

**АО «Банк ЭкспоКредит»
(ранее Акционерное общество
Дочерний Банк «RBS (Kazakhstan)»)**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся
31 декабря 2016 года

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 6

Отчет о финансовом положении 7

Отчет о движении денежных средств 8

Отчет об изменениях в капитале 9

Примечания к финансовой отчетности 10-57



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

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

Аудиторский отчет независимых аудиторов

*Акционерам АО «Банк ЭкспоКредит» (ранее Акционерное общество
Дочерний Банк «RBS (Kazakhstan)»)*

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности*» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ»), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с «Кодексом СМСЭБ». Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2015 и за год, закончившийся на указанную дату, был проведен другими аудиторами, чье заключение от 31 марта 2016 содержало немодифицированное мнение о той отчетности.

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

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



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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;



Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности, продолжение

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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


Эшли Кларк
Партнер по аудиту


Урдабаева А.А.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000096 от 27 августа 2012 года

ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000021,
выданная Министерством финансов Республики Казахстан 6 декабря 2006 года


Хаирова А.А.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании Устава

24 апреля 2017 года


*АО «Банк ЭкспоКредит» (ранее Акционерное общество Дочерний Банк «RBS (Kazakhstan)»)
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года*

	Примечание	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	683,221	699,117
Процентные расходы		(12,864)	(12,500)
Чистый процентный доход		670,357	686,617
Комиссионные доходы	5	544,368	1,209,069
Комиссионные расходы	6	(11,061)	(44,849)
Чистый комиссионный доход		533,307	1,164,220
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	(157,333)	140,010
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	2,057,082	4,526,544
Прочие операционные доходы		24,050	60,083
Операционный доход		3,127,463	6,577,474
(Убытки)/доходы от обесценения		(84)	713
Расходы на персонал	9	(959,003)	(960,689)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	10	(969,777)	(1,178,453)
Прибыль до вычета подоходного налога		1,198,599	4,439,045
Расход по подоходному налогу	11	(269,900)	(924,129)
Прибыль за год		928,699	3,514,916
Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:			
- Чистое изменение справедливой стоимости		-	1,572
Прочий совокупный доход за год за вычетом подоходного налога		-	1,572
Всего совокупного дохода за год		928,699	3,516,488

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 6 по 57, была одобрена руководством 24 апреля 2017 года и подписана от его имени:


Геннадий Ким
Председатель Правления




Аскар Хамидуллин
Главный бухгалтер

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

*АО «Банк ЭкспоКредит» (ранее Акционерное общество Дочерний Банк «RBS (Kazakhstan)»)
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года*

	Примечание	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	30,663,718	43,149,779
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		-	138,494
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		200	200
Кредиты, выданные клиентам		104,388	125,485
Текущий налоговый актив		163,059	-
Основные средства и нематериальные активы	13	538,539	521,554
Прочие активы		25,186	57,320
Всего активов		31,495,090	43,992,832
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков		-	59,086
Текущие счета и депозиты клиентов	14	20,414,563	30,483,441
Обязательства по текущему налогу		-	101,358
Отложенные налоговые обязательства	11	22,696	9,784
Прочие обязательства	15	37,266	207,297
Всего обязательств		20,474,525	30,860,966
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	16	8,280,000	8,280,000
Дополнительно оплаченный капитал		74,500	74,500
Резерв по переоценке основных средств		805	836
Нераспределенная прибыль		2,665,260	4,776,530
Всего капитала		11,020,565	13,131,866
Всего обязательств и капитала		31,495,090	43,992,832

