидетельство
аудитора № МФ-0000171 от 23.12.2013 года)

Махамбетова Г.У.



Акционерам и руководству АО «Qazaq Banki»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Мнение аудиторов

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «Qazaq Banki», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Казахстане, и мы выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и 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 год, закончившийся 31

декабря 2016 года. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности Банка в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью портфеля кредитов, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета соответствующего резерва.

Резерв представляет собой наилучшую оценку руководства Банка в отношении убытков, понесенных по кредитам, выданным клиентам, на отчетную дату.

На конец 2016 года все резервы по кредитам, выданным клиентам, рассчитывались на индивидуальной основе для значительных кредитов и кредитов, имеющих один или несколько признаков обесценения. По таким резервам требуется профессиональное суждение для того, чтобы определить, когда произошло событие обесценения, и затем оценить ожидаемые будущие потоки денежных средств, связанные с такими кредитами.

На размеры резервов также влияют наличие залогового обеспечения по займам и их текущая рыночная стоимость на конец отчетного периода. Обеспечение – совокупность условий, благодаря которым Банк получает гарантии возврата выданных средств, оно выступает дополнительным источником погашения кредита. Качество залога для банка определяется степенью ликвидности предмета залога, достаточностью его стоимости для удовлетворения всех требований Банка (погашения основного долга по кредиту, процентов, судебных расходов, расходов по реализации залога), возможностью банка осуществлять контроль за заложенным имуществом.

Для определения текущей рыночной стоимости предметов залога требуются профессиональное суждение, специальные знания и соответствующий уровень компетентности, при этом в соответствии с положениями Национального Банка Республики Казахстан рыночная стоимость недвижимого имущества, стоимость которого на предыдущую дату составляла более 100 000 месячных расчетных показателей, должна определяться с привлечением независимых оценочных компаний.

Примечание 3 «Краткое изложение принципов учетной политики», Примечание 4 «Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики» и Примечание 10 «Кредиты, выданные клиентам» представляют подробную информацию о резервах под обесценение кредитов, выданных клиентам.

Аудиторские процедуры, выполненные в отношении ключевого вопроса аудита

Мы ознакомились с методиками Банка по расчету резервов и по определению стоимости залога и другого обеспечения (далее «Методики») и оценили соответствие их положений требованиям МСФО и нормативно-правовых актов Национального Банка Республики Казахстан.

Мы выполнили оценку и протестировали (на выборочной основе) организацию и операционную эффективность средств контроля в отношении данных, используемых для расчета обесценения, в отношении самого расчета обесценения, соблюдения Банком сроков проведения оценок залогового имущества, определенных положениями Методик, а также в отношении расчета рыночной стоимости залоговых обеспечений. Эти средства контроля включали: контроль над выявлением обесцененных кредитов, контроль над расчетом резерва, контроль над переносом расчетных данных в оборотно-сальдовую ведомость Банка, контроль над соблюдением сроков проведения оценок и над расчетом текущей рыночной стоимости залоговых обеспечений. Цель наших процедур состояла в том, чтобы установить, что мы можем полагаться на эти средства контроля для целей нашего аудита.

Мы протестировали (на выборочной основе) кредиты, которые не были классифицированы руководством Банка как потенциально обесцененные, и сформировали свое собственное суждение в отношении того, является ли такая классификация надлежащей.

Мы протестировали (на выборочной основе) кредиты, в отношении которых был рассчитан индивидуальный резерв. Мы протестировали, было ли событие обесценения выявлено своевременно, изучили расчет дисконтированных потоков денежных средств, сделанный Банком, критически оценили допущения и, при наличии такой возможности, сопоставили оценки с внешними данными.

Мы протестировали (на выборочной основе) отчеты об оценке залоговых имуществ, составленные как независимыми оценочными компаниями, так и залоговыми подразделениями Банка и сформировали свое собственное суждение в отношении того, является ли такая оценка надлежащей.

На основании наших процедур мы пришли к выводу, что оценка Банком суммы резервов под обесценение кредитов и основные допущения, использованные для ее определения, обоснованы.

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

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

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, 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 ошибки; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющее 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 – вывода 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 обратить внимание в нашем отчете на соответствующее раскрытие информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность и 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 утверждаем, что соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости, и обсудили все значимые вопросы.

Аудитор
ТОО «ALMIR CONSULTING»

Квалификационное свидетельство аудитора
№0000464 от 14 ноября 1998 года

30 марта 2017 года, г. Алматы


 Трегуба И.Е.

	Примечание	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года (пересчитано)
Активы			
Денежные средства	6	54 575 631	26 929 695
Средства в других банках	7	5 999	10 523 782
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	5 032 256	12 768 632
Инвестиции, удерживаемые до погашения	9	18 888 623	19 345 666
Кредиты, выданные клиентам	10	339 106 109	236 431 338
Операция «обратное РЕПО»	11	10 000 000	-
Активы, предназначенные для продажи	12	28 822	-
Основные средства и нематериальные активы	13	3 258 895	17 202 060*
Активы, переданные в доверительное управление	14	14 940 724	-
Текущий подоходный налог к возмещению		163 139	199 600*
Прочие финансовые активы	15	685 803	5 607 786
Прочие активы	16	625 563	764 743
Итого активы		447 311 564	329 773 302*
Обязательства			
Кредиты, полученные от других банков и организаций	17	18 565 791	2 319 518
Вклады, полученные от других банков	18	13 024 610	22 521 601
Текущие счета и вклады клиентов	19	371 281 558	248 387 649
Операции «РЕПО» с ценными бумагами	20	-	10 500 618
Субординированный долг	21	3 947 667	-
Отложенные налоговые обязательства	30	106 912	88 666
Прочие финансовые обязательства	22	616 646	4 021 869
Прочие обязательства	23	328 630	11 208 455
Итого обязательства		407 871 814	299 048 376
Капитал			
Акционерный капитал	24	33 329 785	28 029 785
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		569 256	(492 610)
Динамический резерв	25	1 146 125	1 146 125
Нераспределенная прибыль		4 394 584	2 041 626*
Итого капитал		39 439 750	30 724 926*
Итого обязательства и капитал		447 311 564	329 773 302*

* Пересчитано (Примечание 5)

От имени Правления:

Токсанбаев Г.Б.

Председатель Правления

30 марта 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Оспанова Ж.Ы.

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 14 по 69 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

	Примечание	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года (пересчитано)
тыс. тенге			
Процентные доходы	26	39 065 682	20 795 536
Процентные расходы	26	(22 427 949)	(10 451 394)
Чистые процентные доходы	26	16 637 733	10 344 142
Восстановление/(создание) резерва по выданным кредитам	10	(5 803 771)	(2 807 659)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		10 833 962	7 536 483
Комиссионные доходы	27	2 703 554	1 704 055
Комиссионные расходы	27	(5 431 307)	(3 611 792)
Чистые комиссионные доходы	27	(2 727 753)	(1 907 737)
Чистая прибыль / (убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	28	125 338	(201 503)
Чистая прибыль / (убыток) от операций с производными финансовыми инструментами	28	(261 562)	3 691 954
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 565 852	1 756 367
Доходы /(убытки) от переоценки иностранной валюты		(263 570)	(3 346 021)
Восстановление/(создание) резерва по прочим активам		(177 403)	(5 032)
Прочие операционные доходы	28	113 868	90 258
Операционные доходы		9 208 732	7 614 769
Административные и прочие операционные расходы	29	(6 610 667)	(5 001 881)*
Прибыль до налогообложения		2 598 065	2 612 888*
Расходы по налогу на прибыль	30	(245 107)	(557 614)*
Прибыль за период		2 352 958	2 055 274*

Прочий совокупный доход:

Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:

Нереализованные прибыль/ (убытки) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

1 158 426 (767 950)

Реализованные (доходы) / расходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в состав прибыли или убытка

28 (96 560) 241 702

Чистый прочий совокупный доход / (убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах

1 061 866 (526 248)

Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах



АО «Qazaq Banki»

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Чистый прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах

Прочий совокупный доход / (убыток) за отчетный год, за вычетом налогов

1 061 866

(526 248)

Итого совокупный доход за период

3 414 824

1 529 026*

Прибыль на акцию (тенге)

31

81,39

122,38*

* Пересчитано (Примечание 5)

От имени Правления:

Токсанбаев Г.Б.

Председатель Правления

30 марта 2017 года

г. Алматы, Казахстан

Оспанова Ж.Ы.

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 14 по 69 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



	Акционерный капитал	Выкуп привилегированных акций	Динамический резерв	Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	тыс. тенге Итого капитал
Сальдо на 31 декабря 2015 года (пересчитано)	28 629 785	(600 000)	1 146 125	(492 610)	2 041 626*	30 724 926*
Прибыль за период	-	-	-	-	2 352 958	2 352 958
Прочий совокупный доход за период	-	-	-	1 061 866	-	1 061 866
Выпуск акций	5 300 000	-	-	-	-	5 300 000
Сальдо на 31 декабря 2016 года	33 929 785	(600 000)	1 146 125	569 256	4 394 584	39 439 750
Сальдо на 31 декабря 2014 года	11 666 087	(600 000)	1 146 125	33 638	(13 648)	12 232 202
Прибыль за период	-	-	-	-	2 055 274*	2 055 274*
Прочий совокупный убыток за период	-	-	-	(526 248)	-	(526 248)
Выпуск акций	16 963 698	-	-	-	-	16 963 698
Сальдо на 31 декабря 2015 года (пересчитано)	28 629 785	(600 000)	1 146 125	(492 610)	2 041 626*	30 724 926*

* Пересчитано (Примечание 5)

От имени Правления:

Токсанбаев Г.Б.
Председатель Правления

30 марта 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Оспанова Ж.Ы.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 14 по 69 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(прямой метод)

	2016 год	тыс. тенге 2015 год
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	24 589 507	14 115 389
Проценты уплаченные	(21 432 286)	(10 099 814)
Комиссии полученные	2 567 985	1 671 672
Комиссии уплаченные	(5 431 307)	(3 611 792)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	1 565 852	1 756 367
Прочие полученные операционные доходы	(147 694)	3 782 212
Уплаченные расходы на содержание персонала	(3 647 979)	(2 569 149)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(2 665 818)	(2 276 629)
Уплаченный налог на прибыль	(390 000)	(421 000)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(4 991 740)	2 347 256
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	10 429 563	(7 309 950)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	(98 296 726)	(76 699 333)
Чистый (прирост)/снижение задолженности по сделкам «обратное РЕПО»	(10 000 000)	-
Чистый (прирост)/снижение по прочим финансовым активам	4 274 777	(2 527 703)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	342 993	(168 476)
Чистый прирост/(снижение) по средствам, полученным от других банков и организаций	6 547 531	17 389 729
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	126 889 650	47 331 085
Чистый (прирост)/снижение по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	(10 500 618)	3 486 239
Чистый прирост/(снижение) по субординированному долгу	3 900 000	(3 008 669)
Чистый (прирост)/снижение по прочим финансовым обязательствам	(3 488 107)	8 146 571
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	32 077	147 028
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	25 139 400	(10 866 223)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	8 399 235	904 258
Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	372 884	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(12 235 153)	(4 664 860)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(3 463 034)	(3 760 602)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Размещение акций	5 300 000	16 963 698
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	5 300 000	16 963 698



АО «Qazaq Banki»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(прямой метод)

Влияние изменений обменного курса на денежные средства	669 570	9 636 983
Чистый прирост денежных средств	27 645 936	11 973 856
Денежные средства на начало года	26 929 695	14 955 839
Денежные средства на конец года	54 575 631	26 929 695

От имени Правления:


Токсанбаев Г.Б.
Председатель Правления

30 марта 2017 года
г. Алматы, Казахстан


Оспанова Ж.Ы.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 14 по 69 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



1. Введение

АО «Сеним-Банк» (далее - «Банк») было создано в Республике Казахстан в 1993 году как открытое акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В результате внесения изменений в законодательство Банк был перерегистрирован как акционерное общество в декабре 2004 года. В апреле 2013 года в «Сеним-Банк» вошли новые акционеры, а уже в июне название было изменено на «Qazaq Banki». В июне 2014 года Банк прошел перерегистрацию в связи со сменой юридического и фактического адреса. Банк является членом Казахстанской фондовой биржи (KASE), АО «Казахстанский Фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц» (KDIF), Ассоциации Финансистов Казахстана (AFK), Ассоциации Налогоплательщиков Казахстана (АНК), партнером АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» в рамках реализации программ «Дорожная карта бизнеса 2020» и «Даму регионы III», РГП «Казахстанский Центр Межбанковских Расчетов» (KISC), АО «Государственное кредитное бюро», ТОО «Первое кредитное бюро» (ICB), Сообщества Всемирных Межбанковских Финансовых Телекоммуникаций (SWIFT).

