

**Дочерняя организация Акционерное Общество
Банк ВТБ (Казахстан)**

Финансовая отчётность

за 2016 год

с аудиторским отчётом независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Отчёт о финансовом положении	1
Отчёт о совокупном убытке.....	2
Отчёт об изменениях в капитале	3
Отчёт о движении денежных средств.....	4

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности.....	5
2. Основа подготовки финансовой отчётности	5
3. Основные положения учётной политики	6
4. Существенные учётные суждения и оценки	18
5. Информация по сегментам	19
6. Денежные средства и их эквиваленты	24
7. Торговые ценные бумаги.....	24
8. Кредиты клиентам.....	24
9. Инвестиционные ценные бумаги	26
10. Производные финансовые активы.....	27
11. Основные средства.....	28
12. Нематериальные активы.....	29
13. Налогообложение	29
14. Прочие активы и обязательства	30
15. Средства кредитных учреждений.....	31
16. Средства клиентов.....	31
17. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	32
18. Субординированный долг	32
19. Прочее обесценение и резервы.....	33
20. Уставный капитал	33
21. Договорные и условные обязательства	33
22. Чистые комиссионные доходы.....	35
23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	35
24. Убыток на акцию.....	35
25. Управление рисками.....	36
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	46
27. Взаимозачёт финансовых инструментов.....	50
28. Анализ сроков погашения активов и обязательств	51
29. Операции со связанными сторонами.....	51
30. Достаточность капитала	54

Аудиторский отчет независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Дочерняя организация Акционерное Общество
Банк ВТБ (Казахстан)

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Дочерняя организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан) (далее по тексту – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчета о 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, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе *Ответственность аудитора 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 нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с *Кодексом СМСЭБ*.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе *Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности* нашего отчета, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой финансовой отчетности.

Достаточность резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам

Достаточность уровня резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, является ключевой областью суждения руководства Банка. Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости являются процессом, включающим высокий уровень субъективного суждения, использование допущений и анализ различных факторов, в том числе финансового состояния заемщика, ожидаемых будущих денежных потоков и стоимости залогового имущества. Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на сумму резервов под обесценение кредитов, выданных клиентам.

В силу существенности сумм кредитов, выданных клиентам, которые в совокупности составляют 35% от общей суммы активов Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, оценка резерва под обесценение представляла собой один из ключевых вопросов аудита.

Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки обесценения кредитов, выданных клиентам, а также анализ и тестирование средств контроля над процессами выявления признаков обесценения и расчета резерва под обесценение кредитов. В рамках аудиторских процедур мы провели анализ допущений и тестирование исходных данных, использованных Банком при оценке обесценения кредитов, выданных клиентам, на коллективной основе, включая коэффициенты миграции, вероятность дефолта и уровень безвозвратных потерь. Мы проанализировали последовательность суждений руководства Банка, применяемых при оценке экономических факторов и статистической информации по понесенным потерям и возмещенным суммам, а также соответствие применяемой модели обесценения общепринятой практике и нашему профессиональному суждению. В отношении оценки обесценения на индивидуальной основе кредитов, выданных клиентам, мы осуществили анализ ожиданий руководства Банка по получению будущих денежных потоков, в том числе в случае обращения взыскания на залоговое имущество, на основании нашего профессионального суждения и доступной информации на рынке.

Мы рассмотрели информацию о резерве под обесценение кредитов, выданных клиентам, раскрытую в Примечании 8 к финансовой отчетности на предмет полноты и соответствия МСФО.

Возмещаемость активов по отсроченному корпоративному подоходному налогу

Мы считаем, что данный вопрос является ключевым вопросом аудита текущего периода в силу существенности суммы активов по отсроченному корпоративному подоходному налогу и применения субъективных суждений руководства Банка при оценке возмещаемости активов по отсроченному корпоративному подоходному налогу, на которую повлияли неопределенность относительно вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования и истечение срока использования налоговых убытков.

Наши аудиторские процедуры в отношении возмещаемости активов по отсроченному корпоративному подоходному налогу включали оценку, с привлечением наших налоговых специалистов, прогнозов будущей налогооблагаемой прибыли, разработанных руководством Банка на основе бюджета и оценки бизнес-перспектив руководством и Материнской компанией Банка. Мы оценили существенные допущения, использованные в прогнозах, и сравнили их с имеющимися внешними данными и фактическими показателями деятельности Банка.

Мы рассмотрели информацию по активам по отсроченному корпоративному подоходному налогу, раскрытую в Примечании 13 к финансовой отчетности, на предмет полноты и соответствия МСФО.

Прочая информация, включенная в Годовой отчет Банка за 2016 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете, но не включает финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство.

Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

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

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

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 нет реальной альтернативы таким действиям.

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.
- ▶ получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Банка, чтобы выразить мнение о финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Банка. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

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

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

Партнер, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимого аудитора - Бахтиёр Эшонкулов.

Ernst & Young LLP



Бахтиёр Эшонкулов
Аудитор / партнер по аудиту

Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000099 от 27 августа 2012 года

050060, Казахстан, г. Алматы
пр. Аль-Фараби, зд. 77/7

14 марта 2017 года



Гульмира Турмагамбетова
Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на
территории Республики Казахстан
серии МФЮ-2 № 0000003, выданная
Министерством финансов Республики
Казахстан 15 июля 2005 года

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 31 декабря 2016 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	2016	2015
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	41.362.254	49.892.441
Торговые ценные бумаги	7	69.753.016	2.796
Средства в кредитных учреждениях		572.329	577.587
Кредиты клиентам	8	63.238.078	92.734.701
Инвестиционные ценные бумаги:	9		
- имеющиеся в наличии для продажи		-	6.483.525
- удерживаемые до погашения		653.228	656.314
Производные финансовые активы	10	18.998	7.539.881
Основные средства	11	3.056.607	3.184.647
Нематериальные активы	12	1.134.970	1.082.726
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	13	74.834	142.156
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	13	2.179.372	934.606
Прочие активы	14	1.196.698	1.257.953
Итого активов		183.240.384	164.489.333
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	15	43.508.885	5.708.048
Средства клиентов	16	90.482.343	104.937.199
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	19.357.545	18.867.470
Субординированный долг	18	13.623.698	11.538.590
Резервы	19	12.076	827.775
Прочие обязательства	14	1.756.877	1.749.675
Итого обязательств		168.741.424	143.628.757
Капитал			
Уставный капитал	20	27.357.000	27.357.000
Накопленный дефицит		(12.858.040)	(6.354.028)
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	(142.396)
Итого капитала		14.498.960	20.860.576
Итого капитала и обязательств		183.240.384	164.489.333

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Забелло Д.А.

Председатель Правления

Лаврентьева А.В.

Главный бухгалтер

14 марта 2017 года



ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ УБЫТКЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	2016	2015
Процентные доходы			
Денежные средства и их эквиваленты		686.280	363.532
Средства в кредитных учреждениях		463	300
Кредиты клиентам		11.448.538	15.025.292
Инвестиционные ценные бумаги		381.490	52.773
		<u>12.516.771</u>	<u>15.441.897</u>
Торговые ценные бумаги		4.443.664	150
		<u>16.960.435</u>	<u>15.442.047</u>
Процентные расходы			
Средства кредитных учреждений		(2.561.010)	(481.565)
Средства клиентов		(5.366.191)	(5.557.207)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(2.091.575)	(1.323.598)
Субординированный долг		(1.526.350)	(389.656)
		<u>(11.545.126)</u>	<u>(7.752.026)</u>
Чистый процентный доход до обесценения		5.415.309	7.690.021
Отчисления на обесценение кредитов клиентам	8	(7.594.256)	(5.679.622)
Чистый процентный доход		<u>(2.178.947)</u>	<u>2.010.399</u>
Чистые комиссионные доходы	22	1.545.486	2.094.511
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		286.698	—
Чистые (расходы)/доходы по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1.258.888)	9.260.568
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		2.853.528	(1.282.339)
- переоценка валютных статей		(1.447.741)	(5.961.841)
Прочие доходы		64.983	51.059
Непроцентные доходы		<u>2.044.066</u>	<u>4.161.958</u>
Расходы на персонал	23	(3.647.359)	(4.842.428)
Прочие операционные расходы	23	(3.661.222)	(3.846.852)
Износ и амортизация	11, 12	(666.031)	(906.551)
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога		(180.837)	(188.523)
Прочее обесценение и резервы	19	668.909	(870.938)
Прочие расходы		(127.357)	(83.052)
Непроцентные расходы		<u>(7.613.897)</u>	<u>(10.738.344)</u>
Убыток до экономии по корпоративному подоходному налогу		(7.748.778)	(4.565.987)
Экономия по корпоративному подоходному налогу	13	1.244.766	835.737
Убыток за год		<u>(6.504.012)</u>	<u>(3.730.250)</u>
Прочий совокупный доход/(убыток)			
<i>Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		502.222	(142.396)
Реализованные доходы от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, проклассифицированные в состав прибыли или убытка		(359.826)	—
Прочий совокупный доход/(убыток) за год, за вычетом налогов		<u>142.396</u>	<u>(142.396)</u>
Итого совокупный убыток за год		<u>(6.361.616)</u>	<u>(3.872.646)</u>
Базовый и разводненный убыток на акцию (в тенге)	24	(2.377,46)	(1.859,50)

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах тенге)

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Накопленный дефицит</i>	<i>Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>Итого капитала</i>
На 31 декабря 2014 года	20.000.000	(1.901.358)	–	18.098.642
Убыток за год	–	(3.730.250)	–	(3.730.250)
Прочий совокупный убыток за год	–	–	(142.396)	(142.396)
Итого совокупный убыток за год	–	(3.730.250)	(142.396)	(3.872.646)
Увеличение уставного капитала	7.357.000	–	–	7.357.000
Дивиденды объявленные (Примечание 20)	–	(722.420)	–	(722.420)
На 31 декабря 2015 года	27.357.000	(6.354.028)	(142.396)	20.860.576
Убыток за год	–	(6.504.012)	–	(6.504.012)
Прочий совокупный доход за год	–	–	142.396	142.396
Итого совокупный убыток за год	–	(6.504.012)	142.396	(6.361.616)
На 31 декабря 2016 года	27.357.000	(12.858.040)	–	14.498.960

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	2016	2015
Денежные потоки от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные		11.908.875	14.035.668
Процентные расходы выплаченные		(10.597.691)	(7.864.656)
Комиссионные доходы полученные		2.228.342	2.777.482
Комиссионные расходы выплаченные		(635.041)	(716.519)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1.258.888)	2.216.304
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте		2.853.528	(1.282.339)
Расходы на персонал, выплаченные		(3.952.749)	(5.113.062)
Прочие операционные расходы выплаченные		(3.750.262)	(3.813.646)
(Расходование)/поступление денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(3.203.886)	239.232
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах</i>			
Торговые ценные бумаги		(65.528.385)	–
Средства в кредитных учреждениях		7.671	(219.934)
Производные финансовые активы		7.520.883	15.080
Кредиты клиентам		23.131.380	27.000.546
Прочие активы		(90.437)	2.862.590
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах</i>			
Средства кредитных учреждений		37.288.826	(17.720.780)
Средства клиентов		(14.778.160)	(34.352.723)
Прочие обязательства		49.550	(142.875)
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		(15.602.558)	(22.318.864)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		–	(105.150)
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности		(15.602.558)	(22.424.014)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		–	(6.568.876)
Поступления от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		6.910.326	–
Приобретение основных средств		(368.656)	(832.138)
Приобретение нематериальных активов	12	(221.578)	(269.870)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) инвестиционной деятельности		6.320.092	(7.670.884)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		–	9.492.663
Поступления от привлечения субординированного займа		–	6.975.000
Поступления от выпуска акций		–	7.357.000
Выплата дивидендов акционеру Банка	20	–	(722.420)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		–	23.102.243
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		752.279	30.338.627
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(8.530.187)	23.345.972
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года		49.892.441	26.546.469
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	6	41.362.254	49.892.441
Неденежные операции			
Зачёт по корпоративному подоходному налогу против обязательств по прочим платежам в бюджет		67.322	–

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 55 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчётности.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Дочерняя организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан) (далее по тексту – «Банк») было образовано 19 сентября 2008 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.14/39, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») 23 декабря 2014 года, которая заменяет предыдущие лицензии.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Казахстан и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Юридический адрес Банка: 050040, г. Алматы, ул. Тимирязева, 28 «В», Республика Казахстан. На 31 декабря 2016 года Банк имел 17 филиалов на территории Республики Казахстан (31 декабря 2015 года – 17).

Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система, управление которой осуществляет НБРК, функционирует на основании законодательства Республики Казахстан. Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 10 миллионов тенге для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва банковской лицензии.

На 31 декабря 2016 и 2015 годов единственным акционером Банка является Публичное Акционерное Общество «Банк ВТБ» (Россия) (далее по тексту – «Материнская компания»). Конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Российской Федерации.

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Общие положения

Данная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее по тексту – «МСФО»).

Данная финансовая отчётность представлена в тысячах тенге, если не указано иное.

На 31 декабря 2016 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 333,29 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2015 года – 340,01 тенге за 1 доллар США).

База для определения стоимости

Финансовая отчётность подготовлена по методу первоначальной стоимости, за исключением отражения по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и классифицированных как торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчётности

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчётности.

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

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

Банк применил следующие пересмотренные МСФО и интерпретации, вступившие в силу для годовых отчётных периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты:

Поправки к МСФО (IAS) 1 – Инициатива в сфере раскрытия информации

Поправки к МСФО (IAS) 1 скорее разъясняют, а не значительно изменяют существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- требования МСФО (IAS) 1 к определению существенности;
- отдельные статьи в отчете(-ах) о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- доля прочего совокупного дохода ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи с расшифровкой по статьям, которые будут или не будут впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(-ах) о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

Данные улучшения вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Они включают, в частности, следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Данная поправка должна применяться перспективно. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Банк должен оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, должна проводиться на ретроспективной основе. При этом Банк не обязан раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором Банк впервые применил данную поправку. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и производные инструменты по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 26*.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчётности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчётности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчётного периода.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; или финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учёте финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ценные бумаги с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

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 перепродажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания или обесценении, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трёх вышеперечисленных категорий. После первоначального отражения в учёте финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в отчёт о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в составе прибыли или убытка.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категорию имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчёте о совокупном доходе, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Национальном Банке Республики Казахстан и средства в кредитных учреждениях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Договоры «репо» и обратного «репо»

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в финансовой отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных учреждений или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных учреждениях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной ставки процента.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды, свопы и опционы) на валютных рынках. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов или расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Заёмные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства клиентов, средства кредитных учреждений, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные займы. После первоначального признания заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учётом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании (продолжение)

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Банк приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Банк признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Взаимозачёт

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчёте о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачёте, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчёте о финансовом положении в полной сумме.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчётную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесценённые тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надёжно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Кредиты клиентам

В отношении кредитов клиентам, учёт которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельных значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оценённому на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Кредиты клиентам (продолжение)

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые ещё не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счёт использования счёта резерва, и сумма убытка признается в отчёте о совокупном доходе. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счёта резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчёте о совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчёт приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Банка, с учётом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платёжном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных в группе убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в составе прибыли или убытка.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в отчёте о совокупном доходе.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Реструктуризация кредитов (продолжение)

Учёт подобной реструктуризации производится следующим образом:

- если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчёте о финансовом положении;
- если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчётном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчёте о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истёк;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также, не передав контроль над активом, такой актив отражается в учёте в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство прекращает признаваться в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно иных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учёта, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов и гарантий. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчётности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчёте о совокупном доходе. Полученная комиссия признается в отчёте о совокупном доходе на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан.

Активы и обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу рассчитываются в отношении временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отсроченный подоходный корпоративный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчётности, кроме случаев, когда отсроченный корпоративный подоходный налог возникает в результате первоначального отражения гудвилла, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение бизнеса, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Активы и обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего в силу или фактически вступившего в силу на отчётную дату. Помимо этого, в Казахстане существуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги раскрыты как налоги, помимо корпоративного подоходного налога в отчёте о совокупном доходе.

Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учёта затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые в момент возникновения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих расчётных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Мебель и принадлежности	2-8
Улучшение арендованного имущества	10
Компьютеры и офисное оборудование	2-10
Транспортные средства	7
Прочее	2-16

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчётного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их возникновения и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии и первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 12 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчёт текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат сотрудникам. Эти расходы отражаются в отчётном периоде, к которому относятся соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет льгот для сотрудников по окончании трудовой деятельности.

Уставный капитал

Простые акции классифицируются как капитал. Уставный капитал оценивается по справедливой стоимости полученных средств. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчётную дату только в том случае, если они были объявлены до отчётной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в финансовой отчётности, если они были рекомендованы до отчётной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчётной даты, но до даты утверждения финансовой отчётности.

Сегментная отчётность

Сегментная отчётность Банка основана на следующих операционных сегментах: «Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес» (включающий подсегменты: «Инвестиционно-банковский бизнес», «Кредиты и депозиты» и «Транзакционный бизнес»), «Средний корпоративный бизнес» (включающий подсегменты: «Инвестиционно-банковский бизнес», «Кредиты и депозиты» и «Транзакционный бизнес»), «Розничный бизнес», «Казначейство» и «Прочее».

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности, за исключением тех случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчётности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчёте учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам.

Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчётности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы и расходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*
Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за выдачу гарантий и аккредитивов. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.
- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*
Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, покупка или продажа валюты, переводные операции или кассовые операции, признаются после завершения такой операции.

Расходы Банка по услугам агентов признаются в качестве комиссионных расходов в отчёте о совокупном доходе.

Пересчёт иностранной валюты

Финансовая отчётность представлена в казахстанских тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчётности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу, установленному Казахстанской Фондовой Биржей (далее по тексту – «КФБ») и опубликованному НБРК, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу, действующему на отчётную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в отчёте о совокупном доходе по статье «Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте – переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом на дату такой операции включается в состав чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

Ниже представлены стандарты, которые были выпущены, но не вступили в силу, на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует, при необходимости, применить эти стандарты, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования.

В части классификации и оценки новый стандарт требует, чтобы оценка всех финансовых активов, за исключением долевого и производного инструментов, проводилась на основе комбинированного подхода исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. Вместо категорий, установленных МСФО (IAS) 39, вводятся следующие категории финансовых инструментов: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ПИУ), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСА) и по амортизированной стоимости. МСФО (IFRS) 9 также разрешает компаниям продолжать классифицировать (но без права последующей реклассификации) финансовые инструменты, отвечающие критериям признания в качестве оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через ПСА, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию. Долевые инструменты, не предназначенные для торговли, могут относиться (без права последующей реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через ПСА, при этом доходы или расходы по таким инструментам в дальнейшем не подлежат отражению в отчете о прибылях и убытках. Порядок учета финансовых обязательств в целом аналогичен требованиям МСФО (IAS) 39.

МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков. Банк будет обязан признать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии. Резерв должен оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, обусловленным вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев. В случаях когда кредитный риск по инструменту значительно увеличился с момента его первоначального признания, резерв оценивается исходя из вероятности дефолта в течение всего срока актива.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется. Влияние применения стандарта на дату перехода (1 января 2018 года) необходимо отразить в составе нераспределенной прибыли. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 9 не окажет влияния на классификацию и оценку финансовых активов и обязательств Банка. Банк в настоящее время оценивает влияние применения требований МСФО (IFRS) 9 по учету обесценения на его капитал. Для оценки величины такого влияния Банку потребуется провести детальный анализ, учитывающий всю обоснованную и подтвержденную информацию, в том числе прогнозную.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель, которая применяется по отношению к выручке по договорам с клиентами. Выручка по договорам аренды, договорам страхования, а также возникающая в отношении финансовых инструментов и прочих контрактных прав и обязательств, относящихся к сферам применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты») соответственно, не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

Выручка согласно МСФО (IFRS) 15 признаётся в сумме, отражающей вознаграждение, которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг клиенту. Принципы МСФО (IFRS) 15 предоставляют более структурированный подход к оценке и признанию выручки.

Новый стандарт применим ко всем компаниям и заменит все текущие требования МСФО по признанию выручки. Полное или модифицированное ретроспективное применение требуется для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. В настоящий момент Банк оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

В январе 2016 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда», регулирующий учет договоров аренды. Для арендодателей порядок учета договоров аренды по новому стандарту существенно не изменится. Однако для арендаторов вводится требование признавать большинство договоров аренды путем отражения на балансе обязательств по аренде и соответствующих им активов в форме права пользования. Арендаторы должны использовать единую модель для всех признаваемых договоров аренды, но имеют возможность не признавать краткосрочную аренду и аренду, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Порядок признания прибыли или убытка по всем признаваемым договорам аренды в целом соответствует текущему порядку признания финансовой аренды, при этом процентные и амортизационные расходы должны будут признаваться отдельно в отчете о прибылях и убытках.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что с той же даты компания начнет применять новый стандарт по учету выручки МСФО (IFRS) 15.

Банк не планирует применять МСФО (IFRS) 16 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, разъясняющие порядок учета отложенных налоговых активов, связанных с долговыми инструментами, которые для целей бухгалтерского учета оцениваются по справедливой стоимости, а для целей налогового учета – по первоначальной стоимости. Банк полагает, что применение данных поправок не окажет существенного влияния на его финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», чтобы улучшить раскрытие компаниями информации о своей финансовой деятельности и обеспечить пользователям более точное представление о позиции компаний по ликвидности. Согласно новым требованиям, компании должны будут раскрывать информацию об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, в результате колебаний валютных курсов). Поправки вступают в силу 1 января 2017 года. В настоящее время Банк оценивает влияние данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций»

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», относящиеся к классификации и оценке операций по выплатам на основе акций. Поправки призваны устранить расхождения в практике применения стандарта, но рассматривают ограниченный круг вопросов, касающихся только классификации и оценки. В поправках уточняются требования по трем основным областям:

- влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами;
- классификация операции по выплате на основе акций, условия которой разрешают компании удержать часть долевых инструментов, подлежащих передаче сотруднику, для выполнения обязанности по уплате соответствующего налога за этого сотрудника;
- порядок учета в случаях, когда модификация условий операции по выплате на основе акций требует ее реклассификации из категории операций с расчетами денежными средствами в категорию операций с расчетами долевыми инструментами.

Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Применение поправок не потребует от компаний пересчета данных за предыдущие периоды; ретроспективное применение разрешается при условии, что компания примет решение применять все три поправки сразу и выполнит некоторые другие критерии. Также разрешается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Банк.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 4 – Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» одновременно с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Поправки призваны устранить проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам МСФО (IFRS) 9 до того момента, как компании начнут применять новый стандарт по учету договоров страхования, который сейчас разрабатывается Советом по МСФО вместо МСФО (IFRS) 4. Согласно поправкам, компании, заключающие договоры страхования, могут выбрать один из двух вариантов: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 или использование метода наложения. Временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 могут использовать компании, деятельность которых связана преимущественно со страхованием. Такие компании смогут продолжить применять МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», отложив применение МСФО (IFRS) 9 до 1 января 2021 года, но не позднее этого срока. Компенсирующий подход предусматривает обязательную коррекцию прибыли или убытка, чтобы исключить их дополнительную волатильность, которая может возникнуть при одновременном применении МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 4.

Временное освобождение разрешается впервые применить в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Компенсирующий подход может быть выбран компанией при первом применении МСФО (IFRS) 9 и должен применяться ретроспективно в отношении финансовых активов, отнесенных в определенную категорию при переходе на МСФО (IFRS) 9. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на финансовую отчетность Банка.

4. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в *Примечании 26*.