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	675,567	827,800
Процентные расходы выплаченные	(12,864)	(13,156)
Комиссионные доходы полученные	619,524	1,253,899
Комиссионные расходы выплаченные	(11,061)	(3,947)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с иностранной валютой	2,140,847	(3,928,303)
Поступления по прочим доходам	24,050	60,083
Прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные	(1,756,522)	(2,068,184)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(18,839)	(23,270)
Кредиты, выданные клиентам	21,112	9,322,317
Прочие активы	(75,879)	(9,033)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	(59,086)	(153,892)
Текущие счета и депозиты клиентов	(10,447,986)	(34,673,375)
Прочие обязательства	(247,831)	(443,105)
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(9,148,968)	(29,852,166)
Подоходный налог уплаченный	(521,405)	(879,831)
Движение денежных средств, использованных в операционной деятельности	(9,670,373)	(30,731,997)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Продажа и погашение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	800,000
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(78,671)	(52,035)
Движение денежных средств (использованных в)/полученных от финансовой деятельности	(78,671)	747,965
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Дивиденды выплаченные	(3,040,000)	(3,500,000)
Движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности	(3,040,000)	(3,500,000)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(12,789,044)	(33,484,032)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	302,983	16,609,487
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	43,149,779	60,024,324
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 12)	30,663,718	43,149,779

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	8,280,000	74,500	836	4,776,530	13,131,866
Всего совокупного дохода					
Прибыль за год	-	-	-	928,699	928,699
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	928,699	928,699
Списание резерва по переоценке основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	(31)	31	-
Дивиденды выплаченные	-	-	-	(3,040,000)	(3,040,000)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	8,280,000	74,500	805	2,665,260	11,020,565

тыс. тенге	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	8,280,000	74,500	(1,572)	867	4,761,583	13,115,378
Всего совокупного дохода						
Прибыль за год	-	-	-	-	3,514,916	3,514,916
Прочий совокупный доход						
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств	-	-	1,572	-	-	1,572
Всего прочего совокупного дохода	-	-	1,572	-	-	1,572
Всего совокупного дохода за год	-	-	1,572	-	3,514,916	3,516,488
Списание резерва по переоценке основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	(31)	31	-
Дивиденды выплаченные	-	-	-	-	(3,500,000)	(3,500,000)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	8,280,000	74,500	-	836	4,776,530	13,131,866

Отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Общие положения

(а) Организационная структура и деятельность

АО «Банк ЭкспоКредит» (ранее Акционерное Общество Дочерний Банк «RBS (Kazakhstan)») (далее – «Банк») был создан 14 января 1994 года как Закрытое Акционерное общество «Дочерний банк «ABN AMRO Bank Kazakhstan» в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк был перерегистрирован в акционерное общество 8 февраля 2005 года.

17 июля 2008 года Банк был перерегистрирован в Акционерное общество «Дочерний банк «RBS (Kazakhstan)». 29 июля 2016 года АО «ДБ «RBS (Kazakhstan)» был переименован в АО «Банк ЭкспоКредит».

Деятельность Банка регулируется Национальным банком Республики Казахстан (далее - «НБРК») и осуществляется на основании лицензии № 342 от 27 июля 2016 года.

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставление банковских ссуд, поручительств и гарантий, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и физических лиц, открытие и ведение корреспондентских счетов, кассовые операции и предоставление других видов банковских услуг юридическим лицам и физическим лицам.

Банк является членом системы обязательного страхования вкладов. Система действует в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании депозитов банков второго уровня» от 7 июля 2006 года и регулируется НБРК.

Банк зарегистрирован по адресу г. Алматы, Республика Казахстан, 050059, ул. Кажымукана, 45.

Банк имеет два филиала. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

(б) Акционеры

1 июля 2016 года в результате продажи компанией «The Royal Bank of Scotland PLC» (далее – «RBS PLC») 4,600,000 штук голосующих акций Банка, составляющих 100% голосующих акций Банка. По состоянию на 31 декабря 2016 года, единственным Акционером Банка является Ким Игорь Владимирович.

