

Акционерное Общество «Дочерний Банк  
«Казахстан – Зираат Интернешнл Банк»

Финансовая отчётность

За 2016 год  
с аудиторским отчётом независимого аудитора

10 Total



RPC / ALM

№ 170069

## СОДЕРЖАНИЕ

### АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Отчёт о финансовом положении .....	1
Отчёт о совокупном доходе.....	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.....	19
5. Информация по сегментам.....	20
6. Денежные средства и их эквиваленты.....	22
7. Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» .....	22
8. Кредиты клиентам .....	22
9. Основные средства.....	25
10. Нематериальные активы .....	26
11. Прочие активы.....	26
12. Средства других банков.....	27
13. Средства клиентов .....	27
14. Налогообложение.....	28
15. Прочие обязательства.....	29
16. Капитал .....	29
17. Процентные доходы и процентные расходы .....	30
18. Чистый комиссионный доход.....	31
19. Административные и прочие операционные расходы .....	31
20. Договорные и условные обязательства.....	32
21. Управление рисками .....	33
22. Оценка справедливой стоимости.....	42
23. Взаимозачёт финансовых инструментов.....	46
24. Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	47
25. Операции со связанными сторонами .....	47
26. Достаточность капитала .....	48

## **Аудиторский отчёт независимого аудитора**

Акционерам и Совету Директоров Акционерного Общества «Дочерний Банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк»

### **Мнение**

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного Общества «Дочерний Банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк» (далее - «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 отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «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 (далее – «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.

### **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 Совета директоров 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.

Совет директоров несет 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.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров Банка, 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.

*Ernst & Young LLP*



Бахтиёр Эшонкулов  
Аудитор/ партнер по аудиту

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

050060, Алматы, Республика Казахстан  
Пр-т. Аль-Фараби 77/7

17 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 год	2015 год
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	12.363.387	18.394.506
Средства в других банках		–	1.025.436
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	7	10.006.026	2.003.830
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		–	1.687.205
Кредиты клиентам	8	31.410.326	31.179.587
Основные средства	9	1.269.548	1.232.020
Нематериальные активы	10	116.485	141.950
Прочие активы	11	2.396.545	2.041.642
<b>Итого активов</b>		<b>57.562.317</b>	<b>57.706.176</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	12	12.608.492	8.632.469
Средства клиентов	13	21.281.501	27.782.180
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	14	31.906	–
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	14	229.173	233.775
Прочие обязательства	15	80.393	75.759
<b>Итого обязательств</b>		<b>34.231.465</b>	<b>36.724.183</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	16	15.000.000	15.000.000
Нераспределённая прибыль		5.983.355	3.634.496
Резервный капитал	16	1.750.542	1.750.542
Фонд переоценки основных средств		596.955	596.955
<b>Итого капитала</b>		<b>23.330.852</b>	<b>20.981.993</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>57.562.317</b>	<b>57.706.176</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Арифюглу А. Зеки



Председатель Правления

Жумаханова Т.Н.

Главный бухгалтер

17 марта 2017 года



## ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Процентные доходы	17	4.138.288	2.991.961
Процентные расходы	17	(562.392)	(467.954)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>3.575.896</b>	<b>2.524.007</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	8	(283.512)	(211.439)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>3.292.384</b>	<b>2.312.568</b>
Чистый комиссионный доход	18	666.548	669.773
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		777.841	689.022
- переоценка валютных статей		(27.418)	33.975
Прочие операционные доходы		11.260	13.011
Административные и прочие операционные расходы	19	(1.716.568)	(1.391.886)
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>		<b>3.004.047</b>	<b>2.326.463</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	14	(655.188)	(491.170)
<b>Прибыль за год</b>		<b>2.348.859</b>	<b>1.835.293</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов			
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>2.348.859</b>	<b>1.835.293</b>
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	16	156,59	122,35

## ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах тенге)

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Фонд переоценки основных средств</i>	<i>Резервный капитал</i>	<i>Нераспределённая прибыль</i>	<i>Итого капитала</i>
На 31 декабря 2014 года	15.000.000	596.955	1.750.542	1.799.203	19.146.700
Прибыль за год	—	—	—	1.835.293	1.835.293
Итого совокупный доход за год	—	—	—	1.835.293	1.835.293
На 31 декабря 2015 года	15.000.000	596.955	1.750.542	3.634.496	20.981.993
Прибыль за год	—	—	—	2.348.859	2.348.859
Итого совокупный доход за год	—	—	—	2.348.859	2.348.859
На 31 декабря 2016 года	15.000.000	596.955	1.750.542	5.983.355	23.330.852



## ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	2016 год	2015 год
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		3.782.180	2.717.163
Проценты уплаченные		(660.666)	(239.248)
Комиссии полученные		679.758	664.898
Комиссии уплаченные		(25.491)	(27.785)
Чистые доходы, полученные по операциям в иностранной валюте		777.841	689.022
Прочие операционные доходы полученные		11.260	13.011
Расходы на персонал уплаченные		(946.696)	(762.210)
Прочие административные и операционные расходы уплаченные		(613.865)	(526.390)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>3.004.321</b>	<b>2.528.461</b>
<b>Чистое уменьшение/(увеличение) операционных активов</b>			
Средства в других банках		998.266	(991.506)
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»		(7.999.998)	(2.000.001)
Кредиты клиентам		(913.172)	(349.931)
Прочие активы		129.762	(178.874)
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>			
Средства других банков		4.114.014	2.802.709
Средства клиентов		(6.029.127)	6.206.992
Прочие обязательства		(104.841)	1.769
<b>Чистое движение денежных средств в операционной деятельности до корпоративного подоходного налога</b>		<b>(6.800.775)</b>	<b>8.019.619</b>
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(627.884)	(581.911)
<b>Чистое (расходование в)/поступление от денежных средств операционной деятельности</b>		<b>(7.428.659)</b>	<b>7.437.708</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(116.654)	(148.629)
Поступление от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		1.661.222	-
<b>Чистое поступление от/(расходование в) денежных средств инвестиционной деятельности</b>		<b>1.544.568</b>	<b>(148.629)</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>			
		(147.028)	5.817.823
<b>Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(6.031.119)</b>	<b>13.106.902</b>
Денежные средства и их эквиваленты, на 1 января	6	18.394.506	5.287.604
Денежные средства и их эквиваленты, на 31 декабря	6	12.363.387	18.394.506
<b>Не денежные операции</b>			
Изъятие залогового обеспечения по кредитам клиентам	8	656.445	163.178

(в тысячах тенге, если не указано иное)

## 1. Описание деятельности

Акционерное Общество «Дочерний Банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк» (далее по тексту – «Банк») было зарегистрировано в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с генеральной банковской лицензией № 163, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») 29 декабря 2007 года. Деятельность Банка регулируется НБРК.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Казахстана и за его пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании вкладов в банках второго уровня» от 7 июля 2006 года и регулируется НБРК. Страхование покрывает обязательства Банка: до 10 миллионов тенге по гарантируемым депозитам в национальной валюте и до 5 миллионов тенге по гарантируемым депозитам в иностранной валюте перед каждым индивидуальным вкладчиком в случае банкротства и отзыва лицензии НБРК на осуществление банковской деятельности. С 1993 года Банк является членом валютного рынка Казахстанской фондовой биржи (далее по тексту – «КФБ»).

По состоянию на 31 декабря 2016 года филиальная сеть Банка включает 4 филиала, расположенных в Республике Казахстан (на 31 декабря 2015 года: 4 филиала).

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Клочкова, 132.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов контролирующим акционером Банка является Т.С. Ziraat Bankasi A.S. (Турция) (далее по тексту – «Родительская организация» или «Контролирующий акционер»).