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года у Банка были следующие акционеры с долей владения более 5%:

Наименование держателя	Простые акции		Привилегирован ные акции		Простые акции		Привилегирован ные акции	
	31 декабря 2016 года				31 декабря 2015 года			
	Кол-во	Доля	Кол-во	Доля	Кол-во	Доля	Кол-во	Доля
Васильев Сергей Владимирович	57 800	0,17	10	100	57 800	0,21	10	100
Достыбаев Ержан Нурбекович	2 345 573	7,04	-	-	2 345 573	8,37	-	-
Ибрагим Бахыт Жасұзақұлы	4 149 204	12,45	-	-	4 149 204	14,80	-	-
Идрисов Динмухамед Аппазович	-	-	-	-	2 780 000	9,92	-	-
Нурбатыров Эльдар Нурбатырович	2 027 400	6,08	-	-	2 027 400	7,23	-	-
Нурланов Нурхан Нурланович	2 750 000	8,25	-	-	2 750 000	9,81	-	-
Нурмухамедов Уалихан Джолбарисович	2 754 574	8,27	-	-	2 754 574	9,83	-	-
Сунатулаева Акмарал Сайдуллаевна	1 980 000	5,94	-	-	1 980 000	7,06	-	-
Шайдаров Алибек Мажитович	2 000 000	6,00	-	-	2 000 000	7,14	-	-
Итемгенов Кайрат Шакиртович	3 200 000	9,60	-	-	-	-	-	-
Нурлаков Саидбурхан Камалович	2 780 000	8,34	-	-	-	-	-	-
Сейтбеков Нуржан Жандарович	2 100 000	6,30	-	-	-	-	-	-
Прочие	7 182 849	21,56	-	-	7 182 849	25,63	-	-
	33 327 400	100	10	100	28 027 400	100	10	100
Выкупленные акции	-	-	(600 000)	-	-	-	(600 000)	-
Итого размещено акций	33 327 400	-	10	-	28 027 400	-	10	-
Количество объявленных акций	50 000 000	-	2 000 000	-	50 000 000	-	2 000 000	-



Основная деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии №1.2.204/37 от 25 декабря 2014 года, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК»). Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется нормативными правовыми актами НБРК.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет 8 филиалов (в 2015 году: 8 филиалов).

Численность персонала Банка на 31 декабря 2016 года составила 849 человек (31 декабря 2015 года: 801 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности

Юридический адрес и место нахождения Банка, Совета директоров и Правления Банка: Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, Медеуский район, ул. Фурманова, 279.

Операционная деятельность осуществляется в филиалах, расположенных по следующим адресам:

Филиалы

Алматинский городской филиал
Филиал по Алматинской области
Филиал по Актюбинской области
Карагандинский областной филиал
Филиал по Жамбылской области
Филиал по Южно – Казахстанской области
Филиал в г. Астана
Филиал по Атырауской области

Адреса

г. Алматы, пр. Абылай хана, 59/1
г. Каскелен, ул. Абылай хана, 90
г. Актобе, ул. Абилкайыр хана, д. 65
г. Караганда, район Казыбек би, пр. Бухар-Жырау, 48
г. Тараз, пр. Жамбыла, 186
г. Шымкент, бульвар Кунаева, 31А
г. Астана, район Есиль, ул. Д.Кунаева, д. 14/3, БЦ «Нурсая»
г. Атырау, ул. К.Сатпаева, 13Б

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Деятельность Банка осуществляется на территории Республики Казахстан, соответственно, Банк подвержен рискам, присущим экономическому и финансовому рынку Республики Казахстан. 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 Республике Казахстан.

20 августа 2015 года Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан объявили о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор.

Финансовое состояние и будущая деятельность Банка могут ухудшиться вследствие продолжающихся экономических проблем, присущих развивающейся стране.

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.

3. Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, а также основных средств: земельных участков и зданий.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Принцип непрерывности деятельности и использование метода начисления

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Банка, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие экономической ситуации на будущие операции Банка.

Финансовая отчетность Банка, составленная по принципу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но также и об обязательствах заплатить деньги в будущем, и о ресурсах, представляющих денежные средства, которые будут получены в будущем.

Денежные средства

Денежные средства являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства включают в себя наличные денежные средства, средства в Национальном Банке Республики Казахстан (далее «НБРК») и средства до востребования в кредитных организациях, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Средства в других банках

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

Финансовые инструменты

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке

Финансовые инструменты отражаются по справедливой или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это рыночная оценка, а не оценка, формируемая с учетом специфики предприятия. По некоторым активам и обязательствам могут существовать наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим активам и обязательствам наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать. Однако цель

оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна и та же – определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство).

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной финансовой отчетности.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

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

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

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения.

Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и

полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание производных финансовых инструментов

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

Последующая оценка финансовых активов

После первоначального признания финансовые активы классифицируются по следующим категориям:

Финансовые активы или обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

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

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.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменения в справедливой стоимости отражаются по строке «Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Проценты, полученные или понесенные, отражаются в процентных доходах или расходах, соответственно, согласно условиям контракта.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных



ставок, обменных курсов или цен на акции. Банк классифицирует инвестиции, как имеющиеся в наличии для продажи в момент их первоначального признания.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе прочих компонентов совокупного финансового результата до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из состава прочих компонентов совокупного финансового результата на счета прибылей или убытков.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли или убытке, переносится из категории прочих совокупный доход в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Кредиты и дебиторская задолженность включают: требования к клиентам и прочую дебиторскую задолженность в отчете о финансовом положении.

Если пересмотр/модификация условий в отношении обесцененных финансовых активов приводят к прекращению признания данного актива, то новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами. Банк намеревается и способен удерживать данные ценные бумаги до погашения. Такие ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва на обесценение. Амортизация дисконта и премии в течение срока до погашения отражается как процентный доход в течение периода до погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа под обеспечение ценных бумаг

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо



имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги.

В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи, которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Операция «обратное РЕПО». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора «РЕПО» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам.

В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заемные средства».

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

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

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



Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление таких ранее списанных активов за счет резерва от обесценения признаются в составе прибыли и убытка.

Средства других банков

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

Средства клиентов

Средства клиентов включают непроемные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по текущей стоимости.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Взаимозачеты

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

Прекращение признания

Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и обязательства, напрямую связанные с долгосрочными активами классифицируются как предназначенные для продажи (далее – «группа выбытия»), если велика вероятность того, что текущая стоимость таких активов будет возмещена преимущественно через продажу этих активов, а не через их постоянное использование, а также если такие активы (или группа выбытия) могут быть реализованы в их текущем состоянии. Руководство должно иметь твердое намерение продать такие активы в течение одного года с момента классификации этих активов как предназначенные для продажи.

Активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из их текущей и справедливой стоимости, за вычетом расходов на реализацию. В случае, если справедливая стоимость актива, предназначенного для продажи, за вычетом расходов на реализацию, меньше его текущей стоимости, организация должна признать убыток от обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках как убыток от активов, предназначенных для продажи. Любое последующее увеличение в справедливой стоимости актива, за вычетом расходов



на реализацию, признается на сумму накопленного убытка от обесценения ранее признанного по этим активам.

Основные средства

Первоначально основные средства учитываются по стоимости приобретения, которая включает покупную цену, импортные пошлины и другие невозмещаемые налоги, а также расходы на транспортировку и любые прямые затраты по приведению актива в рабочее состояние для использования по назначению.

После первоначального признания такие основные средства, как земельные участки и здания оцениваются по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, признанных после даты переоценки. Переоценка осуществляется с достаточной частотой для обеспечения уверенности в том, что справедливая стоимость переоцененного актива не отличается существенно от его балансовой стоимости.

Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и относится на увеличение резерва переоценки активов, входящего в состав капитала, за исключением той его части, которая восстанавливает убыток от переоценки этого же актива, признанный вследствие ранее проведенной переоценки в составе прибыли или убытка. Убыток от переоценки признается в составе прибыли или убытков, за исключением той его части, которая непосредственно уменьшает положительную переоценку по тому же активу, ранее признанную в составе резерва по переоценки.

Прочие основные средства после первоначального признания в качестве объекта основных средств учитываются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии.

Амортизация

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

	<i>Срок полезной службы (лет)</i>
Здания и сооружения	20-50
Компьютерное оборудование	5
Прочие активы	5-15

Нематериальные активы

Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение, после признания учитываются по первоначальной стоимости.

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

Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату составления отчета о финансовом положении Банк оценивает наличие любых признаков, указывающих на возможное обесценение текущей стоимости основных средств и нематериальных активов. В случае выявления любого такого признака осуществляется оценка на предмет возможного снижения стоимости возмещения активов. Если невозможно оценить



возмещаемую сумму для отдельного актива, Банк определяет возмещаемую сумму генерирующей единицы, к которой принадлежит актив.

Если возмещаемая сумма актива (или генерирующей единицы) меньше, чем его текущая стоимость, то текущая стоимость актива (или генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой суммы актива. Убыток от обесценения при этом, признается в качестве расхода, только если соответствующий актив не учитывается по переоцененной стоимости. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение резерва переоценки.

Резервы

Резервы под обязательства и отчисления включают обязательства с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при появлении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших в результате прошлых событий. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Налогообложение

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате/возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответственных налоговых деклараций. Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний.

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

Помимо подоходного налога, в Республике Казахстан существует ряд налогов и платежей, связанных с операционной деятельностью Банка. Расходы по данным налогам включены в статью административных и прочих операционных расходов в составе прибыли или убытка.

Акционерный капитал

Банк осуществляет выпуск акций 2 (двух) видов: простые и привилегированные. Простые и привилегированные акции классифицируются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к выпуску новых акций, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций,

отражается в составе капитала как эмиссионный доход. Дивиденды по простым и привилегированным акциям отражаются в капитале как уменьшение собственных средств.

Простая акция предоставляет акционеру право на участие в общем собрании акционеров с правом голоса при решении всех вопросов, выносимых на голосование, право на получение дивидендов при наличии у Банка чистого дохода.

Собственники привилегированных акций имеют преимущественное право перед акционерами - собственниками простых акций на получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере. Выплата дивидендов по простым и привилегированным акциям осуществляется по итогам года по решению общего собрания акционеров.

Дивиденды не начисляются и не выплачиваются по акциям, которые не были размещены или были выкуплены самим Банком.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком собственных акций, стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного размещения. При последующей продаже или повторном размещении таких акций полученная сумма включается в состав капитала.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в прибыли или убытке за год по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. Комиссионные, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссионные, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства.

Комиссионные за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение, и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

Если возникает сомнение относительно возможности погашения кредитов или других долговых инструментов, они списываются до дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков, после чего процентный доход отражается с учетом эффективной процентной ставки по данному инструменту, использовавшейся для оценки суммы обесценения.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан Банк удерживает суммы обязательных пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в единый накопительный пенсионный фонд. У Банка нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от общей суммы заработной платы.

Банк производит отчисления социального налога и социальных отчислений за своих сотрудников в бюджет Республики Казахстан.

Банк не имеет обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности или иным компенсационным выплатам, требующим начисления.

Операционная аренда

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

Прибыль на акцию



Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей владельцам Банка, на средневзвешенное количество простых акций, находящихся в обращении в течение отчетного года.

Переоценка иностранной валюты

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

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действующему на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному курсу НБРК отражаются в прибыли или убытке. Пересчет по официальному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инвестиции, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости.

Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемых по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки на дату определения по справедливой стоимости.

Следующие курсы обмена валют применены при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Доллар США	333,29	340,01
Евро	352,42	371,46
Рубль	5,43	4,61
Фунт стерлингов	409,78	504,06
Юань	48,02	-

Условные обязательства, условные активы

Условные обязательства это существующая обязанность, которая возникает из прошлых событий, но не признается потому, что возникновение потребности оттока ресурсов для исполнения обязанности не является вероятным или сумма обязанности не может быть оценена с достаточной достоверностью.

Условные обязательства не признаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию, кроме случаев, когда возможность выбытия ресурсов является маловероятной.

Условные активы не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.

Финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом, когда допустимо, накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Отчетность по операционным сегментам

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

Раскрытие информации о связанных сторонах

Стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению. Связанные стороны, за исключением тех, которые подпадают под ограничения законодательства, могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами, и сделки между связанными сторонами могут и не проводиться на тех же самых условиях и в суммах, как сделки между несвязанными сторонами.

События после отчетной даты

События после отчетной даты – это события, как благоприятные, так и не благоприятные, которые происходят в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности. События, подтверждающие существование на отчетную дату условия, отражаются в финансовой отчетности (корректирующие события). События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, не отражаются в финансовой отчетности (некорректирующие события).

Новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

Ряд новых стандартов и поправок действующим стандартам вступили в силу для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2016 года. Требования этих стандартов и поправок к действующим стандартам были рассмотрены при подготовке данной финансовой отчетности.

Новые стандарты и поправки к действующим стандартам

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц».

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» - «Учет приобретения долей участия».

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и **МСФО (IAS) 38** «Нематериальные активы» - «Разъяснения допустимых методов амортизации».