(в) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Казахстане. Кроме того, недавнее существенное обесценение Казахстанского тенге и снижение цены на нефть на мировых рынках привели к повышению уровня неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Принципы составления финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

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

(б) Принципы оценки финансовых показателей

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

(г) Использование оценок и суждений

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

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

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- в части справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 22;
- в части условных налоговых обязательств - Примечание 20.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

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

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

3 Основные положения учетной политики

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

(а) Иностранная валюта

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

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

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

(б) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(в) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

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

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

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

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

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; или

- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов, продолжение

- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

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

(iv) Амортизированная стоимость

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

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(v) Финансовые инструменты, продолжение

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

После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

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

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

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

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

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

(vii) *Прекращение признания*

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, удовлетворяющих критерию для прекращения признания, возникающая у Компании или оставшаяся за ней, признается в отчете о финансовом положении как отдельный актив или обязательство. Банк прекращает признание финансового обязательства в тот момент, когда исполняются или аннулируются ее обязанности по соответствующему договору или истекает срок их действия.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(vii) Прекращение признания, продолжение

При совершении сделок, в которых Банк не сохраняет за собой и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, в случае утраты контроля над таким активом его признание прекращается.

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

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, оно исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и возмещением уплаченным включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения долгового обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(viii) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

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

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее, сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе кредитов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

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

(ix) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в отчете о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда Банк имеет юридически закрепленное право на их взаимозачет и намерена либо произвести расчет по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Банка или кого-либо из контрагентов.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

(ii) Амортизация

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

- здания и сооружения	50 лет;
- мебель и оборудование	от 5 до 10 лет;
- компьютеры	от 1 года до 5 лет;
- транспортные средства	5 лет.

(д) Нематериальные активы

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

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования нематериальных активов – от 1 года до 15 лет.

(е) Обесценение

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

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(e) Обесценение, продолжение

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

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

(i) *Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости*

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, включают в основном кредиты, займы и прочую дебиторскую задолженность (далее «займы и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или на коллективном уровне по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. Если, по мнению руководства Банка, объективные свидетельства обесценения индивидуально оцененного кредита или дебиторской задолженности отсутствуют, независимо от того, являются ли они существенными по своему размеру или нет, они включаются в группу кредитов и дебиторской задолженности, обладающих сходными характеристиками кредитного риска, и оцениваются на предмет обесценения на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(e) Обесценение, продолжение

(i) *Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, продолжение*

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

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

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

(ii) *Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам*

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам. Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

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

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Обесценение, продолжение

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, продолжение

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

(iv) Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования.

При расчете ценности использования, ожидаемые в будущем денежные потоки дисконтируются до их приведенной стоимости с использованием доналоговой ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, специфичные для данного актива. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не восстанавливаются.

(ж) Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

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

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

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

(и) Уставный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицированы как часть собственного капитала. Дополнительные издержки, непосредственно связанные с эмиссией обыкновенных акций и опционами на покупку акций, отражаются за вычетом налогового эффекта как уменьшение собственного капитала.

(ii) Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в финансовой отчетности как уменьшение капитала.

(iii) Дивиденды

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

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

(к) Налогообложение

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

Расход по текущему подоходному налогу включает сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или по существу действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по подоходному налогу прошлых лет.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(к) Налогообложение, продолжение

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении разниц, относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или налогооблагаемый убыток.

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

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

При определении величины текущего и отложенного подоходного налога Банк учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке казахстанского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Банка полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Банка может поступать новая информация, в связи с чем у Банка может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

(л) Признание доходов и расходов

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Признание доходов и расходов, продолжение

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

(м) Представление сравнительных данных

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении финансовой отчетности в текущем году.

Реклассификация предыдущего года

В ходе подготовки финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, руководство осуществило определенные реклассификации, повлиявшие на сравнительные данные, в целях соответствия предоставлению финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Эффект влияния изменений вследствие реклассификаций на соответствующие показатели может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	Согласно отчетности за предыдущий период	Влияние реклассификации	После реклассификации
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года			
Операционные расходы	(2,139,142)	2,139,142	-
Расходы на персонал	-	(960,689)	(960,689)
Прочие общие и административные расходы	-	(1,178,453)	(1,178,453)
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года			
Денежные средства и остатки на счетах в НБРК	37,789,856	(37,789,856)	-
Счета и депозиты банков	5,359,923	(5,359,923)	-
Денежные средства и их эквиваленты	-	43,149,779	43,149,779
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года			
Процентные доходы, полученные по ссудам, предоставленным клиентам	774,415	(774,415)	-
Процентные доходы, полученные по средствам в банках	14,985	(14,985)	-
Процентные доходы, полученные по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	38,400	(38,400)	-
Процентные доходы полученные	-	827,800	827,800
Обязательные минимальные резервы в НБРК	983,231	(983,231)	-
Средства в банках	2,355,477	(2,355,477)	-
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности	(27,393,289)	(27,393,289)	-
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности	-	30,731,997	30,731,997
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(30,145,324)	(3,338,708)	(33,484,032)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	58,190,827	1,833,497	60,024,324
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	14,254,010	2,355,477	16,609,487
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	42,299,513	850,266	43,149,779