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов акционерами Банка являлись:

<b>Акционер</b>	<b>2016 год, %</b>	<b>2015 год, %</b>
Т.С. Ziraat Bankasi A.S.	99,58	99,58
Emlak Pazarlama Insaat Proje Yonetimi ve Ticaret A.S.	0,25	0,25
T. Emlak Bankasi A.S. Munzam Sosyal Guvenlik Ve Yardim Vakfi	0,17	0,17
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

## 2. Основа подготовки финансовой отчётности

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

Финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учётной политики». Например, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и земля и здания в составе основных средств оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая финансовая отчётность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее по тексту – «тенге»), если не указано иное.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики

#### Изменения в учётной политике

Банк применил следующие пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отношении 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 отчёте(-ах) о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе и в отчёте о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчётности;
- 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 отчёте о финансовом положении и отчёте(-ах) о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Данные поправки вступают в силу для годовых отчётных периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки не оказывали какого-либо влияния на Банк.

##### *Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 – «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации»*

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчётность». Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчётности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, применённую его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

Поправки вступают в силу для годовых отчётных периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Банк, так как Банк не имеет дочерних компаний.

##### **Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов**

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

##### *МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращённая деятельность»*

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путём 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 проспективно.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Изменения в учётной политике (продолжение)

##### *Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов (продолжение)*

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

Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна 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 компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

#### Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как земля и здания, по справедливой стоимости на каждую отчётную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 22 «Оценка справедливой стоимости»*.

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. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

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 соответствующие 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.

*(в тысячах тенге, если не указано иное)*

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### 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; 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 определённых 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.

##### *Кредиты клиентам и дебиторская задолженность*

Кредиты клиентам и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, 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 вышеназванных 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 отражённые 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.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Финансовые активы (продолжение)

##### *Переклассификация финансовых активов*

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенного 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 категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

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

#### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в НБРК и средства в других банках со сроком погашения в течение 90 (девяноста) дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

#### Договоры «репо» и «обратное репо»

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в финансовой отчётности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчёте 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 других банков или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи («обратное репо») отражается в отчёте о финансовом положении. 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.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчёте о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчёте о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчёте о совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

#### 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 путём обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства в других банках и средства клиентов. После первоначального признания заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### 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.

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, то:

- 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 исключительно данные с 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 финансовых активов

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 обесцененные 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 заёмщик или группа заёмщиков 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.



(в тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

##### *Средства в других банках и кредиты клиентам*

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учёт которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для индивидуально значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются индивидуально значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному 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 случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведённой 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 признаётся в составе прибыли или убытка. 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 составе прибыли и убытка.

Приведённая 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 приведённой 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 понесённых группой 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, имеющиеся в наличии для продажи*

На каждую отчётную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

*Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)*

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже её первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в составе прибыли или убытка) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в отчёт о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через прибыль и убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в составе прибыли или убытка, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в составе прибыли и убытка.

*Реструктуризация кредитов*

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

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 заёмщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заёмщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведённой стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов по обесценению 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 передал практически все риски и выгоды от актива, либо не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

##### *Финансовые активы (продолжение)*

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: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

##### *Финансовые обязательства*

Снятие с учёта финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных 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.

#### Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. 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: суммы амортизированной комиссии и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в составе прибыли или убытка. Полученная комиссия признается в составе прибыли или убытка на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

#### Налогообложение

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

Активы и обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отсроченный корпоративный подоходный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчётности.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Налогообложение (продолжение)

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 или фактически вступившего в силу на отчётную дату.

Помимо этого в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе административных и прочих операционных расходов в отчёте о совокупном доходе.

#### Основные средства

Основные средства, за исключением зданий и земли, отражаются по фактической 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 по факту понесения, 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.

После первоначального признания по фактической стоимости здания и земля отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации (по зданиям) и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отражённого в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачёта такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отражённого в фонде переоценки основных средств.

Банк применяет метод учёта, согласно которому прирост стоимости от переоценки не переносится в состав нераспределённой прибыли по мере использования актива.

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

	<u>Годы</u>
Здания	50
Офисное и компьютерное оборудование	3-5
Транспортные средства	5
Прочие основные средства	3-10

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 осуществления и включаются в состав административных и 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.

Нематериальные активы, приобретённые отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретённых в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределённый срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчётного года.

#### Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определённого 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 надёжности.

#### Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам работникам

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 работникам. Эти расходы отражаются в отчётном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата, и включаются в статью «административные и прочие операционные расходы» в отчёте о совокупном доходе. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников по окончании трудовой деятельности.

#### Уставный капитал

##### *Уставный капитал*

Простые акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, 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 отчётности, если они были рекомендованы до отчётной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчётной даты, но до даты утверждения финансовой отчётности к выпуску.

#### Сегментная отчётность

Сегментная отчётность Банка основана на следующих операционных сегментах: Корпоративные банковские операции и Розничные банковские операции.

#### Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности, за исключением 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 признаётся, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надёжно 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 имеющихся в наличии для продажи, 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 отражённой 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*

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 определённого периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определённого 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 осуществление расчётных операций, операций с наличностью и прочих услуг признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определёнными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

#### Пересчёт иностранных валют

Финансовая отчётность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления финансовой отчётности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, установленному и публикуемому КФБ, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчётную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранной валюте – переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом КФБ, на дату такой операции включается в состав чистых доходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2016 и 2015 годов обменный курс КФБ составлял 333,29 тенге и 340,01 тенге за 1 доллар США, соответственно.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу на дату публикации финансовой отчётности Банка. Банк планирует применить эти стандарты после их вступления 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 учёта 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, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 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 прочий совокупный доход, 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 прочий совокупный доход, при этом доходы или расходы по таким инструментам в дальнейшем не подлежат отражению в отчёте о прибылях и убытках. Порядок учёта финансовых обязательств в целом аналогичен требованиям МСФО (IAS) 39.

МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет подход к учёту обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесённых 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 отчётных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ретроспективное применение является обязательным, но пересчёт сравнительной информации не требуется. Влияние применения стандарта на дату перехода (1 января 2018 года) необходимо отразить в составе нераспределённой прибыли. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не повлияет на классификацию и оценку его финансовых обязательств. Банк предполагает, что применение требований МСФО (IFRS) 9 по учёту обесценения окажет существенное влияние 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 покупателями»

В мае 2014 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», который вступает в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. МСФО (IFRS) 15 определяет принципы признания выручки и должен применяться ко всем договорам с покупателями. Однако процентные и комиссионные доходы, непосредственно связанные с финансовыми инструментами и договорами аренды, остаются вне сферы действия МСФО (IFRS) 15 и будут регулироваться другими действующими стандартами (например, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»).

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка должна признаваться по факту передачи товаров или услуг в размере возмещения, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу этих товаров или услуг. Стандарт также содержит требования по раскрытию подробной информации о характере, величине, сроках и неопределённости возникновения выручки и денежных потоков, обусловленных договорами с покупателями.

Банк не планирует применять МСФО (IFRS) 15 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.



(в тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Стандарты и интерпретации, 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 учёт договоров аренды. Для арендодателей порядок учёта договоров аренды по новому стандарту существенно не изменится. Однако для арендаторов вводится требование признавать большинство договоров аренды путём 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 отчёте о прибылях и убытках.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу для годовых отчётных 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 учёту 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 учёта отложенных налоговых активов, связанных с долговыми инструментами, которые для целей бухгалтерского учёта оцениваются по справедливой стоимости, а для целей налогового учёта – по первоначальной стоимости. Банк полагает, что применение данных поправок не окажет существенного влияния на его финансовую отчётность.

##### *Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчёт о движении денежных средств»*

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчёт 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 расчётами 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 учёта в случаях, когда модификация условий операции по выплате на основе акций требует её реклассификации из категории операций с расчётами денежными средствами в категорию операций с расчётами долевыми инструментами.