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и **МСФО (IAS) 41** «Сельское хозяйство» - «Сельское хозяйство: плодовые культуры».

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» - «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности».

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Инициатива в сфере раскрытия информации».

Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», **МСФО (IFRS) 12** «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» и **МСФО (IFRS) 28** «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» - «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации».

Ежегодные усовершенствования МСФО 2012-2014 годов:

- **поправки к МСФО (IFRS) 5** «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»;

- **поправки к МСФО (IFRS) 7** «Финансовые инструменты: раскрытие информации»;

- *поправки к МСФО (IAS) 19* «Вознаграждение работникам».

Вышеуказанные стандарты и поправки к действующим стандартам не привели к изменениям в учетной политике Банка и не оказали влияния на данную финансовую отчетность.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже приводятся стандарты и поправки к стандартам, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Банка. Банк не применил указанные стандарты и поправки досрочно.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в силу с 1 января 2018 года).

Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 – «Обязательная дата вступления и раскрытие перехода» (вступают в силу с 1 января 2018 года).

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 - «Учет хеджирования» (вступают в силу с 1 января 2018 года)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (вступает в силу с 1 января 2018 года).

Поправки к МСФО (IAS) 7 – «Инициатива в сфере раскрытия информации» (вступают в силу с 1 января 2017 года).

Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» (вступают в силу с 1 января 2017 года).

Поправки к МСФО (IFRS) 2 – «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций» (вступают в силу с 1 января 2018 года).

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (вступают в силу с 1 января 2019 года).

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (дата вступления в силу не определена).

В настоящее время руководство Банка проводит оценку влияния новых стандартов и изменений в действующих стандартах на финансовую отчетность и результаты деятельности.

4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе данных прошлых периодов и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения и оценки, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, перечислены ниже:

- оценка обесценения кредитов и дебиторской задолженности (Примечания 10, 16);
- оценка залогового обеспечения (Примечание 10);
- стоимость основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости (Примечание 13);
- признание экономии (расходов) по налогу на прибыль (Примечание 30);
- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (Примечание 37).



5. Пересчет статей финансовой отчетности

Расходы по текущему подоходному налогу в 2015 году были признаны Банком в финансовой отчетности за 2015 год до сдачи Декларации по корпоративному подоходному налогу в налоговые органы Республики Казахстан. Руководство Банка считало, что расчетная сумма подоходного налога за 2015 год не будет существенно отличаться от признанной в учете суммы расходов по данному налогу, однако расчетная сумма подоходного налога в соответствии со сданной Декларацией существенно отличилась от суммы, признанной в учете, в связи с чем руководство Банка приняло решение произвести пересчет финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Также после выпуска финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, руководством Банка было принято решение восстановить в учете за 2015 год основные средства, ошибочно списанные в 2015 году на расходы периода.

Результаты корректировок финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, представлены в следующей таблице:

Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

	Пересчитано	Как показано ранее	(тыс. тенге) Пересчет
Основные средства и нематериальные активы	17 202 060	17 174 883	27 177
Текущий подоходный налог к возмещению	199 600	33 225	166 375
Итого активы	329 773 302	329 579 750	193 552
Нераспределенная прибыль	2 041 626	1 848 074	193 552
Итого капитал	30 724 926	30 531 374	193 552
Итого обязательства и капитал	329 773 302	329 579 750	193 552

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

	Пересчитано	Как показано ранее	(тыс. тенге) Пересчет
Административные и прочие операционные расходы	(5 001 881)	(5 029 058)	27 177
Прибыль до налогообложения	2 612 888	2 585 711	27 177
Расходы по налогу на прибыль	(557 614)	(723 989)	166 375
Прибыль за период	2 055 274	1 861 722	193 552
Итого совокупный доход за период	1 529 026	1 335 474	193 552
Прибыль на акцию (тенге)	122,38	110,85	11,53

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

	Пересчитано	Как показано ранее	(тыс. тенге) Пересчет
Нераспределенная прибыль	2 041 626	1 848 074	193 552
Итого капитал	30 724 926	30 531 374	193 552



6. Денежные средства

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
тыс. тенге		
Наличные средства	4 852 633	4 474 345
Остатки по счетам в НБРК	30 728 456	16 740 030
Корреспондентские счета в других банках	18 994 542	5 715 320
	54 575 631	26 929 695

В таблице представлен анализ денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Остатки по счетам в НБРК, включая обязательные резервы	Корреспондентские счета в других банках	Итого
тыс. тенге			
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
Национальный Банк Республики Казахстан (рейтинг РК BBB- Standard & Poor's)	30 728 456	-	30 728 456
Без рейтинга	-	40 345	40 345
B- (Standard & Poor's)	-	10 461 681	10 461 681
B (Standard & Poor's)	-	25 229	25 229
B2 (Moody's)	-	34 620	34 620
BB- (Standard & Poor's)	-	434 703	434 703
BB (Standard & Poor's)	-	7 997 924	7 997 924
BB+ (Fitch Ratings)	-	40	40
	30 728 456	18 994 542	49 722 998

В таблице представлен анализ денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	Остатки по счетам в НБРК	Корреспондентские счета в других банках	Итого
тыс. тенге			
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
Национальный Банк Республики Казахстан (рейтинг РК BBB Standard & Poor's)	16 740 030	-	16 740 030
Без рейтинга	-	11 364	11 364
B- (Standard & Poor's)	-	3 386 348	3 386 348
BB- (Standard & Poor's)	-	373 487	373 487
BB+ (Fitch Ratings)	-	13	13
BBB (Standard & Poor's)	-	1 837 655	1 837 655
BBB (Fitch Ratings)	-	106 453	106 453
	16 740 030	5 715 320	22 455 350

7. Средства в других банках



	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»	5 999	307 466
АО «Capital Bank Kazakhstan»	-	976 450
АО «Delta Bank»	-	2 782 491
АО «Банк «Bank RBK»	-	5 254 208
АО «Банк Астаны»	-	1 203 167
	5 999	10 523 782

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года			тыс. тенге
	Номиналь ная стоимость	Балансовая стоимость	Начислен ные доходы	Номиналь ная стоимость	Балансовая стоимость	Начислен ные доходы	
Эмитент							
Акции АО «Казахтелеком»	294 351	198 107	-	294 351	127 221	-	
Акции АО «Казахстанская фондовая биржа»	118 928	123 941	-	118 928	132 146	-	
Купонные облигации	-	-	-	1 050 000	877 068	38 233	
Купонные Еврооблигации	1 983 402	2 005 965	28 325	6 231 293	5 667 025	56 381	
Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК	2 767 843	2 645 485	30 433	6 106 430	5 810 541	60 017	
	5 164 524	4 973 498	58 758	13 801 002	12 614 001	154 631	

По состоянию на 31 декабря 2016 года в составе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, не было просроченных или обесцененных активов.

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

	2016 год	2015 год	тыс. тенге
Балансовая стоимость на 1 января	12 768 632	23 251 510	
Реклассификация в статью «удерживаемые до погашения»	(1 052 530)	(14 087 142)	
Приобретение	1 485 358	12 622 751	
Выбытие	(8 059 905)	(12 849 552)	
Влияние изменения курса валют	(144 426)	3 879 756	
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	96 560	(241 702)	
Доход от купли-продажи	28 778	40 199	
Начисленные процентные доходы	432 917	742 294	
Проценты полученные	(523 128)	(589 482)	
Балансовая стоимость на 31 декабря	5 032 256	12 768 632	

9. Инвестиции, удерживаемые до погашения

31 декабря 2016 года

Страница 30 из 69

31 декабря 2015 года

тыс. тенге



	Номиналь ная стоимость	Балансовая стоимость	Начислен ные доходы	Номиналь ная стоимость	Балансовая стоимость	Начислен ные доходы
Купонные Еврооблигации	3 432 887	3 073 192	31 697	5 202 153	4 450 626	64 543
Купонные облигации	1 050 000	1 037 719	38 233	-	-	-
Государствен- ные ценные бумаги Министерства финансов РК	13 766 112	14 382 698	325 084	13 852 128	14 504 710	325 787
	18 248 999	18 493 609	395 014	19 054 281	18 955 336	390 330

Эмитентом купонных еврооблигаций является ОАО «Сбербанк России», срок погашения в 2024 год, и АО «Национальная компания «КазМунайГаз», срок погашения 2025 год. Номинальная стоимость данных бумаг выражена в долларах США.

В 2016 году купонные облигации АО «Банк ВТБ (Казахстан)» и АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» со сроками погашения в 2019 и 2024 годы соответственно в связи с намерением и способностью Банка удерживать данные ценные бумаги до погашения из категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые оцениваются по справедливой стоимости, были переведены в категорию финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения, которые учитываются по амортизированной стоимости. На дату реклассификации справедливая стоимость этих финансовых активов составляла 1 052 530 тыс. тенге.

Ниже представлена информация об изменениях портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

	2016 год	тыс. тенге 2015 год
Балансовая стоимость на 1 января	19 345 666	981 438
Реклассификация из статьи «в наличии для продажи»	1 052 530	14 087 142
Влияние изменения курса валют	(94 846)	4 409 986
Начисленные процентные доходы	1 157 647	754 885
Проценты полученные	(1 121 107)	(877 643)
Выбытие	(1 464 070)	-
Амортизация дисконта (премии)	12 803	(10 142)
Балансовая стоимость на 31 декабря	18 888 623	19 345 666

На 31 декабря 2016 года балансовая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, с учетом начисленных вознаграждений составила 18 888 623 тыс. тенге. Справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, на отчетную дату с учетом начисленных вознаграждений составляет 17 534 716 тыс. тенге.

10. Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2016 года	тыс. тенге 31 декабря 2015 года
Корпоративные кредиты	258 110 933	157 083 957
Кредиты физическим лицам	91 140 908	83 737 540
Валовая сумма кредитов клиентам	349 251 841	240 821 497



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Резерв под обесценение кредитного портфеля	(10 145 732)	(4 390 159)
	339 106 109	236 431 338

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля по классам кредитов, выданных клиентам в течение 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	тыс. тенге Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2015 года	(4 301 574)	(88 585)	(4 390 159)
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	(8 436 345)	(2 697 151)	(11 133 496)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	4 132 630	1 197 095	5 329 725
Влияние изменений курса валют на сумму резерва	43 237	4 961	48 198
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года	(8 562 052)	(1 583 680)	(10 145 732)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля по классам кредитов, выданных клиентам в течение 2015 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	тыс. тенге Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года	(1 410 347)	(265)	(1 410 612)
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	(4 432 237)	(118 326)	(4 550 563)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	1 713 116	29 788	1 742 904
Списание безнадежных кредитов	-	218	218
Влияние изменений курса валют на сумму резерва	(172 106)	-	(172 106)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2015 года	(4 301 574)	(88 585)	(4 390 159)

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	31 170 156	8,9%	11 508 439	4,8%
Торговля	73 858 055	21,1%	18 470 045	7,7%
Физические лица	91 140 908	26,1%	83 737 540	34,8%
Строительство	34 696 917	9,9%	28 984 499	12,0%
Здравоохранение и социальные услуги	4 182 457	1,2%	4 370 802	1,8%
Транспорт	11 746 835	3,4%	10 919 588	4,5%
Финансовая деятельность	15 030 679	4,3%	10 625 741	4,4%



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Сельское, лесное и рыбное хозяйство	4 272 654	1,2%	3 220 533	1,3%
Операции с недвижимым имуществом	16 669 190	4,8%	15 653 495	6,5%
Профессиональная, научная и техническая деятельность	35 262 942	10,1%	34 027 858	14,1%
Прочее	31 221 048	9,0%	19 304 957	8,1%
Итого кредитов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	349 251 841	100%	240 821 497	100%

Кредиты, выданные физическим лицам:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Ипотечные кредиты	10 719 043	11,8%	9 981 768	11,9%
Потребительские кредиты	67 463 922	74,0%	68 212 159	81,5%
Кредиты на покупку автомобилей	46 485	0,1%	64 020	0,1%
Прочие займы	12 911 458	14,1%	5 479 593	6,5%
	91 140 908	100%	83 737 540	100%

По состоянию на 31 декабря 2016 года совокупная сумма рисков Банка на 1 заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала Банка, равна 162 107 691 тыс. тенге (2015 год: 101 325 544 тыс. тенге) или 46% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2015 год: 42%).

Ниже приводится информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	тыс. тенге Итого
Кредиты, обеспеченные:			
- недвижимостью	58 680 700	25 859 283	84 539 983
- гарантиями третьих сторон	50 897 191	1 044 733	51 941 924
- денежными средствами	36 050 698	18 582 152	54 632 850
- многозалоговые	30 170 198	1 762 819	31 933 017
- без обеспечения	8 450 218	80 262	8 530 480
- прочими активами	73 861 928	43 811 659	117 673 587
	258 110 933	91 140 908	349 251 841

Основной вид обеспечения по кредиту определяется исходя из доли обеспечения от суммы кредита, которая должна составлять более пятидесяти процентов.