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменяет существующий МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и включает пересмотренное руководство в отношении классификации и оценки финансовых активов, включая новую модель ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения и новые общие требования по учету хеджирования.

(i) Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Согласно МСФО (IFRS) 9, классификация финансовых активов определяется, главным образом, исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Согласно МСФО (IFRS) 9, производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор целиком оценивается на предмет классификации. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в части классификации финансовых обязательств.

(ii) Обесценение

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

Финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к стадии 1; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта, относятся к стадии 2; и финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными относятся к стадии 3.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию, продолжение

(ii) Обесценение, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, должна отражать временную стоимость денег и включать обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Согласно МСФО (IFRS) 9, признание кредитных убытков происходит раньше, чем согласно МСФО (IAS) 39 и приводит к повышению волатильности в прибыли или убытке. Это также приведет к увеличению оценочного резерва под убытки, поскольку по всем финансовым активам ожидаемые убытки под обесценение будут оцениваться как минимум в размере 12-месячных ОКУ и совокупность финансовых активов, по которым будут оцениваться ОКУ за весь срок, с высокой степенью вероятности будет больше совокупности финансовых активов с выявленными объективными признаками обесценения согласно МСФО (IAS) 39.

Расчет ожидаемых кредитных убытков с высокой степенью вероятности будет осуществляться на основе подхода PDxLGDxEAD (по крайней мере в отношении некоторых портфелей) в зависимости от вида подверженной кредитному риску позиции, стадии, к которой относится позиция согласно МСФО (IFRS) 9, оценки на индивидуальной или групповой основе и т.п.

(iii) Учет хеджирования

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

(iv) Переход на МСФО (IFRS) 9

Требования по классификации и оценке и обесценению в общем случае применяются ретроспективно (с некоторыми освобождениями) путем корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов на дату первоначального применения. Стандарт не содержит требования о пересчете сравнительных данных за прошлые периоды.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешено. Банк не планирует применять стандарт досрочно.

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

Прочие изменения

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

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

3 Основные положения учетной политики, продолжение

Прочие изменения, продолжение

- «Проект по пересмотру требований к раскрытию информации» (поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»)
- Признание отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее неиспользованных налоговых убытков (поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»)
- Классификация и оценка операций с выплатами на основе акций (поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций»).

4 Процентные доходы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Денежные средства и их эквиваленты	669,389	14,985
Кредиты, выданные клиентам	13,832	668,032
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	16,100
	683,221	699,117

5 Комиссионные доходы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Услуги по привлечению финансирования и последующему сопровождению, оказанные «RBS PLC»	391,158	913,262
Операции по платежам	110,377	194,821
Операции по открытию и ведению счетов	18,857	21,236
Кассовые операции	9,123	15,861
Предоставление гарантий	2,885	11,930
Операции с иностранной валютой	895	2,362
Выпуск аккредитивов	33	16,836
Прочие	11,040	32,761
	544,368	1,209,069

6 Комиссионные расходы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Оплата за услуги, полученные от «RBS PLC»	5,309	43,315
Операции по платежам	5,049	250
Заказ наличной валюты	613	1,087
Прочие	90	197
	11,061	44,849

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

В состав чистого (убытка) прибыли от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, входят суммы, полученные по соглашениям о валютном свопе.