Данные поправки вступают в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Применение поправок не потребует от компаний пересчёта 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 и интерпретации, 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 учёту 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 отчётных 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 определённую 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

Для применения учётной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчётности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

##### *Резерв под обесценение кредитов*

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 заёмщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объём фактических данных об аналогичных заёмщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заёмщиками 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.

##### *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 Республике Казахстан, 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.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

## 5. Информация по сегментам

Операционные сегменты – это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую произведение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственными за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений Банка является Правление Банка.

### Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчётных сегментов

Банк ведет деятельность на основе одного основного бизнес-сегмента – корпоративные банковские операции, представляющие собой прямые дебетовые инструменты, текущие счета, депозиты, овердрафты, кредиты и прочие кредитные инструменты и валютные продукты. Банк также проводит розничные банковские операции, представляющие собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сбережения, депозиты, потребительские кредиты.

### Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчётных сегментов

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

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	12.363.387	–	12.363.387
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	10.006.026	–	10.006.026
Кредиты клиентам	27.191.151	4.219.175	31.410.326
<b>Итого активов отчётных сегментов</b>	<b>49.560.564</b>	<b>4.219.175</b>	<b>53.779.739</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	12.608.492	–	12.608.492
Средства клиентов	15.931.035	5.350.466	21.281.501
<b>Итого обязательств отчётных сегментов</b>	<b>28.539.527</b>	<b>5.350.466</b>	<b>33.889.993</b>
	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	3.582.375	555.913	4.138.288
Процентные расходы	(513.648)	(48.744)	(562.392)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>3.068.727</b>	<b>507.169</b>	<b>3.575.896</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(293.579)	10.067	(283.512)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>2.775.148</b>	<b>517.236</b>	<b>3.292.384</b>
Комиссионные доходы	489.888	202.151	692.039
Комиссионные расходы	(25.491)	–	(25.491)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции	777.841	–	777.841
- переоценка валютных статей	(27.418)	–	(27.418)
Прочие операционные доходы	11.260	–	11.260
Административные и прочие операционные расходы	(1.716.568)	–	(1.716.568)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>2.284.660</b>	<b>719.387</b>	<b>3.004.047</b>

(в тысячах тенге, если не указано иное)

## 5. Информация по сегментам (продолжение)

### Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчётных сегментов (продолжение)

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

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	18.394.506	—	18.394.506
Средства в других банках	1.025.436	—	1.025.436
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	2.003.830	—	2.003.830
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1.687.205	—	1.687.205
Кредиты клиентам	26.826.108	4.353.479	31.179.587
<b>Итого активов отчётных сегментов</b>	<b>49.937.085</b>	<b>4.353.479</b>	<b>54.290.564</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	8.632.469	—	8.632.469
Средства клиентов	21.699.560	6.082.620	27.782.180
<b>Итого обязательств отчётных сегментов</b>	<b>30.332.029</b>	<b>6.082.620</b>	<b>36.414.649</b>

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	2.392.964	598.997	2.991.961
Процентные расходы	(436.859)	(31.095)	(467.954)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>1.956.105</b>	<b>567.902</b>	<b>2.524.007</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	21.843	(233.282)	(211.439)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>1.977.948</b>	<b>334.620</b>	<b>2.312.568</b>
Комиссионные доходы	455.818	241.740	697.558
Комиссионные расходы	(27.785)	—	(27.785)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции	689.022	—	689.022
- переоценка валютных статей	33.975	—	33.975
Прочие операционные доходы	13.011	—	13.011
Административные и прочие операционные расходы	(1.391.886)	—	(1.391.886)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>1.750.103</b>	<b>576.360</b>	<b>2.326.463</b>

Ниже представлена сверка доходов и расходов, активов и обязательств отчётных сегментов с данными, отражёнными в финансовой отчётности:

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
<b>Итого активов отчётных сегментов</b>	<b>53.779.739</b>	54.290.564
Основные средства и нематериальные активы	<b>1.386.033</b>	1.373.970
Прочие активы	<b>2.396.545</b>	2.041.642
<b>Итого активов</b>	<b>57.562.317</b>	57.706.176
<b>Итого обязательств отчётных сегментов</b>	<b>33.889.993</b>	36.414.649
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	<b>31.906</b>	—
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	<b>229.173</b>	233.775
Прочие обязательства	<b>80.393</b>	75.759
<b>Итого обязательств</b>	<b>34.231.465</b>	36.724.183

(в тысячах тенге, если не указано иное)

## 5. Информация по сегментам (продолжение)

### Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчётных сегментов (продолжение)

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
<b>Итого результаты сегментов</b>	<b>3.004.047</b>	2.326.463
Расходы по корпоративному подоходному налогу	<b>(655.188)</b>	(491.170)
<b>Итого прибыль за год</b>	<b>2.348.859</b>	1.835.293

Все доходы Банка, кроме доходов от вознаграждения по средствам в других банках, возникают в Казахстане. Географические области деятельности Банка представлены в *Примечании 21 «Управление рисками»* к данной финансовой отчётности на основе фактического месторасположения контрагента, то есть 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.

## 6. Денежные средства и их эквиваленты

На 31 декабря 2016 и 2015 годов денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Наличные средства	<b>1.630.739</b>	1.829.450
Корреспондентские счета в НБРК	<b>6.453.122</b>	8.959.188
Корреспондентские счета в других банках	<b>4.279.526</b>	7.605.868
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>12.363.387</b>	18.394.506

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определённые резервы, которые рассчитываются как процент от определённых обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК или наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК или наличных денежных средств в национальной или свободно-конвертируемой валютах за период формирования резервов. На 31 декабря 2016 года обязательные резервы составили 1.331.438 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года: 1.250.383 тысячи тенге).

## 7. Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»

На 31 декабря 2016 года Банк заключил договоры «обратное репо» на КФБ. Предметом указанных договоров являются облигации Министерства финансов Республики Казахстан, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 10.082.618 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года: 2.107.720 тысяч тенге).

## 8. Кредиты клиентам

На 31 декабря 2016 и 2015 годов кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Кредиты, выданные крупным клиентам	<b>20.508.614</b>	19.551.597
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	<b>7.569.062</b>	7.871.262
Ипотечные кредиты	<b>2.603.086</b>	2.302.579
Потребительские кредиты	<b>2.459.720</b>	2.918.149
<b>Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>33.140.482</b>	32.643.587
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	<b>(1.730.156)</b>	(1.464.000)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>31.410.326</b>	31.179.587

Банк классифицирует кредиты заёмщикам, имеющим среднегодовые суммарные активы свыше 60.000 минимальных расчётных показателей, как «кредиты, выданные крупным клиентам». Месячный расчётный показатель на 31 декабря 2016 года составлял 2.121 тенге (на 31 декабря 2015 года: 1.982 тенге).