По состоянию на 31 декабря 2016 года общая сумма обеспечения в виде денег составила 51 033 529 тыс. тенге. Часть данной суммы входит в категорию кредитов, обеспеченных несколькими видами залогов.

Ниже приводится информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	тыс. тенге Итого
Кредиты, обеспеченные:			
- недвижимостью	39 967 192	28 910 141	68 877 333
- гарантиями третьих сторон	28 332 965	329 366	28 662 331
- денежными средствами	34 022 746	16 160 869	50 183 615
- многозалоговые	13 821 246	4 495 087	18 316 333
- без обеспечения	9 794 054	1 047 665	10 841 719
- прочими активами	31 145 754	32 794 412	63 940 166
	157 083 957	83 737 540	240 821 497



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

По состоянию на 31 декабря 2015 года общая сумма обеспечения в виде денег составила 56 582 260 тыс. тенге. Часть данной суммы входит в категорию кредитов, обеспеченных несколькими видами залогов.

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	тыс. тенге Итого
Непросроченные			
- Кредиты крупным заемщикам	51 849 567	-	51 849 567
- Кредиты средним заемщикам	94 664 399	-	94 664 399
- Кредиты малым заемщикам	74 038 572	-	74 038 572
- Кредиты физическим лицам	-	83 725 340	83 725 340
Итого непросроченных кредитов клиентам	220 552 538	83 725 340	304 277 878
Просроченные			
- с задержкой платежа менее 30 дней	16 588 899	6 183 865	22 772 764
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	10 966 525	405 590	11 372 115
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	993 310	120 708	1 114 018
- с задержкой платежа свыше 181 дней	9 009 661	705 405	9 715 066
Итого просроченных и обесцененных кредитов клиентам (общая сумма)	37 558 395	7 415 568	44 973 963
	258 110 933	91 140 908	349 251 841
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(8 562 052)	(1 583 680)	(10 145 732)
	249 548 881	89 557 228	339 106 109

Категория заемщиков (крупный, средний, малый) зависит от их принадлежности к соответствующему виду субъекта предпринимательства.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	тыс. тенге Итого
Непросроченные			
- Кредиты крупным заемщикам	39 673 383	-	39 673 383
- Кредиты средним заемщикам	86 227 193	-	86 227 193
- Кредиты малым заемщикам	23 127 103	-	23 127 103
- Кредиты физическим лицам	-	81 095 297	81 095 297
Итого непросроченных кредитов клиентам	149 027 679	81 095 297	230 122 976
Просроченные			
- с задержкой платежа менее 30 дней	3 149 204	910 978	4 060 182
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	1 437 256	1 550 964	2 988 220
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	51 973	55 328	107 301
- с задержкой платежа свыше 181 дня	3 417 845	124 973	3 542 818
Итого просроченных кредитов клиентам (общая сумма)	8 056 278	2 642 243	10 698 521
	157 083 957	83 737 540	240 821 497
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(4 301 574)	(88 585)	(4 390 159)
	152 782 383	83 648 955	236 431 338



Категория заемщиков (крупный, средний, малый) зависит от их принадлежности к соответствующему виду субъекта предпринимательства.

С 2016 года Банк активно принимает участие в государственных программах, реализуемых через АО «Национальный управляющих холдинг «КазАгро» (далее «КазАгро»), АО «Аграрная кредитная корпорация» (далее «АКК»), АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» (далее «Фонд Даму»), в рамках которых Банк обязан предоставлять кредиты заемщикам с низкой ставкой кредитования в зависимости от условий государственных программ.

Средства, полученные от КазАгро, должны быть использованы на цели реструктуризации/рефинансирования кредитных/лизинговых обязательств заемщиков Банка сельскохозяйственного сектора, возникших до 1 января 2014 года на пополнение оборотных средств, приобретение основных средств, строительно-монтажные работы, а также для лизинга сельскохозяйственной техники и технологического оборудования. Реструктуризация/рефинансирование кредитных/лизинговых обязательств предоставляется по ставке 7.0% годовых со сроком погашения не позднее 10 декабря 2024 года.

Согласно условиям государственной программы финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства определенных отраслей, реализуемой через Фонд Даму, Банк несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам малого и среднего бизнеса, имеющим право на участие в такой программе, по субсидируемым ставкам 7%-12% со сроком погашения не более 10 лет.

Руководство банка считает, что поскольку на рынке отсутствуют аналогичные финансовые инструменты и кредиты выдаются строго в рамках условий государственных программ кредитования и поддержки малого и среднего бизнеса, то выдача кредитов осуществлена Банком в рамках обычной сделки и, соответственно, они отражены по справедливой стоимости на дату признания.

11. Операция «обратное РЕПО»

Эмитент	НИН	тыс. тенге	
		31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
		Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
Министерство финансов Республики Казахстан	KZKDKY080080	953 001	-
Министерство финансов Республики Казахстан	KZKDKY070081	46 999	-
Национальный Банк Республики Казахстан	KZW1KM066895	3 000 000	-
Национальный Банк Республики Казахстан	KZW1KM067265	3 000 000	-
Национальный Банк Республики Казахстан	KZW1KM067265	3 000 000	-
		10 000 000	-

Операции «обратное РЕПО» были открыты 30 декабря 2016 года сроком до 5 календарных дней. Ставка вознаграждений от 11% до 12% годовых.

12. Активы, предназначенные для продажи

Движение активов, предназначенных для продажи предоставлено в нижеследующей таблице:

	тыс. тенге	
	2016 год	2015 год
Сальдо на начало года	-	-
Поступление	99 439	-
Реализация	(70 617)	-
Сальдо на конец года	28 822	-



Доход от реализации активов, предназначенных для продажи, в 2016 году составил 9 633 тыс. тенге, которые отражены в составе прочих операционных доходов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.



13. Основные средства и нематериальные активы

	Земельные участки	Здания	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Капитальные затраты по арендованным основным средствам	Строящиеся (устанавлива емые) основные средства	тыс. тенге Итого
Первоначальная стоимость									
Сальдо на 31.12.2015г (пересчитано)	3 401 629	12 457 963	219 185	68 347	629 563*	512 460	355 514	-	17 644 661*
Поступление	-	-	131 547	8 234	119 036	524 247	83 939	427 426	1 294 429
Списание	-	-	(5 013)	-	(3 730)	(11 703)	-	-	(20 446)
Перевод в активы, переданные в доверительное управление	(2 988 276)	(11 952 448)	-	-	-	-	-	-	(14 940 724)
Реклассификация	-	-	(83 141)	-	83 141	-	-	-	-
Сальдо на 31.12.2016г	413 353	505 515	262 578	76 581	828 010	1 025 004	439 453	427 426	3 977 920
Накопленный износ									
Сальдо на 31.12.2015г (пересчитано)	-	66 725	77 383	13 716	127 603*	104 682	52 492	-	442 601*
Амортизация	-	10 162	50 800	7 269	90 418	41 225	85 520	-	285 394
Списание	-	-	(4 985)	-	(1 138)	(2 847)	-	-	(8 970)
Реклассификация	-	-	(28 171)	-	28 171	-	-	-	-
Сальдо на 31.12.2016г	-	76 887	95 027	20 985	245 054	143 060	138 012	-	719 025
Первоначальная стоимость									
Сальдо на 31.12.2014г	413 353	505 515	154 156	25 348	457 432	340 113	114 663	-	2 010 580
Поступление	2 988 276	11 952 448	65 209	42 999	172 777	173 304	240 851	-	15 635 864
Выбытие	-	-	(180)	-	(646)	(957)	-	-	(1 783)
Сальдо на 31.12.2015г (пересчитано)	3 401 629	12 457 963	219 185	68 347	629 563*	512 460	355 514	-	17 644 661*



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Накопленный износ									
Сальдо на 31.12.2014г	-	56 563	43 107	7 698	56 158	77 655	16 820	-	258 001
Амортизация	-	10 162	34 456	6 018	71 673	27 884	35 672	-	185 865
Списание			(180)		(228)	(857)			(1 265)
Сальдо на 31.12.2015г (пересчитано)	-	66 725	77 383	13 716	127 603*	104 682	52 492	-	442 601*
Балансовая стоимость на 31.12.2016г	413 353	428 628	167 551	55 596	582 956	881 944	301 441	427 426	3 258 895
Балансовая стоимость на 31.12.2015г (пересчитано)	3 401 629	12 391 238	141 802	54 631	501 960*	407 778	303 022	-	17 202 060*

* Пересчитано (Примечание 5)



По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов в составе основных средств отражены полностью амортизированные основные средства на сумму 27 892 тыс. тенге и 22 705 тыс. тенге соответственно.

В 2012 году Банком приобретено офисное здание с земельным участком по адресу: г. Алматы, пр. Фурманова, 279. В 2016 году Банк самостоятельно произвел оценку здания и земельного участка, подтвердив, что их стоимость существенно не изменилась и соответствует рыночной стоимости.

В декабре 2015 года Банком были приобретены 2 офисных здания с прилегающими к ним земельными участками по адресу: г. Алматы, Бостандыкский район, пр. Абая, дом №52, корпуса «В» и «Г», которые в 2016 году были переданы в доверительное управление.

14. Активы, переданные в доверительное управление

В марте 2016 года между Банком и ТОО «Oradabasy Property Management» был заключен Договор доверительного управления имуществом №б/н от 17 марта 2016 года. В соответствии с условиями данного договора Банк с 01 января 2016 года на 5 лет на безвозмездной основе передал в доверительное управление два административных здания, приобретенных в конце 2015 года, с прилегающими к ним земельными участками. Общая стоимость переданного в доверительное управление имущества составляет 14 940 724 тыс. тенге.

15. Прочие финансовые активы

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
	тыс. тенге	
Задолженность за реализованное залоговое имущество	463 908	432 116
Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	176	5 066 667
Дебиторы по документарным расчетам	-	67 972
Инвестиции в долевыe инструменты	990	1 022
Прочие дебиторы	283 774	59 665
За вычетом резерва под обесценение	(63 045)	(19 656)
	685 803	5 607 786

Залоговое имущество, принятое Банком в счет погашения просроченных займов, было реализовано по договорам купли-продажи в рассрочку и задолженность за это имущество учитываются Банком по справедливой стоимости. Оценка реализованного в рассрочку имущества была произведена компанией ИП Черевятенко (Государственная лицензия № ФЛ-01221 №0048908 от 28 декабря 2007 года) в декабре 2013 года. По мнению Руководства Банка за 2014-2016 годы справедливая стоимость данных активов существенно не изменилась. В июле 2016 года Банком дополнительно было реализовано залоговое имущество в рассрочку на 36 месяцев на общую сумму 90 млн. тенге.

В 2015 году Банком были заключены три годовые сделки «процентный своп» на продажу валюты с обратным выкупом с Национальным Банком Республики Казахстан на общую сумму 35 млн. долларов США. На конец 2015 года от этих сделок образовалась положительная переоценка в размере 5 млрд. тенге в связи с ростом курса доллара до 340,01 тенге за один доллар. Курс доллара США при заключении сделок составлял 187,65 (10 млн., 15 млн.) и 218,61 (10 млн.) тенге за доллар США. В течение 2016 года сделки «процентный своп» на продажу валюты с обратным выкупом с Национальным Банком Республики Казахстан закрылись.

Инвестиции в долевыe инструменты включают в себя акции АО «Центральный депозитарий ценных бумаг». Инвестиции учитываются по первоначальной стоимости.

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



	Инвестиции по первоначальной стоимости	Прочие	тыс. тенге Итого
Непросроченные и необесцененные			
- Со сроком погашения после утверждения финансовой отчетности к выпуску	990	684 813	685 803
Итого	990	684 813	685 803
Индивидуально обесцененные без задержки платежа	-	63 045	63 045
Итого	990	747 858	748 848
Резерв под обесценение	-	(63 045)	(63 045)
	990	684 813	685 803

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Инвестиции по первоначальной стоимости	Прочие	тыс. тенге Итого
Непросроченные и необесцененные			
- Погашенные или урегулированные после конца отчетного периода	-	1 318	1 318
- Со сроком погашения после утверждения финансовой отчетности к выпуску	1 022	5 605 446	5 606 468
Итого	1 022	5 606 764	5 607 786
Индивидуально обесцененные	-	19 656	19 656
Итого	1 022	5 626 420	5 627 442
Резерв под обесценение	-	(19 656)	(19 656)
	1 022	5 606 764	5 607 786

16. Прочие активы

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года	тыс. тенге
Предоплаты за товары и услуги	148 797	699 346	
Дебиторы по капитальным вложениям	385 635	24 438	
Товарно-материальные запасы	44 704	23 904	
Расчеты с работниками	383	367	
Предоплата по налогам	49 180	19 879	
За вычетом резерва под обесценение	(3 136)	(3 191)	
	625 563	764 743	

17. Кредиты, полученные от других банков и организаций

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года			тыс. тенге
	Процентная ставка	Балансовая стоимость	Сроки погашения	Процентная ставка	Балансовая стоимость	Сроки погашения	
АО «КазКоммерцБанк»	-	-	-	8,50%	5 845	07.01.2016г.	
АО «Национальный управляющий холдинг»	3,00%	1 801 214	10.12.2024г.	3,00%	1 801 513	10.12.2024г.	