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объём фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Неопределённость оценок (продолжение)

Налогообложение

В настоящее время в Республике Казахстан действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределённость и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Банк придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

5. Информация по сегментам

Раскрытие информации по сегментам представлено на основе согласующихся с МСФО данных об отчётных сегментах, скорректированных при необходимости на межсегментные перераспределения. Качественная и количественная информация по операционным сегментам представляется в отчётах руководству Банка с целью принятия решений об отнесении ресурсов на сегмент и оценки результатов его деятельности.

Доходы, информация о которых раскрывается в данном примечании, включают следующие статьи: чистый процентный доход, чистый комиссионный доход, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте и прочие операционные доходы. Каждая из этих статей принимается в расчёт при определении доходов конкретного подсегмента/сегмента без подсегментов, в случае если ее значение для данного подсегмента/сегмента без подсегментов является положительным. Итоговые значения рассчитываются как сумма постатейных компонентов.

Операции между сегментами осуществлялись преимущественно в рамках обычной деятельности.

Ниже приведена информация по отчётным сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, а также результаты по сегментам за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

5. Информация по сегментам (продолжение)

	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес				Средний корпоративный бизнес				Розничный бизнес	Казна- чейство	Итого до исключения межсег- ментных операций	Исклю- чение межсег- ментных операций	Итого
	Инвести- ционно- банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакци- онный бизнес	Итого КИБ	Инвести- ционно- банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакци- онный бизнес	Итого СКБ					
2016													
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-	835.481	40.526.773	41.362.254	-	41.362.254
Торговые ценные бумаги	69.753.016	-	-	69.753.016	-	-	-	-	-	-	69.753.016	-	69.753.016
Средства в кредитных учреждениях	-	-	-	-	-	-	-	-	566.256	6.073	572.329	-	572.329
Кредиты клиентам	-	4.212.844	-	4.212.844	-	17.004.758	-	17.004.758	42.020.476	-	63.238.078	-	63.238.078
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	653.228	-	-	653.228	-	-	-	-	-	-	653.228	-	653.228
Производные финансовые активы	18.998	-	-	18.998	-	-	-	-	-	-	18.998	-	18.998
Основные средства	-	51.485	66.367	117.852	-	113.467	138.514	251.981	2.626.872	59.902	3.056.607	-	3.056.607
Нематериальные активы	-	34.745	37.931	72.676	-	67.260	66.981	134.241	873.693	54.360	1.134.970	-	1.134.970
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	-	2.707	2.601	5.308	-	4.972	4.181	9.153	55.717	4.656	74.834	-	74.834
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	-	-	433.180	433.180	-	-	-	-	1.355.819	390.373	2.179.372	-	2.179.372
Прочие активы	-	18.588	267.379	285.967	-	30.865	61.809	92.674	769.380	48.677	1.196.698	-	1.196.698
Межсегментная/ межподсегментная передача фондов	500.540	97.127	35.814.735	36.412.402	-	1.784.375	11.387.558	13.171.933	52.331.915	66.825.174	168.741.424	(168.741.424)	-
Итого активов	70.925.782	4.417.496	36.622.193	111.965.471	-	19.005.697	11.659.043	30.664.740	101.435.609	107.915.988	351.981.808	(168.741.424)	183.240.384
Средства кредитных учреждений	-	-	-	-	-	1.084.958	4.403.028	5.487.986	4.357.372	33.663.527	43.508.885	-	43.508.885
Средства клиентов	-	85.123	35.436.745	35.521.868	-	676.599	6.947.886	7.624.485	47.335.990	-	90.482.343	-	90.482.343
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.357.545	19.357.545	-	19.357.545
Субординированный долг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.623.698	13.623.698	-	13.623.698
Резервы	-	-	1.842	1.842	-	-	6.936	6.936	3.298	-	12.076	-	12.076
Прочие обязательства	500.540	12.004	376.148	888.692	-	22.818	29.708	52.526	635.255	180.404	1.756.877	-	1.756.877
Межсегментная/ межподсегментная передача фондов	70.290.732	3.273.331	561.858	74.125.921	-	13.008.927	102.647	13.111.574	40.709.360	40.794.569	168.741.424	(168.741.424)	-
Итого обязательств	70.791.272	3.370.458	36.376.593	110.538.323	-	14.793.302	11.490.205	26.283.507	93.041.275	107.619.743	337.482.848	(168.741.424)	168.741.424
Итого капитала	134.510	1.047.038	245.600	1.427.148	-	4.212.395	168.838	4.381.233	8.394.334	296.245	14.498.960	-	14.498.960
Итого капитала и обязательств	70.925.782	4.417.496	36.622.193	111.965.471	-	19.005.697	11.659.043	30.664.740	101.435.609	107.915.988	351.981.808	(168.741.424)	183.240.384

(в тысячах тенге, если не указано иное)

5. Информация по сегментам (продолжение)

	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес				Средний корпоративный бизнес				Розничный бизнес	Казна- чейство	Итого до исключения межсег- ментных операций	Исклю- чение межсег- ментных операций	Итого
	Инвести- ционно- банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакци- онный бизнес	Итого КИБ	Инвести- ционно- банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакци- онный бизнес	Итого СКБ					
2015													
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-	808.135	49.084.306	49.892.441	-	49.892.441
Торговые ценные бумаги	2.796	-	-	2.796	-	-	-	-	-	-	2.796	-	2.796
Средства в кредитных учреждениях	-	-	-	-	-	-	-	577.587	-	-	577.587	-	577.587
Кредиты клиентам	-	17.770.042	-	17.770.042	-	26.600.963	-	26.600.963	48.363.696	-	92.734.701	-	92.734.701
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.483.525	6.483.525	-	6.483.525
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	656.314	-	-	656.314	-	-	-	-	-	-	656.314	-	656.314
Производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.539.881	7.539.881	-	7.539.881
Основные средства	-	79.473	84.367	163.840	-	164.268	173.782	338.050	2.586.412	96.345	3.184.647	-	3.184.647
Нематериальные активы	-	43.170	42.132	85.302	-	89.053	77.255	166.308	766.207	64.909	1.082.726	-	1.082.726
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	-	7.180	6.561	13.741	-	12.813	10.133	22.946	95.017	10.452	142.156	-	142.156
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	-	-	185.766	185.766	-	-	-	-	581.432	167.408	934.606	-	934.606
Прочие активы	-	19.824	250.027	269.851	-	17.216	323.494	340.710	610.900	36.492	1.257.953	-	1.257.953
Межсегментная/ межподсегментная передача фондов	-	33.860.904	11.803.477	45.664.381	-	5.661.376	8.454.293	14.115.669	51.544.982	32.416.747	143.741.779	(143.741.779)	-
Итого активов	659.110	51.780.593	12.372.330	64.812.033	-	32.545.689	9.038.957	41.584.646	105.934.368	95.900.065	308.231.112	(143.741.779)	164.489.333
Средства кредитных учреждений	-	-	-	-	-	2.211.512	-	2.211.512	1.600.687	1.895.849	5.708.048	-	5.708.048
Средства клиентов	-	33.606.956	11.118.717	44.725.673	-	3.373.038	8.145.707	11.518.745	48.692.781	-	104.937.199	-	104.937.199
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.867.470	18.867.470	-	18.867.470
Субординированный долг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.538.590	11.538.590	-	11.538.590
Резервы	-	215.975	217.459	433.434	-	-	17.234	17.234	377.107	-	827.775	-	827.775
Прочие обязательства	-	37.973	354.279	392.252	-	76.826	291.352	368.178	874.407	114.838	1.749.675	-	1.749.675
Межсегментная/ межподсегментная передача фондов	533.899	13.763.215	-	14.297.114	-	21.217.751	213.567	21.431.318	45.782.280	62.231.067	143.741.779	(143.741.779)	-
Итого обязательств	533.899	47.624.119	11.690.455	59.848.473	-	26.879.127	8.667.860	35.546.987	97.327.262	94.647.814	287.370.536	(143.741.779)	143.628.757
Итого капитала	125.211	4.156.474	681.875	4.963.560	-	5.666.562	371.097	6.037.659	8.607.106	1.252.251	20.860.576	-	20.860.576
Итого капитала и обязательств	659.110	51.780.593	12.372.330	64.812.033	-	32.545.689	9.038.957	41.584.646	105.934.368	95.900.065	308.231.112	(143.741.779)	164.489.333

(в тысячах тенге, если не указано иное)

5. Информация по сегментам (продолжение)

	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес («КИБ»)								Средний корпоративный бизнес («СКБ»)								Исключенные межсегментных операций	Итого						
	Инвестиционно-банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный бизнес		Итого КИБ		Инвестиционно-банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный бизнес		Итого СКБ				Розничный бизнес		Казначейство			
	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты			Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты		
2016																								
Процентные доходы	4.486.470	3.041	707.705	3.477	-	3.818.003	5.194.175	3.824.521	-	-	3.011.612	211.412	-	927.040	3.011.612	1.138.452	7.729.686	3.198.616	1.024.962	11.549.995	(19.711.584)	16.960.435	-	-
Процентные расходы	-	(3.208.006)	(11)	(829.362)	(2.998.049)	-	(2.998.060)	(4.037.368)	-	-	(208.187)	(2.637.117)	(566.513)	-	(774.700)	(2.637.117)	(2.461.208)	(4.875.511)	(5.311.158)	(8.161.588)	19.711.584	(11.545.126)	-	-
Чистый процентный доход	4.486.470	(3.204.965)	707.694	(825.885)	(2.998.049)	3.818.003	2.196.115	(212.847)	-	-	2.803.425	(2.425.705)	(566.513)	927.040	2.236.912	(1.498.665)	5.268.478	(1.676.895)	(4.286.196)	3.388.407	-	5.415.309	-	-
Отчисления на обесценение	6	-	(3.516.830)	-	-	-	(3.516.824)	-	-	-	(1.562.615)	-	-	-	(1.562.615)	-	(2.515.996)	-	1.179	-	-	(7.594.256)	-	-
Чистый процентный доход	4.486.476	(3.204.965)	(2.809.136)	(825.885)	(2.998.049)	3.818.003	(1.320.709)	(212.847)	-	-	1.240.810	(2.425.705)	(566.513)	927.040	674.297	(1.498.665)	2.752.482	(1.676.895)	(4.285.017)	3.388.407	-	(2.178.947)	-	-
Чистые комиссионные доходы	97.048	-	-	-	322.766	-	419.814	-	21.521	-	-	-	252.830	-	274.351	-	976.516	-	(125.195)	-	-	1.545.486	-	-
Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.392	-	-	-	-	-	1.392	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.260.280)	-	-	(1.258.888)	-	-
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	286.698	-	-	286.698	-	-
Чистые доходы/ (расходы) по операциям в иностранной валюте:	920.254	-	-	-	-	-	920.254	-	75.588	-	-	-	-	-	75.588	-	537.107	-	(127.162)	-	-	1.405.787	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	2.684	-	5.173	-	7.857	-	-	-	3.438	-	3.798	-	7.236	-	47.624	-	2.266	-	-	64.983	-	-
Чистый непроцентный доход	1.018.694	-	2.684	-	327.939	-	1.349.317	-	97.109	-	3.438	-	256.628	-	357.175	-	1.561.247	-	(1.223.673)	-	-	2.044.066	-	-
Чистый операционный убыток	5.505.170	(3.204.965)	(2.806.452)	(825.885)	(2.670.110)	3.818.003	28.608	(212.847)	97.109	-	1.244.248	(2.425.705)	(309.885)	927.040	1.031.472	(1.498.665)	4.313.729	(1.676.895)	(5.508.690)	3.388.407	-	(134.881)	-	-
Непроцентные расходы	(137.018)	-	(135.934)	-	(67.500)	-	(340.452)	-	-	-	(521.801)	-	(429.104)	-	(950.905)	-	(5.939.872)	-	(382.668)	-	-	(7.613.897)	-	-
Убыток до экономии по корпоративному подоходному налогу	5.368.152	(3.204.965)	(2.942.386)	(825.885)	(2.737.610)	3.818.003	(311.844)	(212.847)	97.109	-	722.447	(2.425.705)	(738.989)	927.040	80.567	(1.498.665)	(1.626.143)	(1.676.895)	(5.891.358)	3.388.407	-	(7.748.778)	-	-
Экономия по корпоративному подоходному налогу	(347.495)	-	605.335	-	(173.555)	-	84.285	-	(15.600)	-	273.612	-	(30.209)	-	227.803	-	501.363	-	431.315	-	-	1.244.766	-	-
Убыток за год	5.020.657	(3.204.965)	(2.337.051)	(825.885)	(2.911.165)	3.818.003	(227.559)	(212.847)	81.509	-	996.059	(2.425.705)	(769.198)	927.040	308.370	(1.498.665)	(1.124.780)	(1.676.895)	(5.460.043)	3.388.407	-	(6.504.012)	-	-
Результат сегмента	-	-	-	-	-	-	-	(440.406)	-	-	-	-	-	-	-	(1.190.295)	-	(2.801.675)	-	(2.071.636)	-	(6.504.012)	-	-