(в тысячах тенге, если не указано иное)

## 8. Кредиты клиентам (продолжение)

### Резерв под обесценение кредитного портфеля

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в 2016 году:

	<i>Кредиты, выданные крупным клиентам</i>	<i>Кредиты, выданные предприя- тиям малого и среднего бизнеса</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2015 года	92.072	504.679	190.430	676.819	1.464.000
Отчисления/(сторнирование) за год	123.082	170.497	101.969	(112.036)	283.512
Курсовая разница	(146)	(3.659)	(6.706)	(6.845)	(17.356)
На 31 декабря 2016 года	215.008	671.517	285.693	557.938	1.730.156
Обесценение на индивидуальной основе	89.112	350.675	–	197.814	637.601
Обесценение на совокупной основе	125.896	320.842	285.693	360.124	1.092.555
	215.008	671.517	285.693	557.938	1.730.156
<b>Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе</b>	<b>89.112</b>	<b>390.076</b>	<b>–</b>	<b>213.597</b>	<b>692.785</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в 2015 году:

	<i>Кредиты, выданные крупным клиентам</i>	<i>Кредиты, выданные предприя- тиям малого и среднего бизнеса</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2014 года	105.918	475.821	140.644	352.785	1.075.168
(Сторнирование)/отчисления за год	(13.846)	(7.997)	40.789	192.493	211.439
Курсовая разница	–	36.855	8.997	131.541	177.393
На 31 декабря 2015 года	92.072	504.679	190.430	676.819	1.464.000
Обесценение на индивидуальной основе	89.112	222.263	–	201.388	512.763
Обесценение на совокупной основе	2.960	282.416	190.430	475.431	951.237
	92.072	504.679	190.430	676.819	1.464.000
<b>Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе</b>	<b>89.112</b>	<b>222.263</b>	<b>–</b>	<b>217.196</b>	<b>528.571</b>

(в тысячах тенге, если не указано иное)

## 8. Кредиты клиентам (продолжение)

### Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

В следующей таблице представлен анализ кредитов клиентам по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	<i>Кредиты, выданные крупным клиентам</i>	<i>Кредиты, выданные предприя- тиям малого и среднего бизнеса</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Итого</i>
Кредиты, обеспеченные:					
- недвижимостью	17.956.824	7.298.468	2.593.182	2.127.946	29.976.420
- прочим имуществом	89.112	154.727	9.904	89.782	343.525
Кредиты, обеспеченные гарантиями третьих сторон	2.462.678	115.867	—	202.316	2.780.861
Необеспеченные кредиты	—	—	—	39.676	39.676
<b>Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>20.508.614</b>	<b>7.569.062</b>	<b>2.603.086</b>	<b>2.459.720</b>	<b>33.140.482</b>

В следующей таблице представлен анализ кредитов клиентам по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	<i>Кредиты, выданные крупным клиентам</i>	<i>Кредиты, выданные предприя- тиям малого и среднего бизнеса</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Итого</i>
Кредиты, обеспеченные:					
- недвижимостью	17.119.348	7.507.360	2.263.399	2.554.658	29.444.765
- прочим имуществом	94.577	276.491	18.478	105.781	495.327
Кредиты, обеспеченные гарантиями третьих сторон	2.337.672	87.411	20.702	240.807	2.686.592
Необеспеченные кредиты	—	—	—	16.903	16.903
<b>Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>19.551.597</b>	<b>7.871.262</b>	<b>2.302.579</b>	<b>2.918.149</b>	<b>32.643.587</b>

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

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

#### *Изъятное залоговое обеспечение*

В 2016 году Банк получил недвижимость с балансовой стоимостью 662.240 тысяч тенге (в 2015 году: 163.178 тысяч тенге), путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам. Политика Банка предполагает реализацию указанных активов в максимально короткие сроки.

#### **Концентрация кредитов клиентам**

На 31 декабря 2016 года на долю десяти самых крупных заёмщиков Банка приходилось 63% (на 31 декабря 2015 года: 60%) от общей суммы кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение. Совокупная сумма данных кредитов составила 20.714.460 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года: 19.551.597 тысяч тенге).



(в тысячах тенге, если не указано иное)

## 8. Кредиты клиентам (продолжение)

### Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура портфеля кредитов в разрезе отраслей экономики:

	2016 год		2015 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	15.827.600	47,8%	15.539.072	47,6%
Гостиничный бизнес	7.906.498	23,9%	8.099.594	24,8%
Физические лица	5.062.806	15,3%	5.220.728	16,0%
Производство	1.306.505	3,9%	1.582.091	4,8%
Строительство	943.993	2,9%	898.725	2,8%
Аренда	833.815	2,5%	61.080	0,2%
Транспорт и связь	78.866	0,2%	31.356	0,1%
Горнодобывающая промышленность/ металлургия	42.511	0,1%	80.377	0,2%
Прочее	1.137.888	3,4%	1.130.564	3,5%
<b>Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>33.140.482</b>	<b>100,0%</b>	<b>32.643.587</b>	<b>100,0%</b>

## 9. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	Земля	Здания	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Транс- портные средства	Прочие	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>						
На 31 декабря 2014 года	641.579	388.026	24.531	47.114	114.817	1.216.067
Поступления	—	46.319	3.329	4.040	84.556	138.244
Выбытия	—	—	(2.803)	(12.355)	(17.577)	(32.735)
На 31 декабря 2015 года	641.579	434.345	25.057	38.799	181.796	1.321.576
Поступления	—	52.497	19.286	2.498	44.634	118.915
Выбытия	—	—	(10.430)	(7.074)	(20.244)	(37.748)
На 31 декабря 2016 года	641.579	486.842	33.913	34.223	206.186	1.402.743
<b>Накопленный износ</b>						
На 31 декабря 2014 года	—	—	(7.143)	(16.807)	(49.886)	(73.836)
Начисление за год	—	(7.070)	(9.229)	(10.180)	(21.931)	(48.410)
Выбытия	—	—	2.758	12.355	17.577	32.690
На 31 декабря 2015 года	—	(7.070)	(13.614)	(14.632)	(54.240)	(89.556)
Начисление за год	—	(17.299)	(11.717)	(10.584)	(37.866)	(77.466)
Выбытия	—	—	10.430	7.074	16.323	33.827
На 31 декабря 2016 года	—	(24.369)	(14.901)	(18.142)	(75.783)	(133.195)
<b>Остаточная стоимость</b>						
На 31 декабря 2014 года	641.579	388.026	17.388	30.307	64.931	1.142.231
На 31 декабря 2015 года	641.579	427.275	11.443	24.167	127.556	1.232.020
На 31 декабря 2016 года	641.579	462.473	19.012	16.081	130.403	1.269.548

(в тысячах тенге, если не указано иное)

## 9. Основные средства (продолжение)

Банк пользуется услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости земли и зданий, находящихся в его собственности.

Если бы земля и здания были учтены по первоначальной стоимости, за минусом обесценения и накопленного износа по зданиям, их балансовая стоимость составила бы 45.080 тысяч тенге и 179.346 тысяч тенге, соответственно (на 31 декабря 2015 года: 45.080 тысяч тенге и 189.354 тысячи тенге, соответственно).

На 31 декабря 2016 года, первоначальная стоимость полностью амортизированных основных средств, представленных офисным и компьютерным оборудованием, транспортными средствами и прочими основными средствами, находящихся в использовании Банком, составила 30.430 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года: 31.108 тысяч тенге).

## 10. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

	<i>Лицензии и программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>		
На 31 декабря 2014 года	228.124	228.124
Поступления	10.385	10.385
Выбытия	(28.266)	(28.266)
На 31 декабря 2015 года	210.243	210.243
Поступления	7.359	7.359
Выбытие	(6.316)	(6.316)
На 31 декабря 2016 года	211.286	211.286
<b>Накопленная амортизация</b>		
На 31 декабря 2014 года	(68.826)	(68.826)
Начисление за год	(27.733)	(27.733)
Выбытия	28.266	28.266
На 31 декабря 2015 года	(68.293)	(68.293)
Начисление за год	(27.125)	(27.125)
Выбытия	617	617
На 31 декабря 2016 года	(94.801)	(94.801)
<b>Остаточная стоимость</b>		
На 31 декабря 2014 года	159.298	159.298
На 31 декабря 2015 года	141.950	141.950
На 31 декабря 2016 года	116.485	116.485

## 11. Прочие активы

На 31 декабря 2016 и 2015 годов прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Комиссионные к получению	72.227	70.712
Акции	7.001	7.001
Прочие дебиторы по банковской деятельности	18.047	10.195
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>97.275</b>	<b>87.908</b>
Запасы	2.170.559	1.743.096
Предоплата по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	98.876	120.616
Предоплата за коммунальные услуги	27.222	80.726
Предоплата за прочие услуги	1.970	7.271
Прочее	643	2.025
<b>Прочие нефинансовые активы</b>	<b>2.299.270</b>	<b>1.953.734</b>
<b>Прочие активы</b>	<b>2.396.545</b>	<b>2.041.642</b>

(в тысячах тенге, если не указано иное)

## 11. Прочие активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, запасы представляют собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании обязательств заёмщиков по возмещению кредитов. Несмотря на то, что в настоящее время Банк активно проводит мероприятия по продаже данных активов, большинство из них не было реализовано в течении короткого периода времени. Руководство по-прежнему намерено реализовать данные активы в обозримом будущем.