«КазАгро»

АО «Банк Развития Казахстана»	8,75%	12 834 062	28.06.2017г.	-	-	-
АО «Аграрная кредитная корпорация»	10,20%	2 712 032	12.01.2023г.	-	-	-
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	5,75%	1 218 483	07.11.2023г.	8,50%	512 160	01.09.2022г.
18 565 791				2 319 518		

В сумму кредитов, полученных от других банков и организаций, включены начисленные вознаграждения к погашению в сумме 290 737 тыс. тенге (2015 год: 59 875 тыс. тенге).

В 2015-2016 годах Банком были получены займы в рамках государственных программ финансирования и поддержки малого и среднего бизнеса.

Кредиты от Казагро представлены полученным в 2015 году долгосрочным кредитом по ставке 3,0% годовых со сроком погашения в 2024 году. Данный кредит должен быть использован на цели реструктуризации/рефинансирования кредитных/лизинговых обязательств заемщиков Банка сельскохозяйственного сектора, возникших до 1 января 2014 года, на пополнение оборотных средств, приобретение основных средств, строительно-монтажные работы, а также для лизинга сельскохозяйственной техники и технологического оборудования.

На 31 декабря 2016 года кредиты от Фонда Даму включали долгосрочные кредиты в размере 700 млн. тенге, из которых 500 млн. тенге по ставке 3,5% и 200 млн. тенге по ставке 4,5% годовых со сроком погашения в 2023 году, с возможностью досрочного погашения. Кредиты были получены в соответствии с Государственной программой финансирования субъектов малого и среднего бизнеса определенных отраслей.

Руководство банка считает, что поскольку на рынке отсутствуют аналогичные финансовые инструменты и кредиты получены с целью кредитования и поддержки малого и среднего бизнеса в рамках государственных программ, то кредиты были получены Банком в рамках обычной сделки и, соответственно, отражены по справедливой стоимости на дату признания.

18. Вклады, полученные от других банков

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Процентная ставка	Балансовая стоимость	Процентная ставка	Балансовая стоимость
АО «Банк Астаны»	-	-	5,00%	4 966 790
АО «Цеснабанк»	15,00%	5 037 500	-	-
АО «Банк Развития Казахстана»	5,00%	5 016 709	-	-
АО «Нурбанк»	2,00%	2 970 401	-	-
АО «ДБ "Punjab National Bank» - Казахстан»	-	-	6,79%	1 998 716
АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»	-	-	6,33%	9 026 917
АО «Delta Bank»	-	-	5,20%	3 747 133
АО «Банк «Bank RBK»	-	-	6,95%	2 782 045
		13 024 610		22 521 601

На конец 2016 года 5 016 709 тыс. тенге (2015 год: 20 522 885 тыс. тенге) составляют вклады от других банков со сроками погашения до 1 года, прочие привлечены сроком до 1 месяца.

В сумму вкладов включены начисленные вознаграждения к погашению в сумме 58 979 тыс. тенге. (2015 год: 135 936 тыс. тенге).



19. Текущие счета и вклады клиентов

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
тыс. тенге		
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	52 001 159	19 375 101
- Срочные депозиты	13 067 364	14 557 227
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	789 997	477 227
	65 858 520	34 409 555
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	58 595 492	26 736 806
- Срочные депозиты	103 304 865	73 000 634
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	16 940 541	3 616 402
- Прочие вклады	1 952 980	1 604 505
	180 793 878	104 958 347
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	2 997 082	1 792 877
- Срочные депозиты	70 932 841	51 043 744
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	50 699 237	56 183 126
	124 629 160	109 019 747
	371 281 558	248 387 649

В сумму вкладов включены начисленные вознаграждения к погашению в сумме 1 364 542 тыс. тенге (2015 год: 616 677 тыс. тенге).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	тыс. тенге			
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающая промышленность	5 149 693	1,4%	6 648 827	2,7%
Строительство	26 490 956	7,1%	4 885 825	2,0%
Транспорт и складирование	14 205 083	3,8%	14 621 896	5,9%
Финансовая и страховая деятельность	79 954 874	21,5%	38 016 608	15,3%
Профессиональная, научная и техническая деятельность	36 969 517	10,0%	19 767 552	8,0%
Образование	343 238	0,1%	334 401	0,1%
Торговля	35 951 921	9,7%	27 529 847	11,1%
Физические лица	124 629 160	33,6%	109 019 747	43,9%
Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров	16 251 345	4,4%	3 259 652	1,3%
Информация и связь	9 085 894	2,4%	2 202 330	0,9%
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	9 072 890	2,4%	8 415 638	3,4%
Прочие	13 176 987	3,6%	13 685 326	5,4%
	371 281 558	100%	248 387 649	100%

На 31 декабря 2016 года у Банка отсутствуют клиенты с общей суммой депозитов, превышающих 10% от всего депозитного портфеля Банка.



20. Операции «РЕПО» с ценными бумагами

Эмитент	НИН	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
		Начисленные проценты	Балансовая стоимость	Начисленные проценты	Балансовая стоимость
Министерство финансов РК	KZKDKY090113	-	-	-	1 500 001
Министерство финансов РК	KZKDKY131560	-	-	1 643	1 000 001
Министерство финансов РК	XS1120709669	-	-	13 973	7 985 000
		-	-	15 616	10 485 002

На 31 декабря 2016 года все операции «РЕПО» закрыты.

21. Субординированный долг

	Процентная ставка	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
		Начисленные проценты	Балансовая стоимость	Начисленные проценты	Балансовая стоимость
Субординированный заем	10,0%	47 667	3 900 000	-	-
		47 667	3 900 000	-	-

Субординированный заем без залогового обеспечения был привлечен по Договору N25-4/116 от 16 мая 2016 года, заключенному с физическим лицом, со сроком погашения в 2021 году. Сроки погашения вознаграждений 2 раза в год в мае и в ноябре.

22. Прочие финансовые обязательства

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Кредиторы по банковской деятельности	430 022	417 693
Выданные гарантии	176 248	40 679
Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами	-	70 630
Транзитный счет по переводам клиентов без открытия счета	10 376	1 314 008
Транзитный счет по поступлениям от управления Казначейства МФ РК	-	73 931
Начисленные расходы по календарным взносам в АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	-	428
Кредиторы по документарным расчетам	-	2 098 721
Прочие	-	5 779
	616 646	4 021 869

23. Прочие обязательства

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Кредиторская задолженность за товары и услуги	32 752	20 248
Резерв по неиспользованным отпускам работников	235 235	151 470
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	246	43 205
Кредиторы по капитальным вложениям	60 202	10 989 918



Расчеты с работниками	185	76
Расчеты с акционерами по дивидендам	10	11
Прочее	-	3 527
	328 630	11 208 455

24. Акционерный капитал

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

	Акция в обращении	Простые акции	Привилегированные акции
	штук	тыс. тенге	тыс. тенге
На 31 декабря 2014 года	11 063 712	11 066 077	10
Размещение акций	16 963 698	16 963 698	-
На 31 декабря 2015 года	28 027 410	28 029 775	10
Размещение акций	5 300 000	5 300 000	-
На 31 декабря 2016 года	33 327 410	33 329 775	10

Общее количество объявленных акций составляет 52 000 тысяч акций, из них простых 50 000 тысяч акций, привилегированных - 2 000 тысяч акций, с номинальной стоимостью 1 000 тенге за одну акцию.

Акции размещаются по стоимости, установленной Советом директоров. Простые акции предоставляют право одного голоса. Привилегированные акции не имеют права голоса.

Количество размещенных привилегированных акций на начало 2013 года составляло 600 000 штук, в течение 2013 года были размещены 10 штук акций по номинальной стоимости и выкуплены 600 000 штук. На 31 декабря 2016 года количество размещенных привилегированных акций Банка, за вычетом выкупленных акций, составляет 10 штук или 10 тыс. тенге.

В течение 2016 года Уставный капитал был увеличен за счет размещения простых акций в количестве 5 300 000 штук на общую сумму 5 300 000 тыс. тенге. Количество размещенных простых акций на 31 декабря 2016 года составило 33 327 410 штук или 33 329 785 тыс. тенге.

25. Динамический резерв

В 2013 году в соответствии с Постановлением 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» банкам второго уровня Республики Казахстан установлено требование формирования динамического резерва начиная с 01 января 2013 года. Формирование динамического резерва направлено на накопление «подушки» провизий для использования в период спада, то есть динамический резерв направлен на покрытие ожидаемых потерь от кредитной деятельности и в случае возникновения необходимости в будущем. Расчет размера динамического резерва осуществляется с учетом не только текущих, но и долгосрочных ожидаемых потерь по кредитному портфелю, при этом параметры кредитных потерь и скрытых потерь, используемые при расчете, установлены Национальным Банком Республики Казахстан. Банк в соответствии с нормативными документами Национального Банка Республики Казахстан сформировал динамический резерв, за счет текущей прибыли Банка и признал сумму сформированного динамического резерва в разделе капитала баланса Банка в 2013 году. По состоянию на 31 декабря 2013 года размер сформированного Банком динамического резерва составил 1,146 миллиона тенге. В связи с изменениями, внесенными в 2014 году в Постановление Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2013 года №137, размер динамического



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

резерва на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2016 года был оставлен на уровне резерва, сформированного на 31 декабря 2013 года.

26. Процентные доходы и расходы

	2016 год	тыс. тенге 2015 год
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	35 994 491	18 711 306
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	439 686	756 339
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1 199 209	765 027
Средства в других банках	981 725	503 499
Операции «обратное РЕПО»	450 571	59 365
	39 065 682	20 795 536
Процентные расходы		
Текущие счета и вклады клиентов	18 540 539	8 624 338
Операции «РЕПО» с ценными бумагами	685 603	864 318
Кредиты и вклады, полученные от других банков и организаций	2 959 140	876 281
Субординированный долг	242 667	86 457
	22 427 949	10 451 394
Чистые процентные доходы	16 637 733	10 344 142

27. Комиссионные доходы и расходы

	2016 год	тыс. тенге 2015 год
Комиссионные доходы		
Кассовые операции	410 610	382 901
Гарантии выданные	1 313 805	653 351
Операции по купле-продаже иностранной валюты	374 884	221 430
Расчетные операции	333 595	226 242
Операции по открытию и ведению счетов клиентов	61 649	36 472
Документарные расчеты	1 940	6 379
Прием коммунальных платежей	204 059	175 467
Прочее	3 012	1 813
	2 703 554	1 704 055
Комиссионные расходы		
Агентские услуги	5 243 907	3 487 930
Расчетные операции	91 515	45 311
Операции с ценными бумагами	21 469	6 430
Прочее	74 416	72 121
	5 431 307	3 611 792
Чистые комиссионные доходы	(2 727 753)	(1 907 737)

С целью увеличения и расширения клиентской базы в 2015 - 2016 годы Банк активно пользовался услугами привлекаемых агентов. Комиссионные вознаграждения за агентские услуги оговаривались в договорах индивидуально.