(в тысячах тенге, если не указано иное)

5. Информация по сегментам (продолжение)

	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес («КИБ»)								Средний корпоративный бизнес («СКБ»)								Исключе- ние межсег- ментных опера- ций	Итого					
	Инвестиционно- банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный бизнес		Итого КИБ		Инвестиционно- банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный бизнес		Итого СКБ				Розничный бизнес		Казначейство		
	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты			Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	
2015																							
Процентные доходы	31.506	-	1.576.536	4.636.750	-	162.723	1.608.042	4.799.473	-	-	4.115.415	360.241	-	196.766	4.115.415	557.007	9.333.640	1.808.449	384.950	11.012.645	(18.177.574)	15.442.047	
Процентные расходы	-	(44.622)	(3.998.777)	(1.093.383)	-	-	(3.998.777)	(1.138.005)	-	-	(281.343)	(3.608.964)	-	-	(281.343)	(3.608.964)	(1.601.228)	(6.265.676)	(1.870.678)	(7.164.929)	18.177.574	(7.752.026)	
Чистый процентный доход	31.506	(44.622)	(2.422.241)	3.543.367	-	162.723	(2.390.735)	3.661.468	-	-	3.834.072	(3.248.723)	-	196.766	3.834.072	(3.051.957)	7.732.412	(4.457.227)	(1.485.728)	3.847.716	-	7.690.021	
Отчисления на обесценение	(504)	-	(132.597)	-	-	-	(133.101)	-	-	(1.954.616)	-	-	-	(1.954.616)	-	(3.592.106)	-	201	-	-	-	(5.679.622)	
Чистый процентный доход	31.002	(44.622)	(2.554.838)	3.543.367	-	162.723	(2.523.836)	3.661.468	-	-	1.879.456	(3.248.723)	-	196.766	1.879.456	(3.051.957)	4.140.306	(4.457.227)	(1.485.527)	3.847.716	-	2.010.399	
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	136.934	-	-	-	435.009	-	571.943	-	36.076	-	-	-	614.442	-	650.518	-	1.092.774	-	(220.724)	-	-	2.094.511	
Чистые (расходы)/доходы по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(212)	-	-	-	-	-	(212)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.260.780	-	-	9.260.568	
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте	728.211	-	-	-	-	-	728.211	-	282.800	-	-	-	-	-	282.800	-	1.382.006	-	(9.637.197)	-	-	(7.244.180)	
Прочие операционные доходы	-	-	3.270	-	525	-	3.795	-	-	-	2.742	-	1.009	-	3.751	-	42.746	-	767	-	-	51.059	
Чистый непроцентный доход	864.933	-	3.270	-	435.534	-	1.303.737	-	318.876	-	2.742	-	615.451	-	937.069	-	2.517.526	-	(596.374)	-	-	4.161.958	
Чистый операционный доход	895.935	(44.622)	(2.551.568)	3.543.367	435.534	162.723	(1.220.099)	3.661.468	318.876	-	1.882.198	(3.248.723)	615.451	196.766	2.816.525	(3.051.957)	6.657.832	(4.457.227)	(2.081.901)	3.847.716	-	6.172.357	
Непроцентные расходы	(160.227)	-	(556.994)	-	(532.144)	-	(1.249.365)	-	-	-	(741.652)	-	(599.434)	-	(1.341.086)	-	(7.785.327)	-	(362.566)	-	-	(10.738.344)	
Прибыль/(убыток) до экономии по корпоративному подоходному налогу	735.708	(44.622)	(3.108.562)	3.543.367	(96.610)	162.723	(2.469.464)	3.661.468	318.876	-	1.140.546	(3.248.723)	16.017	196.766	1.475.439	(3.051.957)	(1.127.495)	(4.457.227)	(2.444.467)	3.847.716	-	(4.565.987)	
Экономия по корпоративному подоходному налогу	(126.493)	-	(79.584)	-	(12.101)	-	(218.178)	-	(58.365)	-	385.871	-	(38.947)	-	288.559	-	1.022.202	-	(256.846)	-	-	835.737	
Прибыль/(убыток) за год	609.215	(44.622)	(3.188.146)	3.543.367	(108.711)	162.723	(2.687.642)	3.661.468	260.511	-	1.526.417	(3.248.723)	(22.930)	196.766	1.763.998	(3.051.957)	(105.293)	(4.457.227)	(2.701.313)	3.847.716	-	(3.730.250)	
Результат сегмента	-	-	-	-	-	-	-	973.826	-	-	-	-	-	-	(1.287.959)	-	(4.562.520)	-	1.146.403	-	-	(3.730.250)	

Все доходы Банка генерируются в Казахстане. Географические области деятельности Банка представлены в *Примечании 25* к данной финансовой отчетности на основе фактического месторасположения контрагента, т.е. на основе экономического риска, а не юридического риска контрагента. У Банка нет клиентов, которые бы приносили Банку более десяти процентов от общей суммы доходов, полученных в 2016 и 2015 годах.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	2016	2015
Наличность в кассе	9.159.335	7.216.521
Средства на текущих счетах в НБРК	21.671.883	35.163.059
Средства на текущих счетах брокерской организации	–	3.578.086
Средства на текущих счетах в кредитных учреждениях	6.526.534	1.954.669
Договоры обратного «репо»	3.001.277	–
Срочные депозиты в кредитных учреждениях, размещённые на срок до 90 дней	1.003.225	1.980.106
	<u>41.362.254</u>	<u>49.892.441</u>

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определенные резервы, которые рассчитываются как процент от определенных обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться в виде средств на текущих счетах в НБРК или в наличной денежной массе в размере средних остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК или наличных денежных средств за период формирования резервов.

На 31 декабря 2016 года обязательные резервы составили 1.411.784 тысячи тенге (31 декабря 2015 года – 1.527.127 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк заключил договоры обратного «репо» на КФБ. Предметом указанных договоров являются облигации Министерства финансов Республики Казахстан, общая справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 3.000.911 тысяч тенге.

7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2016	2015
Ноты НБРК	69.750.136	–
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	2.880	2.796
	<u>69.753.016</u>	<u>2.796</u>
Ноты НБРК, заложенные по договорам «репо» (Примечание 15)	29.110.478	–

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают:

	2016	2015
Коммерческое кредитование	29.774.443	48.566.635
Кредитование малого бизнеса	18.958.666	22.491.196
Потребительское кредитование	23.463.874	25.464.025
Ипотечное кредитование	5.138.352	6.165.787
Общая сумма кредитов клиентам	<u>77.335.335</u>	<u>102.687.643</u>
Минус: резерв под обеспечение	(14.097.257)	(9.952.942)
Кредиты клиентам	<u>63.238.078</u>	<u>92.734.701</u>

(в тысячах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам:

	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Кредитование малого бизнеса</i>	<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2016 года	4.195.630	3.342.003	2.112.349	302.960	9.952.942
Отчисления/(сторнирование) за год	5.134.585	2.784.188	(274.904)	(49.613)	7.594.256
Списания	(771.848)	(2.612.322)	(19.014)	(28.159)	(3.431.343)
Влияние изменения валютных курсов	(1.525)	(17.719)	652	(6)	(18.598)
На 31 декабря 2016 года	8.556.842	3.496.150	1.819.083	225.182	14.097.257
Обесценение на индивидуальной основе	8.342.495	2.813.093	–	–	11.155.588
Обесценение на совокупной основе	214.347	683.057	1.819.083	225.182	2.941.669
	8.556.842	3.496.150	1.819.083	225.182	14.097.257
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	15.922.311	4.115.018	–	–	20.037.329
	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Кредитование малого бизнеса</i>	<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2015 года	2.191.315	1.929.980	1.341.715	198.198	5.661.208
Отчисления за год	2.087.767	2.359.518	1.127.678	104.659	5.679.622
Списания	(126.309)	(1.069.362)	(360.312)	–	(1.555.983)
Влияние изменения валютных курсов	42.857	121.867	3.268	103	168.095
На 31 декабря 2015 года	4.195.630	3.342.003	2.112.349	302.960	9.952.942
Обесценение на индивидуальной основе	3.369.685	2.562.785	–	–	5.932.470
Обесценение на совокупной основе	825.945	779.218	2.112.349	302.960	4.020.472
	4.195.630	3.342.003	2.112.349	302.960	9.952.942
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	9.593.387	3.852.151	–	–	13.445.538

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, составили 1.295.091 тысяч тенге (2015 год – 552.356 тысяч тенге).

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Основными типами полученного залогового обеспечения являются:

- для коммерческого кредитования – залог недвижимости, производственного оборудования, товарно-материальных запасов и торговой дебиторской задолженности;
- для розничного кредитования – залог жилой недвижимости, транспортных средств, денежных средств и их эквивалентов, а также гарантии третьих сторон.

Банк также получает гарантии материнских компаний по кредитам, выданным дочерним организациям.

Руководство запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2016 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 20.372.005 тысяч тенге или 26,3% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2015 года – 29.482.312 тысяч тенге или 28,7%). На 31 декабря 2016 года по данным кредитам был сформирован резерв под обесценение в размере 6.715.616 тысяч тенге (31 декабря 2015 года – 1.416.755 тысяч тенге).

Кредиты были выданы следующим типам клиентов:

	2016	2015
Частные компании	48.733.109	71.057.831
Физические лица	28.602.226	31.629.812
	77.335.335	102.687.643

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в Казахстане, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2016	2015
Физические лица	28.602.226	31.629.812
Оптовая торговля	9.789.051	16.750.750
Транспорт	6.173.756	10.111.761
Пищевая промышленность	4.607.963	5.030.683
Жилищное строительство	4.316.090	5.577.543
Инвестиции в недвижимость	3.436.915	3.905.090
Гостиничный бизнес и рестораны	2.481.880	2.741.878
Нефтегазовая промышленность	2.293.656	2.383.663
Сельское хозяйство	2.151.599	3.660.638
Розничная торговля	2.129.458	1.848.708
Легкая промышленность	1.864.213	1.570.752
Отдых и туризм	1.496.651	36.207
Производство машин и оборудования	1.369.185	1.722.103
Дорожное и промышленное строительство	1.344.510	3.390.071
Горнодобывающая промышленность	829.347	5.446.585
Здравоохранение	658.212	616.482
Производство строительных материалов	535.551	1.036.107
Образование	184.181	442.666
Энергетика	9.310	1.235.968
Финансовые услуги	5.635	365.554
Прочее	3.055.946	3.184.622
	77.335.335	102.687.643

9. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 31 декабря 2015 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан, общей балансовой стоимостью 6.483.525 тысяч тенге со сроком погашения в 2024 году и номинальной ставкой вознаграждения 3,9% годовых.