## 12. Средства других банков

На 31 декабря 2016 и 2015 годов средства других банков включают в себя следующие позиции:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Срочные депозиты	12.608.492	8.632.469
<b>Средства других банков</b>	<b>12.608.492</b>	<b>8.632.469</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года средства других банков включают в себя краткосрочные депозиты Родительской организации на общую сумму 12.607.897 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года: 8.631.969 тысяч тенге) и депозиты других банков на общую сумму 595 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года: 500 тысяч тенге). Депозиты Родительской организации размещены в долларах США и Евро сроком на 6 (шесть) месяцев и имеют ставки вознаграждения 3,50%-4,75% годовых (на 31 декабря 2015 года: 3,75%-4,50% годовых).

## 13. Средства клиентов

На 31 декабря 2016 и 2015 годов средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Текущие счета	12.502.055	14.861.326
Срочные депозиты	8.779.446	12.920.854
<b>Средства клиентов</b>	<b>21.281.501</b>	<b>27.782.180</b>
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	-	36.821
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантам	4.193.549	4.955.476

На 31 декабря 2016 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходилось 44% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах клиентов (на 31 декабря 2015 года: 40%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 декабря 2016 года составил 9.310.623 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года: 11.219.915 тысяч тенге).

В состав срочных депозитов включены депозиты физических лиц в размере 2.337.462 тысячи тенге (на 31 декабря 2015 года: 2.483.246 тысяч тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается или выплачивается по значительно меньшей ставке вознаграждения в зависимости от условий, оговоренных в соглашении.

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
<b>Текущие счета</b>		
Юридические лица	9.300.261	10.725.484
Физические лица	3.013.004	3.599.374
Государственные и общественные организации	188.790	536.468
<b>Срочные депозиты</b>		
Юридические лица	6.441.984	10.437.608
Физические лица	2.337.462	2.483.246
<b>Средства клиентов</b>	<b>21.281.501</b>	<b>27.782.180</b>

(в тысячах тенге, если не указано иное)

### 13. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2016 год		2015 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	5.775.450	27,1%	9.019.016	32,5%
Торговля и услуги	5.621.223	26,4%	9.308.538	33,5%
Физические лица	5.350.466	25,1%	6.082.620	21,9%
Транспорт и коммуникации	2.655.865	12,5%	591.231	2,1%
Профессиональные услуги	609.430	2,9%	586.547	2,1%
Производство	332.589	1,6%	385.913	1,4%
Государственные и общественные организации	188.790	0,9%	536.468	1,9%
Добыча металлических руд	91.410	0,4%	774.158	2,8%
Спорт и туризм	76.627	0,4%	20.897	0,1%
Прочее	579.651	2,7%	476.792	1,7%
<b>Средства клиентов</b>	<b>21.281.501</b>	<b>100,0%</b>	<b>27.782.180</b>	<b>100,0%</b>

### 14. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие позиции:

	2016 год	2015 год
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	633.817	487.320
(Экономия)/расходы по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и сторнирование временных разниц	(4.602)	3.850
Корректировка текущего корпоративного подоходного налога прошлых лет	25.973	–
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>655.188</b>	<b>491.170</b>

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством применимая ставка корпоративного подоходного налога в 2016 и 2015 годах составляет 20,0%.

Сверка между расходами по корпоративному подоходному налогу, отражёнными в данной финансовой отчётности, и прибылью до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу, умноженной на нормативную ставку налога за 2016 и 2015 годы, выглядит следующим образом:

	2016 год	2015 год
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>3.004.047</b>	<b>2.326.463</b>
Нормативная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу, рассчитанные по нормативной ставке</b>	<b>600.809</b>	<b>465.293</b>
Необлагаемый налогом доход от государственных ценных бумаг и ценных бумаг, находящихся на дату начисления такого дохода в официальном списке КФБ	(5.713)	(11.746)
Административные и прочие операционные расходы, не относимые на вычет	28.934	28.249
Корректировка текущего корпоративного подоходного налога прошлых лет	25.973	–
Отчисления на обесценение, не относимые на вычет	2.787	8.701
Прочие постоянные разницы	2.398	673
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>655.188</b>	<b>491.170</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу составили 31.906 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года: ноль тенге).

(в тысячах тенге, если не указано иное)

#### 14. Налогообложение (продолжение)

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

	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка		Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка		2016 год
	2014 год		2015 год		
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>					
Прочие обязательства	6.953	7.208	14.161	2.346	16.507
<b>Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу</b>	6.953	7.208	14.161	2.346	16.507
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>					
Кредиты клиентам	(115.647)	—	(115.647)	—	(115.647)
Основные средства и нематериальные активы	(121.231)	(11.058)	(132.289)	2.256	(130.033)
<b>Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу</b>	(236.878)	(11.058)	(247.936)	2.256	(245.680)
<b>Чистое обязательство по отсроченному корпоративному подоходному налогу</b>	(229.925)	(3.850)	(233.775)	4.602	(229.173)

#### 15. Прочие обязательства

На 31 декабря 2016 и 2015 годов прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2016 год	2015 год
Кредиторская задолженность по неоперационной деятельности	14.681	27.130
Обязательства по выданным гарантиям	11.528	21.988
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	26.209	49.118
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	47.767	19.612
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога, к уплате	3.730	4.391
Прочие обязательства	2.687	2.638
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>	54.184	26.641
<b>Прочие обязательства</b>	80.393	75.759

#### 16. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов общее количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных простых акций Банка составляет 15.000.000 акций. Стоимость размещения акции составила 1.000 тенге за одну простую акцию. Акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в тенге.

В 2016 и 2015 годах Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды по результатам деятельности за 2015 год и 2014 год, соответственно.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

## 16. Капитал (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка имеется общий банковский резерв на покрытие непредвиденных расходов и будущих убытков на сумму 1.177.175 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года: 1.177.175 тысяч тенге). Средства общего банковского резерва могут быть распределены только с официального разрешения акционеров Банка.

В соответствии с Постановлением НБРК № 137 от 27 мая 2013 года (далее по тексту – «Постановление») с 30 сентября 2013 года Банком производится расчёт динамического резерва. По состоянию на 31 декабря 2016 года сумма данного резерва, рассчитанного в соответствии с Постановлением, составляет 573.367 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года: 573.367 тысяч тенге).

Общий банковский резерв и динамический резерв включены в статью «Резервный капитал» в отчёте об изменениях в капитале.

### Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли 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.