28. Прочие операционные доходы (расходы)

	2016 год	тыс. тенге 2015 год
Доходы от реализации финансовых активов, имеющихся	28 778	40 199



в наличии для продажи		
Реализованные доходы (расходы) от изменения стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	96 560	(241 702)
Доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами	(261 562)	3 691 954
Прочие доходы (расходы)	113 868	90 258
	(22 356)	3 580 709

29. Административные и прочие операционные расходы

	2016 год	тыс. тенге 2015 год
Расходы на содержание персонала	3 647 979	2 569 149
Амортизация основных средств	243 986	154 879
Амортизация нематериальных активов	41 225	27 810
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	219 827	198 964
Расходы на охрану	177 137	84 840
Расходы по операционной аренде	727 922	524 240
Услуги связи	119 239	112 031
Транспортные расходы	47 258	33 959
Расходы по аудиту и консультационным услугам	22 899	50 202
Рекламные и маркетинговые услуги	230 102	360 966
Канцелярские товары	22 149	18 171
Командировочные расходы	33 888	20 645
Расходы на техническое обслуживание	111 872	92 407
Профессиональный членский взнос	20 850	14 736
Расходы на инкассацию	124 092	86 456
Расходы на ремонт основных средств	12 176	16 657
Расходы по страхованию	2 463	973
Взносы в АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	457 083	338 061
Представительские расходы	6 470	-
Прочее	342 050	296 735*
	6 610 667	5 001 881*

* Пересчитано (Примечание 5)

30. Экономия (расходы) по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2016 год	тыс. тенге 2015 год
Текущий налог на прибыль	(226 861)	(254 625)*
Отложенный налог на прибыль	(18 246)	(302 989)
Расходы по налогу на прибыль	(245 107)	(557 614)*

* Пересчитано (Примечание 5)

Сверка действующей налоговой ставки с фактической представлена ниже:

	2016 год	тыс. тенге 2015 год
Прибыль до налогообложения	2 598 065	2 612 888*
Расчетная сумма налога по установленной ставке (20%)	(519 613)	(522 578)*
Налоговый эффект невычитаемых расходов и необлагаемого дохода	274 506	(35 036)



Экономия (расходы) по налогу на прибыль	(245 107)	(557 614)*
---	-----------	------------

* Пересчитано (Примечание 5)

Расчет отложенных налоговых активов и обязательств на 31 декабря 2016 и 2015 годов представлен в следующей таблице:

	2016 год	тыс. тенге 2015 год
Основные средства и нематериальные активы	(212 567)	(149 024)
Начисленные обязательства в отношении работников	47 047	30 294
Обязательства по налогам	-	2 877
Начисленные вознаграждения по обязательствам перед банками	58 608	27 187
Итого отложенные налоговые обязательства	(106 912)	(88 666)

Ниже представлено движение отложенных налоговых активов и обязательств:

	2016 год	тыс. тенге 2015 год
Чистые отложенные налоговые активы / (обязательства) на 1 января	(88 666)	214 323
Отнесено в состав прибыли / (убытка)	(18 246)	(302 989)
Чистые отложенные налоговые активы / (обязательства) на 31 декабря	(106 912)	(88 666)

31. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию за отчетный год определяется путем деления прибыли Банка за данный период, предназначенной для распределения между держателями простых акций Банка, на средневзвешенное количество его простых акций, находящихся в обращении в течение данного периода. В отчетном периоде были размещены простые акции в количестве 5 300 000 штук, дивиденды по привилегированным акциям не выплачивались.

	2016 год	тыс. тенге 2015 год
Чистая прибыль	2 352 958	2 055 274*
Средневзвешенное количество простых акций	28 911 007	16 794 559
Прибыль на одну акцию (тенге)	81,39	122,38*

* Пересчитано (Примечание 5)

32. Отчетность по операционным сегментам

Операционные сегменты - это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка. В целях принятия операционных решений и распределения ресурсов Правление использует финансовую информацию, основанную на финансовой отчетности.



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Операции Банка организуются по трем основным бизнес - сегментам:

Корпоративные банковские операции, представляющие собой прямые дебетовые инструменты, текущие счета, депозиты, овердрафты, кредиты и прочие кредитные инструменты, валютные и производные продукты.

Розничные банковские операции, представляющие собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сбережения, депозиты и потребительские кредиты.

Инвестиционная деятельность по активам и обязательствам, необходимым для поддержки ликвидности, требования по финансированию Банка, управление активами и пассивами.

В таблице ниже приведена сегментная информация по активам и обязательствам отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвестиционная деятельность	тыс. тенге Итого
Активы				
Средства в других банках	5 999	-	-	5 999
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	5 032 256	5 032 256
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	18 888 623	18 888 623
Кредиты, выданные клиентам	249 548 881	89 557 228	-	339 106 109
Операции «обратное РЕПО»	-	-	10 000 000	10 000 000
Активы, предназначенные для продажи	28 822	-	-	28 822
Прочие финансовые активы	681 684	2 953	1 166	685 803
Прочие активы	519 830	61 029	44 704	625 563
Итого активы сегментов	250 785 216	89 621 210	33 966 749	374 373 175
Обязательства				
Кредиты, полученные от других банков и организаций	-	-	18 565 791	18 565 791
Вклады, полученные от других банков	-	-	13 024 610	13 024 610
Текущие счета и вклады клиентов	246 652 398	124 629 160	-	371 281 558
Субординированный долг	-	-	3 947 667	3 947 667
Прочие финансовые обязательства	201 085	415 561	-	616 646
Прочие обязательства	92 633	235 987	10	328 630
Итого обязательства сегментов	246 946 116	125 280 708	35 538 078	407 764 902

В таблице ниже приведена сегментная информация по активам и обязательствам отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвестиционная деятельность	тыс. тенге Итого
Активы				
Средства в других банках	10 523 782	-	-	10 523 782
Финансовые активы,	-	-	12 768 632	12 768 632



имеющиеся в наличии для продажи				
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	19 345 666	19 345 666
Кредиты, выданные клиентам	152 782 383	83 648 955	-	236 431 338
Прочие финансовые активы	538 916	1 181	5 067 689	5 607 786
Прочие активы	720 093	20 746	23 904	764 743
Итого активы сегментов	164 565 174	83 670 882	37 205 891	285 441 947
Обязательства				
Кредиты, полученные от других банков и организаций	-	-	2 319 518	2 319 518
Вклады, полученные от других банков	-	-	22 521 601	22 521 601
Текущие счета и вклады клиентов	139 367 902	109 019 747		248 387 649
Операции «РЕПО» с ценными бумагами			10 500 618	10 500 618
Прочие финансовые обязательства	3 539 411	411 828	70 630	4 021 869
Прочие обязательства	65 360	11 143 084	11	11 208 455
Итого обязательства сегментов	142 972 673	120 574 659	35 412 378	298 959 710

В таблице ниже приведена сегментная информация по результатам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвестицион ная деятельность	тыс. тенге Итого
2016 год				
Процентные доходы	25 251 956	10 742 535	3 071 191	39 065 682
Процентные расходы	(13 012 491)	(5 528 048)	(3 887 410)	(22 427 949)
Чистые процентные доходы	12 239 465	5 214 487	(816 219)	16 637 733
Восстановление/(создание) резерва по выданным кредитам	(4 303 696)	(1 500 056)	(19)	(5 803 771)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	7 935 769	3 714 431	(816 238)	10 833 962
Комиссионные доходы	2 391 088	312 466	-	2 703 554
Комиссионные расходы	(5 431 307)	-	-	(5 431 307)
Чистые комиссионные доходы	(3 040 219)	312 466	-	(2 727 753)
Чистая прибыль / (убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	125 338	125 338
Чистая прибыль / (убыток) от операций с производными финансовыми инструментами	-	-	(261 562)	(261 562)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 565 852	-	-	1 565 852
Восстановление/(создание) резерва по прочим активам	(177 403)	-	-	(177 403)



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Результаты сегмента	6 283 999	4 026 897	(952 462)	9 358 434
---------------------	-----------	-----------	-----------	-----------

В таблице ниже приведена сегментная информация по результатам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвестицион ная деятельность	тыс. тенге Итого
2015 год				
Процентные доходы	11 911 820	6 799 486	2 084 230	20 795 536
Процентные расходы	(4 519 317)	(4 105 021)	(1 827 056)	(10 451 394)
Чистые процентные доходы	7 392 503	2 694 465	257 174	10 344 142
Восстановление резерва/(резерв) под обесценение кредитного портфеля	(2 719 121)	(88 538)	-	(2 807 659)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	4 673 382	2 605 927	257 174	7 536 483
Комиссионные доходы	1 466 881	237 174	-	1 704 055
Комиссионные расходы	(123 862)	(3 487 930)	-	(3 611 792)
Чистый комиссионный доход	1 343 019	(3 250 756)	-	(1 907 737)
Чистая прибыль / (убыток) от операций с финансовыми активами, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	(201 503)	(201 503)
Чистая прибыль / (убыток) от операций с производными финансовыми инструментами	-	-	3 691 954	3 691 954
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 756 367	-	-	1 756 367
Восстановление/(создание) резерва по прочим активам	(5 032)	-	-	(5 032)
Результаты сегмента	7 767 736	(644 829)	3 747 625	10 870 532

Ниже приведена информация о статьях прибылей, активов и обязательств, которые не вошли в информацию по отчетным сегментам.

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Итого активы сегментов	374 373 175	285 441 947
Денежные средства	54 575 631	26 929 695
Основные средства и нематериальные активы	3 258 895	17 202 060*
Активы, переданные в доверительное управление	14 940 724	-
Текущий подоходный налог к возмещению	163 139	199 600*
	447 311 564	329 773 302*
Итого обязательства сегментов	407 764 902	298 959 710
Отложенное налоговое обязательство	106 912	88 666
	407 871 814	299 048 376*

* Пересчитано (Примечание 5)



	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
	тыс. тенге	
Итого результаты сегмента	9 358 434	10 870 532
Доходы /(убытки) от переоценки иностранной валюты	(263 570)	(3 346 021)
Прочие операционные доходы	113 868	90 258
Административные и прочие операционные расходы	(6 610 667)	(5 001 881)*
Прибыль до налогообложения	2 598 065	2 612 888
Расходы по налогу на прибыль	(245 107)	(557 614)*
Прибыль за период	2 352 958	2 055 274*

* Пересчитано (Примечание 5)

Все доходы Банка генерируются в Казахстане. Географические области деятельности банка по отчету о финансовом положении представлены на основе фактического месторасположения контрагента, то есть на основе экономического риска, а не юридического риска контрагента.

Клиенты, суммы дохода по которым составляют более 10 процентов от общей суммы чистых процентных доходов:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские услуги	Итого
	тыс. тенге		
2016 год			
Компания А	1 778 807	-	1 778 807
Физ. лицо 1	-	894 983	894 983
	1 778 807	894 983	2 673 790
2015 год			
Компания А	1 158 380	-	1 158 380
Физ. лицо 1	-	825 464	825 464
Физ. лицо 2	-	505 263	505 263
Физ. лицо 3	-	358 745	358 745
Физ. лицо 4	-	293 266	293 266
	1 158 380	1 982 738	3 141 118

33. Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом деятельности Банка. Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный, процентный риски и риски ликвидности), операционных, географических и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной



вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк разработал политику и процедуры по управлению кредитным риском, включая установление лимитов на одного заемщика (группу связанных заемщиков) и создание кредитных комитетов, которые осуществляют активный мониторинг за кредитным риском Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Советом директоров.

Банк контролирует лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

В Банке принят процесс кредитования, в рамках которого организовано несколько уровней уполномоченных органов Банка, а именно: Совет директоров Банка; Кредитный комитет Головного Банка; Кредитные комитеты филиалов Банка.

Совет директоров Банка обладает исключительной компетенцией в части:

1. установления лимитов полномочий кредитных комитетов Банка;
2. установления минимального допустимого уровня рейтинга, при котором выдается кредит;
3. принятия решений о списании безнадежной задолженности за счет сформированных провизий (резервов);
4. принятия решений:
 - по сделкам с физическими и юридическими лицами, связанными с Банком особыми отношениями;
 - по сделкам, в совершении которых имеется заинтересованность;
 - по сделкам, условия которых отличаются от стандартных условий;
 - по сделкам, размер которых превышает 5% (пять процентов) от собственного капитала Банка;
 - по сделкам, условия которых соответствуют требованиям Законодательства Республики Казахстан, но отклоняются от требований, определенных настоящей Политикой, а также иными нормами и/или лимитами, установленными внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими кредитную деятельность Банка;
 - по иным сделкам, отнесенным к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

Кредитные комитеты Банка реализуют Кредитную политику Банка в рамках, установленных Советом директоров Банка лимитов полномочий. Полномочия кредитных комитетов Банка регламентируются внутренними нормативными и распорядительными документами Банка, определяющим цели, задачи, структуру, порядок создания, права и обязанности указанных органов, а также лимиты полномочий. Кредитные комитеты Банка в рамках установленных лимитов полномочий вправе принимать решение по кредитным проектам, удовлетворяющим условиям Кредитной политики Банка.

Банк контролирует лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

При рассмотрении заявок от физических лиц на получение кредитов используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков.

Мониторинг подверженности кредитному риску осуществляется путем регулярного анализа Департаментом рисков предоставляемых подразделениями отчетов с использованием следующих показателей:

- результаты финансово-хозяйственной деятельности клиента;
- соответствие планируемому использованию кредитного продукта;
- достаточности залогового обеспечения, и



– ухудшившейся кредитоспособности.

По результатам мониторинга Департаментом рисков определяется обесценение займа, и при необходимости пересматриваются внутренние рейтинги заемщиков.

Кредитный департамент Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

Совет директоров регулярно отслеживает уровень кредитного риска путем анализа управленческой отчетности.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции выполнить условия договора с данным финансовым инструментом. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

В связи с текущей экономической ситуацией Банк анализирует справедливую стоимость залогов на соответствие рыночной стоимости два раза в год согласно внутренним нормативным документам Банка.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным финансовым активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета суммы зачета или обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий. Информация по финансовым гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам представлена в Примечании 35.