В течение 2016 года, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, были реализованы Банком.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя облигации казахстанского банка, общей балансовой стоимостью 653.228 тысяч тенге и 656.314 тысяч тенге со сроком погашения в 2019 году и номинальной ставкой вознаграждения 10,0% годовых и 5,3% годовых, соответственно.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

10. Производные финансовые активы

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объём операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	2016			2015		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Валютные контракты						
Форварды – внутренние контракты	2.417.508	18.998	–	–	–	–
Свопционы – внутренние контракты	–	–	–	13.600.400	7.539.881	–
Итого производные финансовые активы	2.417.508	18.998	–	13.600.400	7.539.881	–

Форварды

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

Свопционы

Свопционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязательство покупателя, на обмен сумм, равных изменениям курса обмена валют и на осуществление платежей на основании условных сумм при наступлении определенных событий.

В 2014 году Банк заключил договоры с НБРК на совершение сделок с валютными свопционами со сроком исполнения в 2015-2016 годах. Согласно условиям договоров, НБРК имел право исполнить сделку в любое время в течение договорных сроков исполнения.

В 2016 году чистые (расходы)/доходы по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают реализованный расход от изменения справедливой стоимости валютных свопционов в сумме 1.260.281 тысяча тенге (2015 год – нереализованный доход и реализованный доход в сумме 7.044.476 тысяч тенге и 2.216.304 тысячи тенге, соответственно).

(в тысячах тенге, если не указано иное)

11. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	<i>Мебель и принад- лежности</i>	<i>Улучшения арендо- ванного имущества</i>	<i>Компьюте- ры и офис- ное обору- дование</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Активы к установке</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость							
На 31 декабря 2014 года	265.239	1.048.862	1.306.894	57.239	714.519	939.518	4.332.271
Поступления	11.889	33.117	76.376	–	666.024	197.145	984.551
Выбытия	(2.173)	(74.424)	(4.183)	–	–	(22.767)	(103.547)
Переводы	–	–	838.039	–	(838.039)	–	–
На 31 декабря 2015 года	274.955	1.007.555	2.217.126	57.239	542.504	1.113.896	5.213.275
Поступления	5.670	12.245	1.084	–	256.734	92.923	368.656
Выбытия	(1.348)	–	(29.129)	(18.810)	–	(28.408)	(77.695)
Переводы	–	–	404.934	–	(404.934)	–	–
На 31 декабря 2016 года	279.277	1.019.800	2.594.015	38.429	394.304	1.178.411	5.504.236
Накопленный износ							
На 31 декабря 2014 года	(94.476)	(232.685)	(591.803)	(22.696)		(491.991)	(1.433.651)
Начисленный износ	(38.455)	(159.885)	(203.380)	(8.177)		(288.396)	(698.293)
Выбытия	2.173	74.424	3.952	–		22.767	103.316
На 31 декабря 2015 года	(130.758)	(318.146)	(791.231)	(30.873)		(757.620)	(2.028.628)
Начисленный износ	(38.304)	(112.834)	(225.278)	(8.706)		(111.574)	(496.696)
Выбытия	1.348	–	29.129	18.810		28.408	77.695
На 31 декабря 2016 года	(167.714)	(430.980)	(987.380)	(20.769)		(840.786)	(2.447.629)
Остаточная стоимость							
На 31 декабря 2014 года	170.763	816.177	715.091	34.543	714.519	447.527	2.898.620
На 31 декабря 2015 года	144.197	689.409	1.425.895	26.366	542.504	356.276	3.184.647
На 31 декабря 2016 года	111.563	588.820	1.606.635	17.660	394.304	337.625	3.056.607

На 31 декабря 2016 года, первоначальная стоимость полностью амортизированных основных средств, находящихся в использовании Банком, составляла 602.746 тысяч тенге (31 декабря 2015 года – 616.054 тысячи тенге).

(в тысячах тенге, если не указано иное)

12. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

	<i>Лицензии</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Активы к установке</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2014 года	413.489	1.021.357	3.861	1.438.707
Поступления	58.427	190.933	20.510	269.870
Переводы	–	3.861	(3.861)	–
На 31 декабря 2015 года	471.916	1.216.151	20.510	1.708.577
Поступления	30.810	116.278	74.490	221.578
Переводы	32.302	35.242	(67.544)	–
На 31 декабря 2016 года	535.028	1.367.671	27.456	1.930.155
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2014 года	(142.593)	(275.000)		(417.593)
Амортизационные отчисления	(114.439)	(93.819)		(208.258)
На 31 декабря 2015 года	(257.032)	(368.819)		(625.851)
Амортизационные отчисления	(37.214)	(132.120)		(169.334)
На 31 декабря 2016 года	(294.246)	(500.939)		(795.185)
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2014 года	270.896	746.357	3.861	1.021.114
На 31 декабря 2015 года	214.884	847.332	20.510	1.082.726
На 31 декабря 2016 года	240.782	866.732	27.456	1.134.970

13. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают:

	<i>2016</i>	<i>2015</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	–	–
Экономия по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(1.244.766)	(835.737)
Экономия по корпоративному подоходному налогу	(1.244.766)	(835.737)

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применимая ставка корпоративного подоходного налога в 2016 и 2015 годах составляет 20%.

Сверка между экономией по корпоративному подоходному налогу, отраженными в данной финансовой отчётности, и убытком до учёта экономии по корпоративному подоходному налогу, умноженным на нормативную ставку налога за годы, закончившиеся 31 декабря, выглядит следующим образом:

	<i>2016</i>	<i>2015</i>
Убыток до налогообложения	(7.748.778)	(4.565.987)
Нормативная ставка	20%	20%
Расчётная экономия по корпоративному подоходному налогу по нормативной ставке	(1.549.756)	(913.197)
Отчисления на обесценение, не относимые на вычет	63.618	70.009
Расходы по вознаграждению, не относимые на вычет	45.679	15.586
Операционные расходы, не относимые на вычет	4.130	15.121
Корректировка переносимых убытков прошлых лет	182.256	–
Прочие разницы	9.307	(23.256)
Экономия по корпоративному подоходному налогу	(1.244.766)	(835.737)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

13. Налогообложение (продолжение)

На 31 декабря 2016 года активы по текущему корпоративному подоходному налогу составляют 74.834 тысячи тенге (31 декабря 2015 года – 142.156 тысяч тенге).

Активы и обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают:

	Возникнове- ние и сторни- рование вре- менных раз- ниц в составе прибыли или убытка		Возникнове- ние и сторни- рование вре- менных раз- ниц в составе прибыли или убытка		
	2014		2015		2016
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц					
Налоговые убытки к переносу	424.716	810.275	1.234.991	1.381.534	2.616.525
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	116.153	(69.382)	46.771	(20.310)	26.461
Начисленные расходы по премиям	47.423	12.642	60.065	(60.065)	–
Начисленные процентные расходы	21.553	(2.141)	19.412	69.846	89.258
Провизии по сомнительным долгам	–	18.689	18.689	1.845	20.534
Прочие начисленные расходы	19.180	92.582	111.762	(101.120)	10.642
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	629.025	862.665	1.491.690	1.271.730	2.763.420
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц					
Динамические резервы	(202.360)	–	(202.360)	–	(202.360)
Основные средства	(327.796)	(26.928)	(354.724)	(26.964)	(381.688)
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	(530.156)	(26.928)	(557.084)	(26.964)	(584.048)
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу, нетто	98.869	835.737	934.606	1.244.766	2.179.372

В Республике Казахстан налоговые убытки переносятся на период до десяти лет. Банк полагает, что перенесенные налоговые убытки будут использованы.

14. Прочие активы и обязательства

На 31 декабря прочие активы включают:

	2016	2015
Дебиторская задолженность по гарантиям и аккредитивам	379.996	650.491
Предоплата аренды	342.216	150.473
Прочие расходы будущих периодов	294.652	266.364
Материальные запасы	71.766	72.679
Предоплата за приобретение основных средств	2.213	37.206
Прочее	349.923	212.548
	1.440.766	1.389.761
Минус: резерв под обесценение (Примечание 19)	(244.068)	(131.808)
	1.196.698	1.257.953

(в тысячах тенге, если не указано иное)

14. Прочие активы и обязательства (продолжение)

На 31 декабря прочие обязательства включают:

	2016	2015
Полученная предоплата по форвардным контрактам	500.540	–
Комиссионные доходы будущих периодов	364.709	446.020
Обязательства по валютным сделкам	152.065	66.840
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	132.305	233.856
Начисленные административные расходы	106.496	79.289
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога, к уплате	99.591	221.307
Начисленные комиссионные расходы	51.785	32.327
Обязательства по взносам в Казахстанский фонд гарантирования депозитов	41.401	43.705
Профессиональные услуги к оплате	26.235	26.235
Кредиторская задолженность по страхованию	24.666	41.260
Премии начисленные	–	306.035
Кредиторская задолженность за приобретение основных средств	–	34.488
Прочее	257.084	218.313
	<u>1.756.877</u>	<u>1.749.675</u>

15. Средства кредитных учреждений

На 31 декабря средства кредитных учреждений включают:

	2016	2015
Договоры «репо»	28.232.564	–
Срочные вклады и кредиты	14.615.319	4.999.186
Текущие счета	661.002	708.862
	<u>43.508.885</u>	<u>5.708.048</u>

На 31 декабря 2016 года срочные вклады и кредиты кредитных учреждений включают кредиты, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» на сумму 1.681.839 тысяч тенге (31 декабря 2015 года – 1.600.688 тысяч тенге) в рамках государственных программ поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором. Кредиты выражены в тенге, имеют ставки вознаграждения 6%-8,5% годовых и сроки погашения в 2018-2023 годах.

На 31 декабря 2016 года справедливая стоимость ценных бумаг, заложенных в качестве обеспечения по договорам «репо», составляет 29.110.478 тысяч тенге (Примечание 7).

На 31 декабря 2016 года срочные вклады и кредиты также включают в себя вклады, размещённые Материнской компанией на общую сумму 885.780 тысяч тенге (31 декабря 2015 года – 1.830.516 тысяч тенге) (Примечание 29).

16. Средства клиентов

На 31 декабря средства клиентов включают:

	2016	2015
Срочные вклады	61.581.621	76.523.361
Текущие счета	28.900.722	28.413.838
	<u>90.482.343</u>	<u>104.937.199</u>

Срочные вклады, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам

310.160	1.219.070
---------	-----------

На 31 декабря 2016 года средства клиентов в размере 25.498.640 тысяч тенге или 28,2% всех средств клиентов представляют собой средства десяти крупнейших клиентов (31 декабря 2015 года – 28.920.055 тысяч тенге или 27,6%).

В состав срочных вкладов входят вклады физических лиц в размере 34.291.933 тысячи тенге (31 декабря 2015 года – 38.025.592 тысячи тенге). В соответствии с Гражданским Кодексом Казахстана, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу не выплачиваются или выплачиваются по значительно меньшей процентной ставке, в зависимости от условий, оговоренных в договоре.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

16. Средства клиентов (продолжение)

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2016	2015
Частные предприятия	52.720.027	65.008.895
Физические лица	37.762.316	39.928.304
	<u>90.482.343</u>	<u>104.937.199</u>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2016	2015
Физические лица	37.762.316	39.928.304
Некредитные финансовые учреждения	23.533.066	16.033.557
Оптовая торговля	8.610.480	7.091.804
Строительство	5.689.085	22.018.344
Производство строительных материалов	3.233.760	549.696
Транспорт и связь	1.421.970	3.941.290
Энергетика	1.215.640	3.179.064
Розничная торговля	1.089.857	1.447.072
Добыча нефти и газа	861.570	1.103.303
Горнодобывающая промышленность	502.270	1.041.281
Химическая промышленность	266.799	451.686
Сельское хозяйство	273.068	334.103
Инвестиции в недвижимость	257.786	102.298
Образование	137.963	409.595
Производство машин и оборудования	137.078	215.931
Пищевая промышленность	126.535	178.967
Металлургия	98.788	68.256
Легкая промышленность	95.157	134.274
НИОКР	42.170	1.160.946
Отдых и развлечение	39.909	16.729
Прочие	5.087.076	5.530.699
	<u>90.482.343</u>	<u>104.937.199</u>

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают:

	2016	2015
Выпущенные на КФБ долговые ценные бумаги	20.750.124	20.750.124
Минус: неамортизированный дисконт	(1.392.579)	(1.882.654)
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>19.357.545</u>	<u>18.867.470</u>

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, долговые ценные бумаги Банка представлены купонными облигациями без обеспечения, размещенными в рамках Первой облигационной программы, совокупной номинальной стоимостью 20.025.000 тысяч тенге. Данные облигации имеют срок погашения в 2018 и 2019 годах и номинальную процентную ставку в размере 6%-8% годовых.