Ниже приводятся данные о прибыли и акциях, использованных при расчёте базовой и разводнённой прибыли на акцию:

	<i>2016</i>	<i>2015</i>
Чистая прибыль за год, приходящаяся на акционера Банка	2.348.859	1.835.293
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводнённой прибыли на акцию	15.000.000	15.000.000
Базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге)	156,59	122,35

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

## 17. Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы и процентные расходы включают:

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Кредиты клиентам	3.292.504	2.686.114
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	804.929	239.310
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	28.567	58.732
Средства в других банках	11.531	6.867
Прочее	757	938
<b>Процентные доходы</b>	<b>4.138.288</b>	<b>2.991.961</b>
Средства других банков	(279.300)	(265.691)
Средства клиентов	(283.092)	(202.263)
<b>Процентные расходы</b>	<b>(562.392)</b>	<b>(467.954)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>3.575.896</b>	<b>2.524.007</b>

(в тысячах тенге, если не указано иное)

## 18. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход включает:

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Расчётные операции	339.941	351.324
Кассовые операции	164.328	169.089
Выпуск гарантий и аккредитивов	127.916	102.264
Услуги по обслуживанию банковских счетов	37.506	36.927
Сейфовые операции	5.124	4.883
Прочее	17.224	33.071
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>692.039</b>	<b>697.558</b>
Расчётные операции	(17.858)	(24.457)
Прочее	(7.633)	(3.328)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(25.491)</b>	<b>(27.785)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>666.548</b>	<b>669.773</b>

## 19. Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы включают:

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Заработная плата и премии	880.038	695.501
Налоги, кроме подоходного налога	146.630	93.595
Отчисления на социальное обеспечение	83.867	66.709
Аренда	82.537	34.737
Износ основных средств (Примечание 9)	77.466	48.410
Охранные услуги	73.428	61.113
Техническая поддержка программного обеспечения	66.337	38.473
Услуги связи и информационные услуги	43.766	46.498
Амортизация нематериальных активов (Примечание 10)	27.125	27.733
Профессиональные услуги	25.453	15.444
Командировочные расходы	21.022	20.192
Содержание зданий	15.486	13.846
Членские взносы	14.537	13.072
Страхование депозитов	11.043	48.574
Страхование	10.469	17.803
Спонсорская помощь	7.793	649
Ремонт и техническое обслуживание	7.247	6.541
Инкассация	6.973	6.761
Офисные принадлежности	5.840	6.346
Штрафы и неустойки	5.562	47.619
Транспорт	5.453	4.836
Расходы по клиентам	5.354	4.185
Реклама и маркетинг	5.049	16.888
Прочее	88.093	56.361
<b>Административные и прочие операционные расходы</b>	<b>1.716.568</b>	<b>1.391.886</b>



(в тысячах тенге, если не указано иное)

## 20. Договорные и условные обязательства

### Политические и экономические условия

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством Республики Казахстан 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 ограниченному доступу к капиталу, высокой стоимости капитала, высокому уровню инфляции и 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.

### Судебные иски и требования

Банк является потенциальным объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Банк не считает, что существует вероятность того, что неудовлетворенные или угрожающие иски таких видов, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Банка или результаты его деятельности.

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. Никакого резерва не было создано в данной финансовой отчётности по какому-либо из описанных выше условных обязательств.

### Непредвиденные налоговые платежи

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда чётко 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 непоплаченных 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 отчётный период, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности.

Ввиду неопределённости, 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.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

## 20. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Договорные и условные обязательства

По состоянию на 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включают в себя следующие позиции:

	2016 год	2015 год
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Неиспользованные кредитные линии	13.023.299	18.502.126
Гарантии	4.193.549	4.955.476
Аккредитивы	-	36.821
	<b>17.216.848</b>	<b>23.494.423</b>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
Менее 1 года	93.640	83.732
	<b>93.640</b>	<b>83.732</b>
<b>Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)</b>	<b>17.310.488</b>	<b>23.578.155</b>
За вычетом средств клиентов, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (Примечание 13)	<b>(4.193.549)</b>	<b>(4.992.297)</b>
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<b>13.116.939</b>	<b>18.585.858</b>

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

Соглашения об обязательствах по кредитным линиям 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.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2016 год	2015 год
Доллары США	13.228.975	18.984.289
Тенге	3.987.873	3.970.717
Евро	-	539.417
	<b>17.216.848</b>	<b>23.494.423</b>

Обязательства по операционной аренде выражены в тенге.

## 21. 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 несёт ответственность за риски, связанные с его или её обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Процесс управления рисками включает идентификацию, измерение, контроль и лимитирование рисков, которые осуществляются Банком на постоянной основе.

### Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несёт Совет Директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### *Совет директоров*

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

#### *Правление*

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

#### *Управление рисками*

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Основной целью деятельности подразделения является создание и функционирование эффективной системы управления рисками Банка, предусматривающей применение методов выявления и контроля рисков, обеспечивающих эффективное определение, оценку и ограничение рисков Банка с учётом вида и объёма проводимых им операций. Данное подразделение также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчётности о рисках.

#### *Казначейство Банка*

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

#### *Внутренний аудит*

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно проверяются 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 Совету Директоров Банка.

#### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учётом экономических условий. 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 с пояснениями Совету Директоров, Правлению, Комитету по управлению активами и пассивами, Кредитному Комитету и руководителям каждого из подразделений. В отчёте содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, коэффициенты ликвидности, коэффициенты риска изменения процентной ставки и изменения в уровне риска.

Для всех уровней Банком составляются различные отчёты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Регулярно проводится совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

*(в тысячах тенге, если не указано иное)*

## 21. 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 управление установленными концентрациями риска.

### Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения убытков вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путём 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.

Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

#### *Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий и аккредитивов, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления гарантий и аккредитивов. 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 20 «Договорные и условные обязательства»*.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по статьям отчёта о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка. Суммы представлены до вычета резервов под обесценение.

	2016 год			Итого
	Не просроченные и не обесцененные индивидуально	Просроченные, но не обесцененные индивидуально	Индивидуально но обесцененные займы	
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	10.732.648	—	—	10.732.648
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	10.006.026	—	—	10.006.026
Кредиты клиентам	27.818.067	4.629.630	692.785	33.140.482
Прочие финансовые активы	97.275	—	—	97.275
<b>Итого</b>	<b>48.654.016</b>	<b>4.629.630</b>	<b>692.785</b>	<b>53.976.431</b>

	2015 год			Итого
	Не просроченные и не обесцененные индивидуально	Просроченные, но не обесцененные индивидуально	Индивидуально но обесцененные займы	
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	16.565.056	—	—	16.565.056
Средства в других банках	1.025.436	—	—	1.025.436
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1.687.205	—	—	1.687.205
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	2.003.830	—	—	2.003.830
Кредиты клиентам	28.971.900	3.143.116	528.571	32.643.587
Прочие финансовые активы	87.908	—	—	87.908
<b>Итого</b>	<b>50.341.335</b>	<b>3.143.116</b>	<b>528.571</b>	<b>54.013.022</b>

(в тысячах тенге, если не указано иное)

## 21. 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 год				Итого
	Менее 30 дней	31-90 дней	90-180 дней	Более 180 дней	
<b>Кредиты клиентам</b>					
Кредиты, выданные крупным клиентам	968.123	1.593.024	—	97.261	2.658.408
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	469.337	115.269	22.941	329.581	937.128
Потребительские кредиты	213.625	43.027	39.098	342.657	638.407
Ипотечные кредиты	69.999	20.644	12.927	292.117	395.687
<b>Итого</b>	<b>1.721.084</b>	<b>1.771.964</b>	<b>74.966</b>	<b>1.061.616</b>	<b>4.629.630</b>

  

	2015 год				Итого
	Менее 30 дней	31-90 дней	90-180 дней	Более 180 дней	
<b>Кредиты клиентам</b>					
Кредиты, выданные крупным клиентам	527.992	95.120	310.347	112.923	1.046.382
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	42.525	158.406	72.041	223.252	496.224
Потребительские кредиты	84.799	64.293	274.886	337.460	761.438
Ипотечные кредиты	198.417	164.292	211.803	264.560	839.072
<b>Итого</b>	<b>853.733</b>	<b>482.111</b>	<b>869.077</b>	<b>938.195</b>	<b>3.143.116</b>

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам предоставлена в *Примечании 8* «Кредиты клиентам».

#### Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, является следующее: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; 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.

#### 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 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 ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчётную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми, а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

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, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

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

Ниже представлена географическая концентрация монетарных активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Казахстан	Страны, входящие в ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	8.185.173	4.106.750	71.464	12.363.387
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	10.006.026	—	—	10.006.026
Кредиты клиентам	31.341.323	68.856	147	31.410.326
Прочие монетарные активы	89.373	7.902	—	97.275
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>49.621.895</b>	<b>4.183.508</b>	<b>71.611</b>	<b>53.877.014</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	595	12.607.897	—	12.608.492
Средства клиентов	16.203.634	3.684.698	1.393.169	21.281.501
Прочие монетарные обязательства	25.785	424	—	26.209
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>16.230.014</b>	<b>16.293.019</b>	<b>1.393.169</b>	<b>33.916.202</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>33.391.881</b>	<b>(12.109.511)</b>	<b>(1.321.558)</b>	<b>19.960.812</b>

Географическая концентрация монетарных активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года представлена ниже:

	Казахстан	Страны, входящие в ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	10.796.908	7.542.428	55.170	18.394.506
Средства в других банках	150	—	1.025.286	1.025.436
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	2.003.830	—	—	2.003.830
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1.687.205	—	—	1.687.205
Кредиты клиентам	31.123.009	56.578	—	31.179.587
Прочие монетарные активы	69.677	18.231	—	87.908
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>45.680.779</b>	<b>7.617.237</b>	<b>1.080.456</b>	<b>54.378.472</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	500	8.631.969	—	8.632.469
Средства клиентов	21.135.883	6.489.647	156.650	27.782.180
Прочие монетарные обязательства	35.758	6.269	7.091	49.118
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>21.172.141</b>	<b>15.127.885</b>	<b>163.741</b>	<b>36.463.767</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>24.508.638</b>	<b>(7.510.648)</b>	<b>916.715</b>	<b>17.914.705</b>

(в тысячах тенге, если не указано иное)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

*Резервы, оцениваемые на совокупной основе (продолжение)*

Активы и обязательства кредитного характера были учтены согласно стране, в которой находится контрагент. Наличные денежные средства были размещены согласно стране, в которой они физически находились.

### 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.

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 также обязан выполнять требования к ликвидности, установленные регулируемыми органами, в том числе требования НБРК в виде обязательных нормативов.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств.

*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 соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства	2016 год					Итого
	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От		
				От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
Средства других банков	595	3.062.666	9.718.795	–	–	12.782.056
Средства клиентов	12.510.083	3.046.579	5.930.335	–	–	21.486.997
Прочие финансовые обязательства	5.815	3.466	1.274	15.583	71	26.209
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>12.516.493</b>	<b>6.112.711</b>	<b>15.650.404</b>	<b>15.583</b>	<b>71</b>	<b>34.295.262</b>

  

Финансовые обязательства	2015 год					Итого
	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От		
				От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
Средства других банков	500	4.357.345	4.325.117	–	–	8.682.962
Средства клиентов	14.907.346	799.046	12.255.442	–	–	27.961.834
Прочие финансовые обязательства	11.189	12.539	2.879	21.562	949	49.118
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>14.919.035</b>	<b>5.168.930</b>	<b>16.583.438</b>	<b>21.562</b>	<b>949</b>	<b>36.693.914</b>



(в тысячах тенге, если не указано иное)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

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

Анализ разниц в сроках 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 по востребованию.

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 (см-те *Примечание 13* «Средства клиентов»).

В таблице ниже представлены договорные сроки действия договорных и условных обязательств Банка кредитного характера. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов 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.

	<i>До востребования и</i>				<i>Итого</i>
	<i>менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	
2016 год	2.131.289	2.964.179	11.352.475	768.905	17.216.848
2015 год	195.860	5.016.589	13.118.570	5.163.404	23.494.423

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех договорных или условных 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.

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми валютными позициями, позициями по процентному риску и портфелю ценных бумаг, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

#### *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. У Банка нет неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов.

#### *Валютный риск*

Валютный риск – риск возникновения убытков, связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Банком своей деятельности. Риск убытков возникает из-за переоценки позиций Банка по валютам в стоимостном выражении. Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск (продолжение)

#### Валютный риск (продолжение)

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

Валюта	2016 год		2015 год	
	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Российский рубль	23%	8.197	40%	8.704
Евро	15%	6.091	60%	35.409
Доллар США	13%	2.228	60%	123.164

Валюта	2016 год		2015 год	
	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Российский рубль	-19%	(6.771)	-29%	(6.310)
Евро	-15%	(6.091)	-20%	(11.803)
Доллар США	-13%	(2.228)	-20%	(41.055)

Валютная позиция в течение года имела примерно равные значения ввиду того, что в Банке установлены лимиты на открытые валютные позиции и позиция находилась в рамках установленного лимита.

Валютная позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена далее:

	Тенге	Доллар США	Российский рубль	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	3.262.042	8.338.444	71.649	593.295	97.957	12.363.387
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	10.006.026	—	—	—	—	10.006.026
Кредиты клиентам	14.526.374	16.078.550	—	805.402	—	31.410.326
Прочие монетарные активы	97.121	154	—	—	—	97.275
	27.891.563	24.417.148	71.649	1.398.697	97.957	53.877.014
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	595	11.774.315	—	833.582	—	12.608.492
Средства клиентов	8.104.359	12.606.388	36.010	524.349	10.395	21.281.501
Прочие монетарные обязательства	6.748	19.304	—	157	—	26.209
	8.111.702	24.400.007	36.010	1.358.088	10.395	33.916.202
<b>Чистая балансовая позиция</b>	19.779.861	17.141	35.639	40.609	87.562	19.960.812

(в тысячах тенге, если не указано иное)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск (продолжение)

#### Валютный риск (продолжение)

Валютная позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года представлена далее:

	Тенге	Доллар США	Российский рубль	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	2.551.179	15.204.330	55.449	506.576	76.972	18.394.506
Средства в других банках	150	1.025.286	—	—	—	1.025.436
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	2.003.830	—	—	—	—	2.003.830
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1.687.205	—	—	—	—	1.687.205
Кредиты клиентам	14.258.654	16.230.650	—	690.283	—	31.179.587
Прочие монетарные активы	82.352	162	—	5.394	—	87.908
	20.583.370	32.460.428	55.449	1.202.253	76.972	54.378.472
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	500	7.752.133	—	879.836	—	8.632.469
Средства клиентов	3.019.827	24.467.471	33.638	258.322	2.922	27.782.180
Прочие монетарные обязательства	8.777	35.212	51	5.078	—	49.118
	3.029.104	32.254.816	33.689	1.143.236	2.922	36.463.767
<b>Чистая балансовая позиция</b>	17.554.266	205.612	21.760	59.017	74.050	17.914.705

### 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 путём 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.

## 22. Оценка справедливой стоимости

Инвестиционный комитет Банка определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости недвижимого имущества, находящегося в собственности Банка.

Для оценки зданий и земли Банка привлекаются сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов.