31 декабря 2016 года	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение в виде денег	тыс. тенге Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Средства в других банках	5 999	-	5 999	-	5 999
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 032 256	-	5 032 256	-	5 032 256
Инвестиции, удерживаемые до погашения	18 888 623	-	18 888 623	-	18 888 623
Кредиты, выданные клиентам	349 251 841	(10 145 732)	339 106 109	51 033 529	288 072 580
Операция «обратное РЕПО»	10 000 000	-	10 000 000	-	10 000 000
Прочие финансовые активы	685 803	-	685 803	-	685 803
Условные обязательства и обязательства по выдаче ссуд	103 631 896	-	103 631 896	4 555 253	99 076 643

Гарантии выданные	39 323 102	(163 528)	39 159 574	12 713 861	26 445 713
-------------------	------------	-----------	------------	------------	------------

31 декабря 2015 года

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение в виде денег	тыс. тенге Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Средства в других банках	10 523 782	-	10 523 782	-	10 523 782
Кредиты, выданные клиентам	240 821 497	(4 390 159)	236 431 338	56 582 260	179 849 078
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 768 632	-	12 768 632	-	12 768 632
Инвестиции, удерживаемые до погашения	19 345 666	-	19 345 666	-	19 345 666
Прочие финансовые активы	5 607 786	-	5 607 786	-	5 607 786
Условные обязательства и обязательства по выдаче ссуд	48 845 329	-	48 845 329	1 239 169	47 606 160
Гарантии выданные	16 096 658	(28 633)	16 068 025	2 366 777	13 701 248
Выпущенные аккредитивы	2 106 714	-	2 106 714	66 654	2 040 060

Залоговое обеспечение по ссудам выданным клиентам отражено по залоговой стоимости и ограничено суммой кредита по каждому отдельному займу. Залоговая стоимость отражается по справедливой стоимости, скорректированной с учетом всех расходов на реализацию, включая финансовые расходы, и сроков реализации. Справедливая стоимость пересматривается на полугодовой основе.

Кредитные рейтинги

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Ниже представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам:

31 декабря 2016 года	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	тыс. тенге Итого:
Корреспондентские счета в других банках	-	-	-	-	18 954 197	40 345	18 994 542
Остатки по счетам в НБРК	-	-	-	-	30 728 456	-	30 728 456
Средства в других банках	-	-	-	-	5 999	-	5 999
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	4 908 315	123 941	5 032 256
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	18 390 457	498 166	18 888 623
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	339 106 109	339 106 109
Операция «обратное	-	-	-	-	10 000 000	-	10 000 000



РЕПО»

Прочие финансовые
активы

- - - - - 685 803 685 803

31 декабря 2015 года

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	тыс. тенге Итого:
Корреспондентские счета в других банках	-	-	-	1 944 108	3 759 848	11 364	5 715 320
Остатки по счетам в НБРК	-	-	-	16 740 030	-	-	16 740 030
Средства в других банках	-	-	-	-	10 523 782	-	10 523 782
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-	236 431 338	236 431 338
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	5 870 558	6 765 928	132 146	12 768 632
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	14 830 497	2 636 887	1 878 282	19 345 666
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	5 607 786	5 607 786

Поскольку не все контрагенты, с которыми работает Банк, имеют кредитные рейтинги международных рейтинговых агентств, Банком были разработаны собственные методологии, позволяющие определять внутренние кредитные рейтинги контрагентов, сопоставимые с рейтингами международных рейтинговых агентств. Такими методологиями являются рейтинговая модель для корпоративных клиентов и скоринговые модели для розничных клиентов, малого и среднего бизнеса. Скоринговые модели разрабатываются для определенных продуктов и применяются на разных этапах в течение срока ссуды. Кредиты, предоставленные клиентам, классифицируются ответственными подразделениями, исходя из расчета внутренних оценок и других аналитических процедур.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на регулярной основе. Банком проводится стресс-тестирование чувствительности к рыночному риску, что позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск

Валютный риск - риск возникновения расходов (убытков), связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Банком своей деятельности. Риск расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций Банка по валютам в стоимостном выражении. У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств в той же валюте.

Банк управляет валютным риском путем установления лимитов на открытые позиции по финансовым инструментам, срокам погашения и валюте, которые контролируются на регулярной основе, пересматриваются и утверждаются уполномоченным органом Банка.

Банк контролирует соблюдение установленных лимитов по валютам на ежедневной основе.



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

В таблице представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

31 декабря 2016 года	Финансовые активы	Финансовые обязательства	тыс. тенге Чистая балансовая позиция
Тенге	212 511 008	(192 438 708)	20 072 300
Доллар США	211 862 694	(209 857 002)	2 005 692
Евро	3 535 842	(5 024 162)	(1 488 320)
Российский рубль	366 015	(113 518)	252 497
Фунт стерлингов	13 118	(2 882)	10 236
Китайский юань	5 744	-	5 744
	428 294 421	(407 436 272)	20 858 149

В таблице представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

31 декабря 2015 года	Финансовые активы	Финансовые обязательства	тыс. тенге Чистая балансовая позиция
Тенге	130 479 622	(92 645 061)	37 834 561
Доллар США	179 174 841	(192 877 350)	(13 702 509)
Евро	1 671 153	(1 943 485)	(272 332)
Российский рубль	280 528	(285 359)	(4 831)
Фунт стерлингов	755	-	755
	311 606 899	(287 751 255)	23 855 644

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2016 года	На 31 декабря 2015 года
Укрепление доллара США на 20%	401 138	(2 740 502)
Ослабление доллара США на 20%	(401 138)	2 740 502
Укрепление Евро на 20%	(297 664)	(54 466)
Ослабление Евро на 20%	297 664	54 466
Укрепление Российского рубля на 20%	50 499	(966)
Ослабление Российского рубля на 20%	(50 499)	966
Укрепление Фунта стерлинга на 20%	2 047	151
Ослабление Фунта стерлинга на 20%	(2 047)	(151)
Укрепление Китайского юаня на 20%	1 149	-
Ослабление Китайского юаня на 20%	(1 149)	-
Итого влияние укрепления	157 169	(2 795 783)



Итого влияние ослабления

(157 169)

2 795 783

Риск изменения процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием неблагоприятных колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снизиться и привести к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Банк использует анализ разрывов для управления процентным риском. Банк группирует финансовые активы и финансовые обязательства по срокам погашения или пересмотра процентной ставки, в зависимости от того, что произойдет раньше, и рассчитывает разрыв для каждой группы. Положительное значение разрыва означает, что увеличение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к увеличению чистого процентного дохода (уменьшение процентных ставок приведет к уменьшению чистого процентного дохода). Отрицательное значение разрыва означает, что увеличение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к уменьшению чистого процентного дохода (уменьшение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к увеличению чистого процентного дохода).

Когда ожидается повышение процентных ставок, Банк увеличивает сроки погашения задолженности, уменьшает кредиты с фиксированной ставкой, уменьшает сроки погашения инвестиционного портфеля, уменьшает инвестиции в ценные бумаги и уменьшает кредитные линии.

Когда ожидается понижение процентных ставок, Банк сокращает сроки погашения задолженности, увеличивает кредиты с фиксированной ставкой, увеличивает сроки погашения инвестиционного портфеля и увеличивает кредитные линии.

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент рисков отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении риска влияния ставки процента на справедливую стоимость и влияние на прибыль Банка.

В приведенной таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в рискованных переменных». Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка.

Влияние на прибыль до налогообложения исходя из номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года представлено следующим образом:

	2016 год		2015 год	
	Процентная ставка 1%	Процентная ставка -1%	Процентная ставка 1%	Процентная ставка -1%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	51 645	(51 645)	138 010	(138 010)
Инвестиции, удерживаемые до погашения	182 490	(182 490)	190 543	(190 543)
Кредиты, выданные клиентам	3 492 518	(3 492 518)	2 408 215	(2 408 215)
Операция "обратное РЕПО"	100 000	(100 000)	-	-
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Кредиты, полученные от других банков и организаций	(185 658)	185 658	(23 195)	23 195
Вклады, полученные от других банков	(130 246)	130 246	(225 216)	225 216



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Текущие счета и вклады клиентов	(3 712 816)	3 712 816	(2 483 876)	2 483 876
Операции «РЕПО» с ценными бумагами	-	-	(104 850)	104 850
Субординированный долг	(39 000)	39 000	-	-
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(241 066)	241 066	(100 369)	100 369

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

	31 декабря 2016 года		
	Тенге	Доллар США	Прочие
Активы			
Средства в других банках	0,00%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,29%	4,73%	3,26%
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7,38%	4,35%	-
Кредиты, предоставленные клиентам	16,83%	9,50%	11,00%
Операция «обратное РЕПО»	11,40%	-	-
Обязательства			
Кредиты, полученные от других банков и организаций	8,20%	-	-
Вклады, полученные от других банков	15,00%	3,88%	-
Текущие счета и вклады клиентов			
- Срочные депозиты юридических лиц	12,90%	3,20%	1,63%
- Срочные депозиты физических лиц	13,10%	3,48%	2,48%
Субординированный долг	10,00%	-	-

	31 декабря 2015 года		
	Тенге	Доллар США	Прочие
Активы			
Средства в других банках	13,24%	7,00%	-
Кредиты, выданные клиентам	15,17%	9,61%	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,52%	4,55%	3,26%
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7,31%	4,53%	-
Обязательства			
Кредиты, полученные от других организаций	4,23%	-	-
Вклады, полученные от других банков	6,56%	5,49%	-
Текущие счета и вклады клиентов			
- Срочные депозиты юридических лиц	9,55%	3,86%	2,50%
- Срочные депозиты физических лиц	9,86%	3,72%	3,89%
Операции «РЕПО» с ценными бумагами	54,25%	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, чувствительных к процентному риску, выраженных в соответствующей валюте.

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами,



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфических изменений на рынке на ее продукты.

Влияние прочего ценового риска на Банк представлена следующим образом:

	На 31 декабря 2015 года		На 31 декабря 2015 года	
	повышение цен на ценные бумаги на 5%	снижение цен на ценные бумаги на 5%	повышение цен на ценные бумаги на 5%	снижение цен на ценные бумаги на 5%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	248 675	(248 675)	630 700	(630 700)
Влияние на отчет о совокупном доходе	248 675	(248 675)	630 700	(630 700)

Концентрация географического риска

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Прим.	Казахстан	ОЭСР	Прочие	тыс. тенге Итого
Финансовые активы					
Денежные средства	6	50 445 395	2 978 411	1 151 825	54 575 631
Средства в других банках	7	5 999	-	-	5 999
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	5 032 256	-	-	5 032 256
Инвестиции, удерживаемые до погашения	9	18 390 457	498 166	-	18 888 623
Кредиты, выданные клиентам	10	339 080 934	-	25 175	339 106 109
Операции «обратное РЕПО»	11	10 000 000	-	-	10 000 000
Прочие финансовые активы	15	641 826	36 619	7 358	685 803
		423 596 867	3 513 196	1 184 358	428 294 421
Кредиты, полученные от других банков и организаций	17	18 565 791	-	-	18 565 791
Вклады, полученные от других банков	18	13 024 610	-	-	13 024 610
Текущие счета и вклады клиентов	19	370 313 451	99 315	868 792	371 281 558
Субординированный долг	21	3 947 667	-	-	3 947 667
Прочие финансовые обязательства	22	606 966	28	9 652	616 646
		406 458 485	99 343	878 444	407 436 272
Чистая балансовая позиция		17 138 382	3 413 853	305 914	20 858 149

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Прим.	Казахстан	ОЭСР	Прочие	тыс. тенге Итого
Финансовые активы					



Денежные средства	6	21 415 087	5 011 494	503 114	26 929 695
Средства в других банках	7	10 523 782	-	-	10 523 782
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	12 768 632	-	-	12 768 632
Инвестиции, удерживаемые до погашения	9	17 467 384	1 878 282	-	19 345 666
Кредиты, выданные клиентам	10	236 431 338	-	-	236 431 338
Прочие финансовые активы	15	5 594 655	13 114	17	5 607 786
		304 200 878	6 902 890	503 131	311 606 899
Кредиты, полученные от других банков и организаций	17	2 319 518	-	-	2 319 518
Вклады, полученные от других банков	18	22 521 601	-	-	22 521 601
Текущие счета и вклады клиентов	19	247 757 614	52 452	577 583	248 387 649
Операции «РЕПО» с ценными бумагами	20	10 500 618	-	-	10 500 618
Прочие финансовые обязательства	22	4 000 481	21 388	-	4 021 869
		287 099 832	73 840	577 583	287 751 255
Чистая балансовая позиция		17 101 046	6 829 050	(74 452)	23 855 644

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера, как правило, классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Концентрация прочих рисков

Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10 процентов от суммы чистых активов, концентрации по отраслям, регионам и другие.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.



Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Департамент казначейства Банка. Департамент казначейства обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Департамент казначейства контролирует ежедневную позицию по ликвидности и совместно с Управлением финансовых и стратегических рисков регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Вместе с этим Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	от 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	тыс. тенге Итого
Денежные средства	54 575 631	-	-	-	-	54 575 631
Средства в других банках	-	-	5 999	-	-	5 999
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	58 758	2 725 990	2 247 508	5 032 256
Инвестиции, удерживаемые до погашения	36 222	11 365	347 427	995 539	17 498 070	18 888 623
Кредиты, выданные клиентам	37 553 093	12 668 205	92 992 395	160 479 635	35 412 781	339 106 109
Операции «обратное РЕПО»	-	10 000 000	-	-	-	10 000 000
Прочие финансовые активы	182 433	-	502 380	-	990	685 803
Итого финансовых активов	92 347 379	22 679 570	93 906 959	164 201 164	55 159 349	428 294 421
Текущие счета и вклады клиентов	124 572 356	34 976 043	96 057 397	109 874 245	5 801 517	371 281 558
Кредиты, полученные от других банков и организаций	311 684	73 817	12 605 235	1 750 000	3 825 055	18 565 791
Вклады, полученные от других банков	8 007 901	-	5 016 709	-	-	13 024 610
Субординированный долг	-	-	47 667	-	3 900 000	3 947 667
Прочие финансовые обязательства	423 901	-	192 745	-	-	616 646
Итого финансовых обязательств	133 315 842	35 049 860	113 919 753	111 624 245	13 526 572	407 436 272
Чистый разрыв на 31 декабря 2016 года	(40 968 463)	(12 370 290)	(20 012 794)	52 576 919	41 632 777	20 858 149

В таблице представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2015 года:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	от 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	тыс. тенге Итого
Денежные средства	26 929 695	-	-	-	-	26 929 695

Средства в других банках	3 484 046	2 782 491	4 257 245	-	-	10 523 782
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36 222	38 841	115 839	3 603 059	8 974 671	12 768 632
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	43 801	346 529	-	18 955 336	19 345 666
Кредиты, выданные клиентам	14 177 345	5 845 426	62 419 042	134 325 128	19 664 397	236 431 338
Прочие финансовые активы	30 362	-	5 576 402	-	1 022	5 607 786
Итого финансовых активов	44 657 670	8 710 559	72 715 057	137 928 187	47 595 426	311 606 899
Кредиты, полученные от других банков и организаций	5 845	12 160	450	1 150 532	1 150 531	2 319 518
Вклады, полученные от других банков	1 998 716	20 522 885	-	-	-	22 521 601
Текущие счета и вклады клиентов	51 090 838	14 515 535	81 826 095	100 003 116	952 065	248 387 649
Операции «РЕПО» с ценными бумагами	10 500 618	-	-	-	-	10 500 618
Прочие финансовые обязательства	3 506 646	-	474 544	40 679	-	4 021 869
Итого финансовых обязательств	67 102 663	35 050 580	82 301 089	101 194 327	2 102 596	287 751 255
Чистый разрыв на 31 декабря 2015 года	(22 444 993)	(26 340 021)	(9 586 032)	36 733 860	45 492 830	23 855 644

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и курсов обмена валют.

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться не востребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

34. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (а) соблюдение требований к капиталу, установленных Национальным Банком Республики Казахстан (далее «НБРК»); (б) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных НБРК, осуществляется на ежемесячной основе в соответствии с руководящими принципами, установленными НБРК, с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и подписываются Председателем и Главным бухгалтером Банка и представляются в НБРК.

Управление нормативным капиталом Банка осуществляет его Комитет по управлению активами и пассивами. Нормативный капитал делится на два уровня:



- Капитал первого уровня рассчитывается как сумма основного капитала и добавочного капитала:

Основной капитал рассчитывается как сумма оплаченных простых акций (за вычетом балансовой стоимости собственных акций, выкупленных у акционеров), дополнительного оплаченного капитала, нераспределенной чистой прибыли прошлых лет, нераспределенной чистой прибыли текущего года, накопленного резерва и резервов по переоценке основных средств и стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. При определении основного капитала вычитается балансовая стоимость нематериальных активов (включая гудвилл), убытки прошлого и текущего периодов, отложенный налоговый актив за минусом отложенных налоговых обязательств, за исключением части отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц, резервы по прочей переоценке;

Добавочный капитал рассчитывается как сумма бессрочных договоров и оплаченных привилегированных акций (за вычетом балансовой стоимости собственных акций, выкупленных у акционеров).

- Капитал второго уровня рассчитывается как сумма субординированного срочного долга за минусом выкупленного собственного субординированного долга банка

Достаточность собственного капитала банка характеризуется следующими коэффициентами:

- 1) коэффициент достаточности основного капитала (k_1):
отношением основного капитала к сумме:
активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска;
активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска;
операционного риска;
- 2) коэффициент достаточности капитала первого уровня (k_1-2):
отношением капитала первого уровня к сумме:
активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска;
активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска;
операционного риска;
- 3) коэффициент достаточности собственного капитала (k_2):
отношением собственного капитала к сумме:
активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска;
активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска;
операционного риска.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными НБРК, банки должны поддерживать коэффициенты с учетом консервационного буфера (2016г. - 1%) k_1 не ниже 6 процентов, k_1-2 не ниже 7 процентов и k_2 не ниже 8,5 процентов.

По состоянию на 31 декабря 2016 года все требования НБРК по соблюдению пруденциальных нормативов выполняются.

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года (пересчитано)
тыс. тенге		
Капитал 1-го уровня		
Основной капитал		
Оплаченные простые акции	33 329 775	28 029 775
Нераспределенная прибыль прошлых лет	2 041 626	(13 648)



Нераспределенная прибыль текущего периода	2 352 958	2 055 274*
Динамические резервы	1 146 125	1 146 125
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	569 256	(492 610)
Нематериальные активы	(881 944)	(407 778)
Добавочный капитал		
Оплаченные привилегированные акции	10	10
Итого капитал 1-го уровня	38 557 806	30 317 148*
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг банка	3 900 000	-
Итого капитала 2-го уровня	3 900 000	-
Итого нормативного капитала	42 457 806	30 317 148*

* Пересчитано (Примечание 5)

В таблице представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями НБРК.

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

35. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. По состоянию на отчетную дату Банк не участвовал в качестве ответчика в судебных разбирательствах.

Налоговое законодательство

Налоговое и таможенное законодательство Казахстана допускают возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами.

Казахстанские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены.

В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Казахстанское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по всем налоговым вопросам. Иногда применяется интерпретация таких неопределенных налоговых вопросов, приводящая к снижению общей налоговой ставки по Банку. Как отмечено выше, в связи с недавним развитием событий в административной и судебной практике, такая интерпретация налоговых позиций может подвергнуться тщательной проверке. Последствия таких проверок со стороны налоговых органов не могут быть оценены с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.



Обязательства кредитного характера

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

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Гарантии выданные	39 323 102	16 096 658
Неиспользованные кредитные линии	103 631 896	48 845 329
Выпущенные аккредитивы	-	2 106 714
Минус – Резервы	(163 528)	(28 633)
Минус – обеспечение в виде денежных средств	(17 269 114)	(3 672 600)
	125 522 356	63 347 468

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

36. Операционная аренда

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Менее года	130	500
От 1 года до 5 лет	522	2 890
	652	3 390

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений в связи с расширением филиальной сети. Подобные договора, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции.

В течение отчетного периода сумма в размере 727 922 тыс. тенге была признана как расход по операционной аренде (2015 год: 524 240 тыс. тенге).



37. Справедливая стоимость и учетные классификации финансовых инструментов

Ниже приведена информация по балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства	54 575 631	54 575 631	26 929 695	26 929 695
Средства в других банках	5 999	5 999	10 523 782	10 523 782
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 032 256	5 032 256	12 768 632	12 768 632
Инвестиции, удерживаемые до погашения	18 888 623	17 534 716	19 345 666	18 914 260
Операции «обратное РЕПО»	10 000 000	10 000 000	-	-
Кредиты, выданные клиентам	339 106 109	349 251 841	236 431 338	240 821 497
Прочие финансовые активы	685 803	685 803	5 607 786	5 607 786
	428 294 421	437 086 246	311 606 899	315 565 652
Кредиты, полученные от других банков и организаций	18 565 791	18 565 791	2 319 518	2 319 518
Вклады, полученные от других банков	13 024 610	13 024 610	22 521 601	22 521 601
Текущие счета и вклады клиентов	371 281 558	371 281 558	248 387 649	248 387 649
Операция "РЕПО" с ценными бумагами	-	-	10 500 618	10 500 618
Субординированный долг	3 947 667	3 947 667	-	-
Прочие финансовые обязательства	616 646	616 646	4 021 869	4 021 869
	407 436 272	407 436 272	287 751 255	287 751 255

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию и применять профессиональные суждения.

Банк определяет справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии справедливой стоимости, отражающей важность исходных данных, используемых для проведения оценки:

- Уровень 1: используются (прямые) рыночные котировки идентичного инструмента на активном рынке;



- Уровень 2: Методы оценки, основанные на исходных данных с наблюдаемых рынков, полученных прямо (т.е. непосредственно цены) или косвенно (т.е. данные, основанные на ценах). Данная категория включает инструменты, оценка которых проводится с использованием рыночных котировок идентичных или аналогичных инструментов на активных рынках; рыночных котировок идентичных или аналогичных инструментов на рынках, которые рассматриваются как менее активные, или с использованием иных методов оценки, где все важные исходные данные прямо или косвенно, можно получить на основании рыночных данных, наблюдаемых на рынке;
- Уровень 3: Методы оценки, в которых используется важные наблюдаемые исходные данные. Данная категория включает все инструменты, в которых методы оценки включают исходные параметры, не основанные на данных с наблюдаемых рынков, и ненаблюдаемые исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оценка которых проводится на основании котировок аналогичных инструментов в тех случаях, когда существенные ненаблюдаемые корректировки или допущения требуются для отражения различий между инструментами.

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

	31 декабря 2016 года		тыс. тенге
	Котировки на активном рынке		Итого
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	
Финансовые активы			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 908 315	123 941	5 032 256
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	4 908 315	123 941	5 032 256
Нефинансовые активы			
Земельные участки	-	413 353	413 353
Здания	-	428 628	428 628
Итого нефинансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	-	841 981	841 981

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

	31 декабря 2015 года		тыс. тенге
	Котировки на активном рынке		Итого
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	
Финансовые активы			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 636 486	132 146	12 768 632
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	12 636 486	132 146	12 768 632
Нефинансовые активы			
Земельные участки	-	3 401 629	3 401 629
Здания	-	12 391 238	12 391 238
Итого нефинансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	-	15 792 867	15 792 867



По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Банк не имеет финансовых инструментов, справедливая стоимость которых рассчитывается на основе методов оценки с использованием нерыночных наблюдаемых данных.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно равна их балансовой стоимости.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Банк использует различные методы оценки.

38. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 годов по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Общая сумма кредитов клиентам (контрактная процентная ставка: 2016г.: 4%-12%; 2015 г.: 14%)	35 362 409	20 350	43 992	12 674 626	-	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 2% - 14%)	17 561 341	93 386	879 848	53 171 685	347 404	2 120 677
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	435 000

В сумму остатков по операциям с акционерами включены остатки по операциям с юридическими лицами, в которых акционеры Банка являются крупными участниками и/или должностными лицами.

Прочими связанными сторонами являются юридические лица, которые контролируются близкими родственниками должностных лиц или должностными лицами Банка, физические лица, которые являются должностными лицами или близкими родственниками должностных лиц Банка.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов.

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Процентные доходы	2 810 807	88	6 342	904 314	-	580
Процентные расходы	891 977	1 966	62 726	2 357 126	5 393	92 586

В соответствии с внутренней политикой Банк предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и достаточный уровень гарантий, выданных третьими сторонами, или предоставляют залоговое обеспечение, стоимость которого превышает сумму открытой кредитной линии.

Ниже приведена информация по вознаграждениям, выплаченным в 2016 и 2015 годах.

	тыс. тенге	
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Вознаграждение членам Правления	134 981	79 792
Вознаграждение членам Совета директоров	43 112	26 076
	178 093	105 868

39. События после отчетной даты

В Банке не имеют места какие-либо события, произошедшие до даты утверждения финансовой отчетности, которые требуют корректировки или раскрытия в примечаниях к финансовой отчетности.

40. Балансовая стоимость простой и привилегированной акции

Расчет балансовой стоимости одной простой и привилегированной акции произведен в соответствии с требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа» для компаний, включенных в списки торгов.

	тыс. тенге	
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Балансовая стоимость простой акции		
Активы Банка	447 311 564	329 773 302*
Нематериальные активы	(881 944)	(407 778)
Обязательства Банка	(407 871 814)	(299 048 376)
Уставный капитал, привилегированные акции	(10)	(10)
Чистые активы	38 557 796	30 317 138
Количество акций на отчетную дату (штук)	33 327 400	28 027 400
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	1 156,94	1 081,70*

* Пересчитано (Примечание 5)

	тыс. тенге	
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Балансовая стоимость привилегированной акции		
Уставный капитал, привилегированные акции	10	10
Дивиденды по привилегированным акциям	-	-
Долговая составляющая в обязательствах	-	-
Количество акций на отчетную дату (штук)	10	10
Балансовая стоимость одной привилегированной акции, тенге	1 000,00	1 000,00