18. Субординированный долг

По состоянию на 31 декабря 2016 года, субординированный долг Банка представлен займами, полученными от Материнской компании в сумме 13.623.698 тысяч тенге (31 декабря 2015 года – 11.538.590 тысяч тенге) с процентной ставкой 10,76%-12,72% годовых и сроком погашения в 2021-2022 годах. Займы были получены в российских рублях.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

19. Прочее обесценение и резервы

Изменения в прочих резервах представлены следующим образом:

	<i>Прочие активы</i>	<i>Гарантии и аккредитивы</i>	<i>Прочие оценочные обязательства</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2014 года	84.380	18.183	–	102.563
Отчисления за год	65.511	373.476	431.951	870.938
Списания	(18.985)	–	–	(18.985)
Влияние изменения валютных курсов	902	4.165	–	5.067
На 31 декабря 2015 года	131.808	395.824	431.951	959.583
Отчисления/(сторнирование) за год	136.518	(373.476)	(431.951)	(668.909)
Списания	(25.667)	(19.339)	–	(45.006)
Влияние изменения валютных курсов	1.409	9.067	–	10.476
На 31 декабря 2016 года	244.068	12.076	–	256.144

Резервы под обесценение прочих активов вычитаются из соответствующих активов (Примечание 14).

20. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов объявленные и выпущенные в обращение простые акции в количестве 2.735.700 штук, были полностью оплачены Материнской компанией по цене размещения 10 тысяч тенге за одну простую акцию.

В течение 2016 года дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

В соответствии с решением единственного акционера от 27 апреля 2015 года Банк объявил и выплатил дивиденды по простым акциям за отчётный год, закончившийся 31 декабря 2014 года, в размере 722.420 тысяч тенге.

В соответствии с Постановлением НБРК № 137 от 27 мая 2013 года, с 1 января 2013 года Банком производится расчёт динамического резерва, связанного с риском будущих убытков по кредитному портфелю. По состоянию на 31 декабря 2016 года сумма динамических резервов, рассчитанных в соответствии с требованиями НБРК, составляет 1.011.802 тысячи тенге (31 декабря 2015 года – 1.011.802 тысячи тенге).

21. Договорные и условные обязательства

Политические и экономические условия

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2016 году негативное влияние на казахстанскую экономику продолжали оказывать низкие цены на сырую нефть и волатильность обменного курса тенге по отношению к основным иностранным валютам. Процентные ставки в тенге остаются высокими. Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению его стоимости, а также неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Юридические вопросы

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчётности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Банк не создал резерв в данной финансовой отчётности по каким-либо условным обязательствам, связанным с судебными разбирательствами.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

21. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Непредвиденные налоговые платежи

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда четко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства финансов. нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Существующий режим штрафов и пени за заявленные или обнаруженные нарушения казахстанских законов, постановлений и соответствующих нормативно-правовых актов весьма суров. Штрафные санкции включают конфискацию спорной суммы (за нарушение валютного законодательства), а также штрафы, как правило, в размере 50% от суммы неоплаченных налогов.

Банк считает, что он уплатил или начислил все применимые налоги. В неясных случаях Банк начислил налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Банка предусматривает признание резервов в тот отчетный период, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности.

Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2016 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Банка считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

Договорные и условные обязательства

Договорные и условные обязательства Банка на 31 декабря включают:

	2016	2015
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	10.017.949	16.366.452
Гарантии	8.850.512	15.482.182
Аккредитивы	—	224.000
	<u>18.868.461</u>	<u>32.072.634</u>
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	1.335.663	1.515.468
От 1 года до 5 лет	3.356.202	1.501.330
Более 5 лет	129.761	—
	<u>4.821.626</u>	<u>3.016.798</u>
Минус: резервы по гарантиям и аккредитивам (<i>Примечание 19</i>)	(12.076)	(395.824)
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	<u>23.678.011</u>	<u>34.693.608</u>
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (<i>Примечание 16</i>)	(310.160)	(1.219.070)
Договорные и условные обязательства	<u><u>23.367.851</u></u>	<u><u>33.474.538</u></u>

Соглашения об обязательствах по предоставлению кредитов предусматривают право Банка на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Банка, включая изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и прочих условий.

Общая непогашенная контрактная сумма по обязательствам по предоставлению кредитов, аккредитивам и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

22. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают:

	2016	2015
Переводные операции	831.839	814.004
Кассовые операции	478.698	564.521
Гарантии выданные	335.788	623.856
Операции с иностранной валютой	222.980	285.593
Расчётные операции	114.482	116.270
Дистанционное банковское обслуживание	36.195	58.231
Выданные аккредитивы	793	222.969
Прочее	179.210	133.623
Комиссионные доходы	2.199.985	2.819.067
Переводные операции	(300.039)	(206.018)
Расчётные операции	(290.105)	(156.929)
Кастодиальные услуги	(35.036)	(14.164)
Агентские услуги	(15.353)	(209.306)
Выпущенные аккредитивы и гарантии	(10.253)	(136.664)
Прочее	(3.713)	(1.475)
Комиссионные расходы	(654.499)	(724.556)
Чистые комиссионные доходы	1.545.486	2.094.511

23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают:

	2016	2015
Заработная плата и бонусы	(3.276.553)	(4.324.811)
Отчисления на социальное обеспечение	(370.806)	(517.617)
Расходы на персонал	(3.647.359)	(4.842.428)
Аренда	(1.513.852)	(1.500.647)
Охрана	(455.550)	(500.262)
Лицензии	(433.145)	(290.906)
Информационные услуги	(262.368)	(197.539)
Услуги связи	(185.122)	(214.899)
Взносы в Казахстанский фонд гарантирования депозитов	(157.083)	(245.755)
Маркетинг и реклама	(157.012)	(290.291)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(123.237)	(13.282)
Инкассация	(65.121)	(81.409)
Командировочные расходы	(59.139)	(83.462)
Транспорт	(54.419)	(73.440)
Юридические и консультационные услуги	(28.235)	(116.975)
Офисные принадлежности	(27.813)	(34.652)
Членские взносы	(23.973)	(20.823)
Расходы на страхование	(7.125)	(5.190)
Представительские расходы	(4.316)	(4.638)
Услуги по переводу	(3.782)	(16.077)
Прочее	(99.930)	(156.605)
Прочие операционные расходы	(3.661.222)	(3.846.852)

24. Убыток на акцию

Базовый убыток на акцию рассчитывается делением чистого убытка за период, причитающейся держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. Банк не имеет опционов или конвертируемых долговых или долевого инструментов.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

24. Убыток на акцию (продолжение)

Ниже приводятся данные об убытке и акциях, использованных при расчете базового и разводнённого убытка на акцию:

	2016	2015
Чистый убыток за год, приходящийся на акционера Банка	(6.504.012)	(3.730.250)
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базового и разводнённого убытка на акцию	2.735.700	2.006.047
Базовый и разводнённый убыток на акцию (в тенге)	(2.377,46)	(1.859,50)

На 31 декабря 2016 и 2015 годов в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие убыток на акцию.

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитана в соответствии с методологией, указанной в Листинговых правилах КФБ, и по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов представлена ниже:

Вид акций	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Количество акций в обращении	Чистые активы (в тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	Количество акций в обращении	Чистые активы (в тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Простые	2.735.700	13.363.990	4.885,03	2.735.700	19.777.850	7.229,54

25. Управление рисками

Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Банк также подвержен операционным рискам. При управлении рисками Банк применяет утвержденные общегрупповые стандарты и подходы.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков, установление их допустимого уровня и контроль над ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле над процессом управления рисками в Банке.

Комитет по рискам

Комитет по рискам несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Контроль рисков

Подразделение контроля рисков отвечает за контроль соблюдения принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка, отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данное подразделение также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках. Оно отслеживает и контролирует качество кредитного портфеля, охват кредитного риска ликвидным обеспечением. Подразделение отвечает за реализацию Кредитной политики Банка и выполнение требований внутренних документов и государственных регулирующих органов. Оно принимает участие в принятии решений по принятию различных рисков. Подразделение разрабатывает методы количественной оценки рисков, присущих Банку и предоставляет рекомендации различным подразделениям Банка по минимизации и эффективного контроля рисков. Оно разрабатывает и внедряет методiku и аналитические инструменты, которые позволяют оценить риски, контролировать уровень риска и организовать процедуры по снижению риска.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются Службой внутреннего аудита, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, возникновение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется Совету директоров, Правлению Банка, комитетам Банка и руководителям подразделений. Данная информация содержит показатель совокупного размера кредитного риска, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежемесячно рассматривается необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежемесячно Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, а также позиций по прогнозируемым сделкам. Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта далее).

(в тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведётся в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определённую отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется контроль и управление установленными концентрациями кредитного риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнят свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчёте о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несёт риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчёта о финансовом положении без учёта влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачёте и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в *Примечании 8 «Кредиты клиентам»* и *Примечании 21 «Договорные и условные обязательства»*.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчёта о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

2016	Прим.	Не просроченные и не обесцененные индивидуально	Просроченные, но не обесцененные индивидуально	Индивидуально обесцененные	Итого
Денежные средства (исключая наличные средства)	6	32.202.919	–	–	32.202.919
Торговые ценные бумаги	7	69.753.016	–	–	69.753.016
Средства в кредитных учреждениях		572.329	–	–	572.329
Кредиты клиентам	8				
Коммерческое кредитование		13.672.537	179.595	15.922.311	29.774.443
Кредитование малого бизнеса		13.684.308	1.159.340	4.115.018	18.958.666
Потребительское кредитование		19.662.052	3.801.822	–	23.463.874
Ипотечное кредитование		4.455.858	682.494	–	5.138.352
Инвестиционные ценные бумаги:					
- имеющиеся в наличии для продажи	9	–	–	–	–
- удерживаемые до погашения	9	653.228	–	–	653.228
Прочие финансовые активы		589.385	166.166	–	755.551
Итого		155.245.632	5.989.417	20.037.329	181.272.378

2015	Прим.	Не просроченные и не обесцененные индивидуально	Просроченные, но не обесцененные индивидуально	Индивидуально обесцененные	Итого
Денежные средства (исключая наличные средства)	6	42.675.920	–	–	42.675.920
Торговые ценные бумаги	7	2.796	–	–	2.796
Средства в кредитных учреждениях		577.587	–	–	577.587
Кредиты клиентам	8				
Коммерческое кредитование		34.060.900	4.912.348	9.593.387	48.566.635
Кредитование малого бизнеса		17.664.829	974.216	3.852.151	22.491.196
Потребительское кредитование		21.728.374	3.735.651	–	25.464.025
Ипотечное кредитование		5.432.543	733.244	–	6.165.787
Инвестиционные ценные бумаги:					
- имеющиеся в наличии для продажи	9	6.483.525	–	–	6.483.525
- удерживаемые до погашения	9	656.314	–	–	656.314
Прочие финансовые активы		851.601	–	–	851.601
Итого		130.134.389	10.355.459	13.445.538	153.935.386

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов

	2016				Итого
	Менее 30 дней	31-60 дней	61-90 дней	Более 90 дней	
Кредиты клиентам					
Коммерческое кредитование	–	–	–	179.595	179.595
Кредитование малого бизнеса	73.229	120.708	21.121	944.282	1.159.340
Потребительское кредитование	599.535	171.934	186.939	2.843.414	3.801.822
Ипотечное кредитование	117.802	64.711	35.666	464.315	682.494
Итого	790.566	357.353	243.726	4.431.606	5.823.251