На каждую отчётную дату руководство Банка анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учётной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа руководство Банка проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчётах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками руководство Банка также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

## 22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

2016 год	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюда- емые исход- ные данные (Уровень 3)	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Основные средства – земля и здания	31 декабря 2016 года	–	1.104.052	–	1.104.052
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2016 года	12.363.387	–	–	12.363.387
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	31 декабря 2016 года	–	10.006.026	–	10.006.026
Кредиты клиентам	31 декабря 2016 года	–	–	31.328.018	31.328.018
Прочие финансовые активы	31 декабря 2016 года	–	97.275	–	97.275
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства других банков	31 декабря 2016 года	–	12.608.492	–	12.608.492
Средства клиентов	31 декабря 2016 года	–	21.412.831	–	21.412.831
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2016 года	–	26.209	–	26.209

(в тысячах тенге, если не указано иное)

## 22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

2015 год	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюда- емые исход- ные данные (Уровень 3)	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2015 года	1.687.205	—	—	1.687.205
Основные средства – земля и здания	24 декабря 2015 года	—	1.068.854	—	1.068.854
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2015 года	18.394.506	—	—	18.394.506
Средства в других банках	31 декабря 2015 года	—	1.025.436	—	1.025.436
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	31 декабря 2015 года	—	2.003.830	—	2.003.830
Кредиты клиентам	31 декабря 2015 года	—	—	30.792.691	30.792.691
Прочие финансовые активы	31 декабря 2015 года	—	87.908	—	87.908
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства других банков	31 декабря 2015 года	—	8.632.469	—	8.632.469
Средства клиентов	31 декабря 2015 года	—	27.881.935	—	27.881.935
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2015 года	—	49.118	—	49.118

Движения между уровнями иерархии источников справедливой стоимости в течение 2016 и 2015 годов не осуществлялись.

### Основные средства – земля и здания

Справедливая стоимость объектов недвижимости, находящихся в собственности Банка, основывается на оценках, произведённых аккредитованным независимым оценщиком. Справедливая стоимость земли и зданий Банка была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведённая оценщиком, основана на ценах рыночных операций, скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости.

### Финансовые инструменты, не отражённые по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении

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 тысячах тенге, если не указано иное)

## 22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Финансовые инструменты, не отражённые по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении (продолжение)

В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2016 год			2015 год		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный расход	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный расход
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	12.363.387	12.363.387	—	18.394.506	18.394.506	—
Средства в других банках	—	—	—	1.025.436	1.025.436	—
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	10.006.026	10.006.026	—	2.003.830	2.003.830	—
Кредиты клиентам	31.410.326	31.328.018	(82.308)	31.179.587	30.792.691	(386.896)
Прочие финансовые активы	97.275	97.275	—	87.908	87.908	—
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	12.608.492	12.608.492	—	8.632.469	8.632.469	—
Средства клиентов	21.281.501	21.412.831	(131.330)	27.782.180	27.881.935	(99.755)
Прочие финансовые обязательства	26.209	26.209	—	49.118	49.118	—
<b>Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости</b>			<b>(213.638)</b>			<b>(486.651)</b>

Ниже 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 справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

### Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость котированных облигаций основывается на котировках по состоянию на отчётную дату. Справедливая стоимость некотированных инструментов, кредитов клиентам, средств клиентов, средств других банков, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

### 23. 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 «обратное 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.

	<i>Валовый размер признанных финансовых активов, зачтенных в отчёте о финансовом положении</i>	<i>Валовый размер признанных финансовых активов, зачтенных в отчёте о финансовом положении</i>	<i>Чистая сумма финансовых активов, представленных в отчёте о финансовом положении</i>	<i>Связанные суммы, взаимозачёт которых не был произведён в отчёте о финансовом положении</i>	<i>Чистая сумма</i>
<b>На 31 декабря 2016 года</b>					
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	10.006.026	—	10.006.026	(10.082.618)	(76.592)
	10.006.026	—	10.006.026	(10.082.618)	(76.592)
<b>На 31 декабря 2015 года</b>					
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	2.003.830	—	2.003.830	(2.107.720)	(103.890)
	2.003.830	—	2.003.830	(2.107.720)	(103.890)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

## 24. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в *Примечании 21 «Управление рисками»*.

	2016 год			2015 год		
	Менее 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого	Менее 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	12.363.387	—	12.363.387	18.394.506	—	18.394.506
Средства в других банках	—	—	—	1.025.436	—	1.025.436
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	10.006.026	—	10.006.026	2.003.830	—	2.003.830
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	1.687.205	—	1.687.205
Кредиты клиентам	5.516.055	25.894.271	31.410.326	6.044.240	25.135.347	31.179.587
Основные средства	—	1.269.548	1.269.548	—	1.232.020	1.232.020
Нематериальные активы	—	116.485	116.485	—	141.950	141.950
Прочие активы	2.386.057	10.488	2.396.545	2.034.641	7.001	2.041.642
<b>Итого активы</b>	<b>30.271.525</b>	<b>27.290.792</b>	<b>57.562.317</b>	<b>31.189.858</b>	<b>26.516.318</b>	<b>57.706.176</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	12.608.492	—	12.608.492	8.632.469	—	8.632.469
Средства клиентов	21.281.501	—	21.281.501	27.782.180	—	27.782.180
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	31.906	—	31.906	—	—	—
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	—	229.173	229.173	—	233.775	233.775
Прочие обязательства	64.739	15.654	80.393	75.759	—	75.759
<b>Итого обязательства</b>	<b>33.986.638</b>	<b>244.827</b>	<b>34.231.465</b>	<b>36.490.408</b>	<b>233.775</b>	<b>36.724.183</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(3.715.113)</b>	<b>27.045.965</b>	<b>23.330.852</b>	<b>(5.300.550)</b>	<b>26.282.543</b>	<b>20.981.993</b>

## 25. 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.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на 31 декабря 2016 и 2015 годов, а также соответствующие суммы расходов и доходов за годы, закончившиеся на указанные даты представлены ниже:

	2016 год			
	Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	81.924	—	983	82.907
Кредиты клиентам	—	214.487	—	214.487
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	12.607.897	—	—	12.607.897
Средства клиентов	—	7.076	—	7.076



(в тысячах тенге, если не указано иное)

## 25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2015 год			Итого
	Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	8.248	—	—	8.248
Средства в других банках	—	—	1.025.436	1.025.436
Кредиты клиентам	—	44.099	—	44.099
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	8.631.969	—	—	8.631.969
Средства клиентов	—	9.577	—	9.577

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

	2016 год			Итого
	Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	
Процентные доходы	—	9.119	—	9.119
Процентные расходы	(279.300)	—	—	(279.300)

	2015 год			Итого
	Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	
Процентные доходы	—	10.154	5.041	15.195
Процентные расходы	(265.691)	—	—	(265.691)

Информация по условиям привлечения средств Контролирующего акционера раскрыты в *Примечании 12 «Средства других банков»*. По состоянию на 31 декабря 2016 года, кредиты ключевого управленческого персонала имели ставки вознаграждения 8-17% годовых (на 31 декабря 2015 года: 8-10% годовых) и сроками погашения в 2018-2026 годах (на 31 декабря 2015 года: в 2016-2024 годах).

Ниже представлена информация за 2016 год о вознаграждении 11 членам (за 2015 год: 11 членам) ключевого управленческого персонала:

	2016 год	2015 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	127.041	95.401
Отчисления на социальное обеспечение	12.403	9.084
<b>Итого</b>	<b>139.444</b>	<b>104.485</b>

## 26. 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, нормативов, установленных НБРК.

В течение 2016 и 2015 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные 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.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

## 26. Достаточность капитала (продолжение)

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

В соответствии с действующим 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);
- 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 и 2015 годов:

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Капитал 1 уровня	23.242.765	20.866.392
Капитал 2 уровня	—	—
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>23.242.765</b>	<b>20.866.392</b>
Активы, условные и возможные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	42.804.606	48.698.274
<b>Коэффициент достаточности капитала k1 (минимум 5,0%)</b>	<b>54%</b>	<b>43%</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала k1-2 (минимум 6,0%)</b>	<b>54%</b>	<b>43%</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала k2 (минимум 7,5%)</b>	<b>54%</b>	<b>43%</b>