	2015				Итого
	Менее 30 дней	31-60 дней	61-90 дней	Более 90 дней	
Кредиты клиентам					
Коммерческое кредитование	1.796.633	–	–	3.115.715	4.912.348
Кредитование малого бизнеса	86.067	28.738	4.240	855.171	974.216
Потребительское кредитование	979.482	278.723	292.807	2.184.639	3.735.651
Ипотечное кредитование	97.851	46.411	9.779	579.203	733.244
Итого	2.960.033	353.872	306.826	6.734.728	10.355.459

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в *Примечании 8*.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе. По сделкам корпоративного бизнеса применяются утвержденные общегрупповые подходы.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты финансовой деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки и вероятность поступления ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов клиентам, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты, обеспеченные и необеспеченные потребительские кредиты, займы, полученные на приобретение автомобиля, кредиты малому бизнесу), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов и авансов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Резервы, оцениваемые на совокупной основе (продолжение)

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения на предмет его соответствия общей политике Банка.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2016			Итого
	Казахстан	СНГ и страны, не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	33.931.557	1.642.923	5.787.774	41.362.254
Торговые ценные бумаги	69.753.016	–	–	69.753.016
Средства в кредитных учреждениях	258.238	16.661	297.430	572.329
Кредиты клиентам	63.238.078	–	–	63.238.078
Инвестиционные ценные бумаги:				
- имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	–
- удерживаемые до погашения	653.228	–	–	653.228
Прочие монетарные активы	716.158	28.163	11.230	755.551
	<u>168.550.275</u>	<u>1.687.747</u>	<u>6.096.434</u>	<u>176.334.456</u>
Обязательства				
Средства кредитных учреждений	42.622.540	886.345	–	43.508.885
Средства клиентов	90.482.343	–	–	90.482.343
Выпущенные долговые ценные бумаги	19.357.545	–	–	19.357.545
Субординированный долг	–	13.623.698	–	13.623.698
Прочие монетарные обязательства	335.605	40.003	73.058	448.666
	<u>152.798.033</u>	<u>14.550.046</u>	<u>73.058</u>	<u>167.421.137</u>
Чистые активы/(обязательства)	<u>15.752.242</u>	<u>(12.862.299)</u>	<u>6.023.376</u>	<u>8.913.319</u>

(в тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Резервы, оцениваемые на совокупной основе (продолжение)

	2015			Итого
	Казахстан	СНГ и страны, не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	48.021.956	504.727	1.365.758	49.892.441
Торговые ценные бумаги	2.796	–	–	2.796
Средства в кредитных учреждениях	257.559	17.000	303.028	577.587
Кредиты клиентам	92.734.701	–	–	92.734.701
Инвестиционные ценные бумаги:				
- имеющиеся в наличии для продажи	6.483.525	–	–	6.483.525
- удерживаемые до погашения	656.314	–	–	656.314
Прочие монетарные активы	808.880	40.451	2.270	851.601
	<u>148.965.731</u>	<u>562.178</u>	<u>1.671.056</u>	<u>151.198.965</u>
Обязательства				
Средства кредитных учреждений	3.812.190	1.895.858	–	5.708.048
Средства клиентов	104.937.199	–	–	104.937.199
Выпущенные долговые ценные бумаги	18.867.470	–	–	18.867.470
Субординированный долг	–	11.538.590	–	11.538.590
Прочие монетарные обязательства	605.696	12.034	36.525	654.255
	<u>128.222.555</u>	<u>13.446.482</u>	<u>36.525</u>	<u>141.705.562</u>
Чистые активы/(обязательства)	<u>20.743.176</u>	<u>(12.884.304)</u>	<u>1.634.531</u>	<u>9.493.403</u>

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования, в случае необходимости.

Для оценки и снижения риска ликвидности, а также управления этим риском Банк использует следующие способы:

- Анализ договорных сроков погашения и прогнозирование денежных потоков (анализ разрывов), а также анализ концентрации депозитной базы;
- Установление лимитов, ограничивающих расхождения в сроках погашения (лимитов на величину разрывов), а также установление и регулярную актуализацию лимитов по общему объему финансирования с учетом текущих и прогнозных уровней ликвидности;
- Распределение и использование портфеля ценных бумаг казначейства для управления краткосрочной ликвидностью;
- Разработка планов действий в экстренных ситуациях (планов финансирования чрезвычайных мероприятий).

Банк также обязан выполнять требования к ликвидности, установленные регулируемыми органами, в том числе требования Национального Банка Республики Казахстан в виде обязательных нормативов.

Банк осуществляет мониторинг ряда внутренних показателей ликвидности на ежедневной основе. Казначейство Банка управляет краткосрочной ликвидностью на постоянной основе с использованием денежной позиции и портфеля высоколиквидных ценных бумаг.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Помимо этого, Банк разместил денежные средства (обязательный резерв) в НБРК, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату и представляет депозиты физических лиц по срокам с учетом данного предложения в таблице ниже:

Финансовые обязательства	2016				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
Средства кредитных учреждений	34.204.674	4.952.051	6.114.129	308.556	45.579.410
Средства клиентов	56.503.769	27.384.522	8.367.816	303.899	92.560.006
Выпущенные долговые ценные бумаги	800.750	800.750	26.433.144	—	28.034.644
Субординированный долг	399.396	1.220.783	11.733.566	9.212.267	22.566.012
Прочие финансовые обязательства	448.666	—	—	—	448.666
Итого недисконтированных финансовых обязательств	92.357.255	34.358.106	52.648.655	9.824.722	189.188.738

Финансовые обязательства	2015				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
Средства кредитных учреждений	1.311.389	3.268.789	1.502.142	267.322	6.349.642
Средства клиентов	35.994.040	38.315.803	35.764.909	347.525	110.422.277
Выпущенные долговые ценные бумаги	800.750	800.750	24.828.000	—	26.429.500
Субординированный долг	318.031	1.029.839	5.506.255	13.651.999	20.506.124
Прочие финансовые обязательства	654.255	—	—	—	654.255
Итого недисконтированных финансовых обязательств	39.078.465	43.415.181	67.601.306	14.266.846	164.361.798

Анализ сроков погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (Примечание 16).

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

Договорные и условные обязательства	2016				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	
Договорные и условные обязательства	4.386.089	3.768.473	15.296.763	238.762	23.690.087

(в тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ условных финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)

	2015				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	
Договорные и условные обязательства	7.001.531	13.482.908	14.384.585	217.070	35.086.094

Банк ожидает, что потребуется исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск по торговому и неторговому портфелю управляется и контролируется на основании анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчёта о совокупном доходе Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчёта о совокупном доходе представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на 31 декабря 2016 и 2015 годов.

Валюта	2016			2015		
	Изменения в базисных пунктах	Чувствитель- ность чистого процентного дохода	Чувствитель- ность капитала	Изменения в базисных пунктах	Чувствитель- ность чистого процентного дохода	Чувствитель- ность капитала
Тенге	100	0,0004	–	100	0,0004	0,0026
Тенге	(100)	(0,0004)	–	(100)	(0,0004)	(0,0026)

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Комитет по рискам установил лимиты по позициям в иностранной валюте на основании нормативов НБРК. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ рассчитывает влияние возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчёт о совокупном доходе (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчёт о совокупном доходе. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчёте о совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	2016			
	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на убыток до налогообло- жения	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на убыток до налого- обложения
Доллар США	13,0%	(1.031.069)	(13,0%)	1.031.069
Евро	15,0%	37.350	(15,0%)	(37.350)
Российский рубль	23,0%	(2.683.066)	(19,0%)	2.216.445

(в тысячах тенге, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

<i>Валюта</i>	2015			
	<i>Изменение в валютном курсе в %</i>	<i>Влияние на убыток до налогообло- жения</i>	<i>Изменение в валютном курсе в %</i>	<i>Влияние на убыток до налого- обложения</i>
Доллар США	60,0%	(3.506.810)	-20,0%	1.168.937
Евро	60,0%	(221.159)	-20,0%	73.720
Российский рубль	40,0%	(29.657)	-29,0%	21.501

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесёт финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, ипотечные кредиты с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок.

Банк использует регрессионные модели для прогнозирования влияния различных уровней досрочного погашения на его чистый процентный доход. В модели выделены различные причины досрочного погашения (например, переезд, рефинансирование, изменение условий), а также учтено влияние штрафов или комиссионных за досрочное погашение. Модель тестируется путем сопоставления с фактическими результатами.

Ниже представлено влияние на убыток до налогообложения и на капитал в случае, если 10% погашаемых финансовых инструментов досрочно погашены на начало года; прочие параметры приняты как величины постоянные.

	<i>Влияние на чистый про- центный доход</i>
2016	(1.770.508)
2015	(117.626)

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств в разрезе классов активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу и обязательству, а также уровней иерархии источников справедливой стоимости:

<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>Дата оценки</i>	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Торговые ценные бумаги	31 декабря 2016 года	69.753.016	–	–	69.753.016
Производные финансовые активы	31 декабря 2016 года	18.998	–	–	18.998
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2016 года	–	41.362.254	–	41.362.254
Средства в кредитных учреждениях	31 декабря 2016 года	–	572.329	–	572.329
Кредиты клиентам	31 декабря 2016 года	–	–	67.398.982	67.398.982
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 декабря 2016 года	559.919	–	–	559.919
Прочие финансовые активы	31 декабря 2016 года	–	–	836.113	836.113
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных учреждений	31 декабря 2016 года	–	43.660.871	–	43.660.871
Средства клиентов	31 декабря 2016 года	–	89.228.596	–	89.228.596
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2016 года	18.700.909	–	–	18.700.909
Субординированный долг	31 декабря 2016 года	–	13.623.698	–	13.623.698
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2016 года	–	–	448.666	448.666

(в тысячах тенге, если не указано иное)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

<i>31 декабря 2015 года</i>	<i>Дата оценки</i>	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Торговые ценные бумаги	31 декабря 2015 года	2.796	–	–	2.796
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2015 года	6.483.525	–	–	6.483.525
Производные финансовые активы	31 декабря 2015 года	–	–	7.539.881	7.539.881
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2015 года	–	49.892.441	–	49.892.441
Средства в кредитных учреждениях	31 декабря 2015 года	–	577.587	–	577.587
Кредиты клиентам	31 декабря 2015 года	–	–	97.456.416	97.456.416
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 декабря 2015 года	499.187	–	–	499.187
Прочие финансовые активы	31 декабря 2015 года	–	–	851.108	851.108
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных учреждений	31 декабря 2015 года	–	5.595.283	–	5.595.283
Средства клиентов	31 декабря 2015 года	–	101.892.765	–	101.892.765
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2015 года	16.373.907	–	–	16.373.907
Субординированный долг	31 декабря 2015 года	–	11.174.868	–	11.174.868
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2015 года	–	–	654.255	654.255

В течение 2016 и 2015 годов Банк не осуществлял переводов между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2016			2015		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (убыток)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (убыток)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	41.362.254	41.362.254	–	49.892.441	49.892.441	–
Средства в кредитных учреждениях	572.329	572.329	–	577.587	577.587	–
Кредиты клиентам	63.238.078	67.398.982	4.160.904	92.734.701	97.456.416	4.721.715
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	653.228	559.919	(93.309)	656.314	499.187	(157.127)
Прочие финансовые активы	755.551	836.113	80.562	851.601	851.108	(493)
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	43.508.885	43.660.871	(151.986)	5.708.048	5.595.283	112.765
Средства клиентов	90.482.343	89.228.596	1.253.747	104.937.199	101.892.765	3.044.434
Выпущенные долговые ценные бумаги	19.357.545	18.700.909	656.636	18.867.470	16.373.907	2.493.563
Субординированный долг	13.623.698	13.623.698	–	11.538.590	11.174.868	363.722
Прочие финансовые обязательства	448.666	448.666	–	654.255	654.255	–
Итого непризнанного изменения в нереализованной справедливой стоимости			5.906.554			10.578.579

Далее описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчётности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трёх месяцев), допускается, что их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой и плавающей ставкой

В случае котированных на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотированных долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учётом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском. При определении размера текущей процентной ставки, Банк использует доступную информацию, публикуемую на официальном сайте НБРК.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Изменения в активах и обязательствах Уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам Уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	<i>Производные финансовые активы</i>	
	<i>2016</i>	<i>2015</i>
На 1 января	7.539.881	510.483
Чистые (расходы)/доходы по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1.260.281)	9.260.780
Исполнение сделки	(6.279.600)	(2.231.382)
На 31 декабря	–	7.539.881

Доходы или расходы по финансовым инструментам Уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период, составляют:

	<i>2016</i>		<i>2015</i>		<i>Итого</i>
	<i>Реализованные доходы/расходы</i>	<i>Нереализованные доходы/расходы</i>	<i>Реализованные доходы/расходы</i>	<i>Нереализованные доходы/расходы</i>	
Доходы или расходы, признанные в отчёте о прибылях и убытках, итого	(1.260.281)	–	2.216.304	7.044.476	9.260.780

Значительные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов Уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк не имел финансовых инструментов Уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Уровень 3 включает некотируемые производные финансовые активы состоящие из валютных свопционов по соглашениям с НБРК, справедливая стоимость которых была определена путём дисконтирования будущих денежных потоков с учётом форвардных обменных курсов по офшорным ставкам в тенге и поправки на кредитный риск Республики Казахстан. Кривая офшорных ставок в тенге была построена на основе своп-кривой в долларах США и форвардных курсов тенге по отношению к доллару США. Руководством Банка было сделано предположение о том, что опцион на досрочное исполнение сделки не будет использован НБРК.

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>31 декабря 2015 года</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методики оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон (средневзвешенное значение)</i>
Производные финансовые активы	7.539.881	Дисконтированные потоки денежных средств	Корректировка кредитного спреда	4,07%

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов Уровня 3:

<i>31 декабря 2015 года</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>
Производные финансовые активы	7.539.881	7.532.431-7.547.313

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Банк скорректировал ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей, следующим образом:

- В отношении валютных свопционов Банк скорректировал допущения о вероятности дефолта и понесения убытка, использованные для расчёта корректировки кредитной составляющей.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

27. Взаимозачёт финансовых инструментов

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачёте или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчёте о финансовом положении.

Схожие финансовые инструменты включают договоры «репо» и обратного «репо», которые учитываются в отчёте о финансовом положении по амортизированной стоимости.

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение. В таблице далее представлены финансовые активы, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачёте и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Валовый размер признанных финансовых активов	Чистый размер финансовых активов, представлен- ных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не отражен в отчете о финансовом положении	Чистая сумма
На 31 декабря 2016 года					
Финансовые активы					
Договоры обратного «репо»	3.001.277	–	3.001.277	3.000.911	366
	3.001.277	–	3.001.277	3.000.911	366
Финансовые обязательства					
Договоры «репо»	29.110.478	–	29.110.478	(28.232.564)	877.914
	29.110.478	–	29.110.478	(28.232.564)	877.914

(в тысячах тенге, если не указано иное)

28. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в *Примечании 25 «Управление рисками»*.

	2016			2015		
	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	41.362.254	–	41.362.254	49.892.441	–	49.892.441
Торговые ценные бумаги	69.753.016	–	69.753.016	2.796	–	2.796
Средства в кредитных учреждениях	572.329	–	572.329	320.028	257.559	577.587
Кредиты клиентам	12.390.274	50.847.804	63.238.078	40.504.115	52.230.586	92.734.701
Инвестиционные ценные бумаги:						
- имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	6.483.525	–	6.483.525
- удерживаемые до погашения	20.668	632.560	653.228	10.954	645.360	656.314
Производные финансовые активы	18.998	–	18.998	7.539.881	–	7.539.881
Основные средства	–	3.056.607	3.056.607	–	3.184.647	3.184.647
Нематериальные активы	–	1.134.970	1.134.970	–	1.082.726	1.082.726
Активы по текущему подоходному налогу	74.834	–	74.834	142.156	–	142.156
Активы по отсроченному подоходному налогу	–	2.179.372	2.179.372	–	934.606	934.606
Прочие активы	511.673	685.025	1.196.698	653.238	604.715	1.257.953
Итого	124.704.046	58.536.338	183.240.384	105.549.134	58.940.199	164.489.333
Средства кредитных учреждений	38.396.155	5.112.730	43.508.885	4.059.270	1.648.778	5.708.048
Средства клиентов	83.318.599	7.163.744	90.482.343	72.352.171	32.585.028	104.937.199
Выпущенные долговые ценные бумаги	725.124	18.632.421	19.357.545	725.124	18.142.346	18.867.470
Субординированный долг	48.698	13.575.000	13.623.698	13.590	11.525.000	11.538.590
Резервы	12.076	–	12.076	827.775	–	827.775
Прочие обязательства	1.381.910	374.967	1.756.877	842.123	907.552	1.749.675
Итого	123.882.562	44.858.862	168.741.424	78.820.053	64.808.704	143.628.757
Нетто позиция	821.484	13.677.476	14.498.960	26.729.081	(5.868.505)	20.860.576

Способность Банка погашать свои обязательства основана на его возможности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же самого периода времени.

29. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Операции с организациями, связанными с государством

Российская Федерация, через Федеральное агентство по управлению государственным имуществом Российской Федерации, контролирует деятельность Банка.

Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «предприятия, связанные с государством»).

(в тысячах тенге, если не указано иное)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с организациями, связанными с государством (продолжение)

Все сделки со связанными сторонами Банк осуществляет в процессе своей ежедневной деятельности по ценам, установленным на основании рыночных ставок.

Объём операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2016			
	<i>Материнская компания</i>	<i>Организации под общим контролем</i>	<i>Предприятия, связанные с государством</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	504.696	354.490	–	–
Поступления на текущие счета в течение года	6.114.795.190	188.920.608	–	–
Платежи с текущих счетов в течение года	(6.114.660.560)	(189.185.999)	–	–
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	639.326	89.099	–	–
Кредиты клиентам на 1 января	–	–	–	29.514
Прочие изменения	–	–	–	(29.514)
Кредиты клиентам на 31 декабря	–	–	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 1 января	–	–	657.629	–
Начисление процентного дохода по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	–	–	42.807	–
Выплата процентного дохода по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	–	–	(45.900)	–
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 31 декабря	–	–	654.536	–
Минус: резерв под обесценение на 31 декабря	–	–	(1.309)	–
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 31 декабря, за вычетом резерва	–	–	653.227	–
Средства кредитных учреждений на 1 января	1.830.516	65.334	2.211.513	–
Поступление средств в течение года	1.669.882.596	214.926	14.212.181	–
Выплата средств в течение года	(1.670.827.332)	(279.824)	(16.423.694)	–
Средства кредитных учреждений на 31 декабря	885.780	436	–	–
Средства клиентов на 1 января	–	–	–	9.459
Поступления на текущие счета в течение года	–	–	–	215.314
Платежи с текущих счетов в течение года	–	–	–	(221.834)
Средства клиентов на 31 декабря	–	–	–	2.939
Субординированный долг на 1 января	11.538.590	–	–	–
Начисление вознаграждения по субординированному долгу	1.526.350	–	–	–
Погашение начисленного вознаграждения по субординированному долгу	(1.529.035)	–	–	–
Курсовая разница	2.087.793	–	–	–
Субординированный долг на 31 декабря	13.623.698	–	–	–

(в тысячах тенге, если не указано иное)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с организациями, связанными с государством (продолжение)

	2015			
	<i>Материнская компания</i>	<i>Организации под общим контролем</i>	<i>Предприятия, связанные с государством</i>	<i>Ключевой управленчес- кий персонал</i>
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	537.621	50.693	–	–
Поступления на текущие счета в течение года	564.314.404	37.831.782	–	–
Платежи с текущих счетов в течение года	(564.347.330)	(37.527.985)	–	–
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	504.695	354.490	–	–
Кредиты клиентам на 1 января	–	–	–	–
Кредиты, выданные в течение года	–	–	–	33.500
Погашение кредитов в течение года	–	–	–	(3.986)
Кредиты клиентам, не погашенные на 31 декабря	–	–	–	29.514
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 1 января	–	–	675.774	–
Начисление процентного дохода по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	–	–	31.355	–
Выплата процентного дохода по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	–	–	(49.500)	–
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 31 декабря	–	–	657.629	–
Минус: резерв под обесценение на 31 декабря	–	–	(1.315)	–
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 31 декабря, за вычетом резерва	–	–	656.314	–
Средства кредитных учреждений на 1 января	14.742.420	25.427	–	–
Поступление средств в течение года	127.125.361	171.849	5.123.547	–
Выплата средств в течение года	(140.037.265)	(131.942)	(2.912.034)	–
Средства кредитных учреждений на 31 декабря	1.830.516	65.334	2.211.513	–
Средства клиентов на 1 января	–	–	–	4.661
Поступления на текущие счета в течение года	–	–	–	480.219
Платежи с текущих счетов в течение года	–	–	–	(475.421)
Средства клиентов на 31 декабря	–	–	–	9.459
Субординированный долг на 1 января	3.138.304	–	–	–
Поступления в течение года	6.975.000	–	–	–
Начисление вознаграждения по субординированному долгу	389.656	–	–	–
Погашение начисленного вознаграждения по субординированному долгу	(500.151)	–	–	–
Курсовая разница	1.535.781	–	–	–
Субординированный долг на 31 декабря	11.538.590	–	–	–

(в тысячах тенге, если не указано иное)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с организациями, связанными с государством (продолжение)

	2016				2015			
	Материн- ская компания	Организа- ции под общим контролем	Пред- приятия, связанные с государ- ством	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Организа- ции под общим контролем	Пред- приятия, связанные с государ- ством	Ключевой управлен- ческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты								
Процентные доходы	1.820	11	-	-	2.175	154	-	-
Процентные ставки	До 1,00%	До 2,15%			До 1,00%	До 2,15%	-	-
Кредиты клиентам								
Процентные доходы	-	-	-	3.129	-	-	-	1,089
Процентные ставки	-	-	-	13,00%	-	-	-	13,00%
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения								
Процентные доходы	-	-	42.807	-	-	-	31.355	-
Процентные ставки	-	-	7,1%	-	-	-	5,20%	-
Средства кредитных учреждений								
Процентные расходы	(24.462)	-	(3.625)	-	(33.449)	-	(28.117)	-
Процентные ставки	1,75%-12,17%	-	1%-14%	-	1,75%-12,17%	-	1%-14%	-
Субординированный долг								
Процентные расходы	(1.526.350)	-	-	-	(389.656)	-	-	-
Процентные ставки	10,76%-12,72%	-	-	-	10,76%-12,72%	-	-	-

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу в количестве 6 человек (в 2015 году – 9 человек) включает:

	2016	2015
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	147.036	332.725
Отчисления на социальное обеспечение	7.534	5.411
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	154.570	338.136

30. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных НБРК при осуществлении надзора за деятельностью Банка.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

30. Достаточность капитала (продолжение)

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, банки должны поддерживать:

- Отношение основного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1.1);
- Отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1.2);
- Отношение собственного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

Инвестиции для целей расчёта вышеуказанных коэффициентов представляют собой вложения в акционерный капитал (доли участия в уставном капитале) юридического лица, а также субординированный долг юридического лица, совокупный размер которых превышает 10% от общего размера капитала 1 уровня и капитала 2 уровня Банка.

В таблице далее показан анализ капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	<i>2016</i>	<i>2015</i>
Капитал 1 уровня	11.331.516	19.099.944
Капитал 2 уровня	13.575.000	11.525.000
Собственный капитал	24.906.516	30.624.944
Всего нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных и возможных обязательств, операционного и рыночного риска	80.936.267	130.259.560
Коэффициент k1.1 (минимум 5%)	14,00%	14,70%
Коэффициент k1.2 (минимум 6%)	14,00%	14,70%
Коэффициент k2 (минимум 7,5%)	30,77%	23,50%