8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	2,140,847	(3,928,303)
Курсовая разница, нетто	(83,765)	8,454,847
	2,057,082	4,526,544

9 Расходы на персонал

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам	869,337	872,370
Налоги и отчисления по заработной плате	89,666	88,319
	959,003	960,689

10 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Административные расходы, начисленные и уплаченные «RBS PLC»	239,922	428,517
Профессиональные услуги	99,978	42,895
Услуги по сбору и обработке данных	88,950	63,578
Операционная аренда	83,237	67,102
Обслуживание компьютеров и программного обеспечения	79,288	86,094
Ремонт и техобслуживание	68,487	86,493
Износ и амортизация	61,686	97,357
Аутсорсинг	45,423	55,775
Охрана	42,444	51,544
Услуги связи	35,601	43,977
Налоги, отличные от подоходного налога	32,628	57,634
Членские взносы	20,042	23,411
Командировочные расходы	19,085	10,019
Прочие расходы	53,006	64,057
	969,777	1,178,453

11 Расход по подоходному налогу

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу	256,988	844,170
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	12,912	79,959
Всего расхода по подоходному налогу	269,900	924,129

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

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря:

	2016 г.		2015 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	1,198,599	100.0	4,439,045	100.0
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	239,720	20.0	887,809	20.0
Невычетаемые доходы по государственным и прочим ценным бумагам и производным финансовым инструментам	-	-	(3,220)	(0.1)
Прочие невычитаемые расходы	30,180	2.5	39,540	0.9
	269,900	22.5	924,129	20.8

(а) Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

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

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

Изменение величины временных разниц в течение 2016 года и 2015 года может быть представлено следующим образом:

2016 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2016 года	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2016 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(33,824)	33,824	-
Основные средства и нематериальные активы	8,839	(36,282)	(27,443)
Прочие обязательства	15,201	(10,454)	4,747
	(9,784)	(12,912)	(22,696)

11 Расход по подоходному налогу, продолжение

(а) Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства, продолжение

2015 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2015 года	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2015 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	33,053	(66,877)	(33,824)
Основные средства и нематериальные активы	7,717	1,122	8,839
Прочие обязательства	29,405	(14,204)	15,201
	70,175	(79,959)	(9,784)

12 Денежные средства и их эквиваленты

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Касса	631,826	794,926
Счета типа «Ностро» в НБРК	5,651,905	36,994,930
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	-	5,291,530
- с кредитным рейтингом ВВВ	10,446,803	-
- с кредитным рейтингом В+ и ниже	1,425,545	-
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	68,393
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	11,872,348	5,359,923
Сверхкраткосрочный депозит в НБРК	12,507,639	-
	30,663,718	43,149,779

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет два банка (31 декабря 2015 года: два банка), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков в указанных банках по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 28,264,254 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 41,291,549 тысяч тенге).

Требования к минимальным резервам

Минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, и должны поддерживаться равными средней сумме денежных средств в кассе и остатка на текущем счете в НБРК за две недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. По состоянию на 31 декабря 2016 года минимальный резерв составляет 504,303 тыс. тенге (31 декабря 2015 года: 850,266 тыс. тенге).

Вышеприведенная таблица основана на кредитных рейтингах, присвоенных рейтинговым агентством «Fitch», или присвоенных другими рейтинговыми агентствами, сконвертированными в рейтинги по шкале агентства «Fitch».

13 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Здания и сооружения	Капитальные затраты на арендованные здания	Офисная мебель и оборудование	Нематериальные активы	Итого
Себестоимость					
Остаток на 1 января 2016 года	626,784	1,606	679,499	92,749	1,400,638
Поступления	-	-	14,222	64,449	78,671
Списания	-	-	(73,940)	(7,452)	(81,392)
Остаток на 31 декабря 2016 года	626,784	1,606	619,781	149,746	1,397,917
Амортизация и убытки от обесценения					
Остаток на 1 января 2016 года	200,756	1,026	623,291	54,011	879,084
Начисленный износ и амортизация за год	13,158	535	24,334	23,659	61,686
Списания	-	-	(73,940)	(7,452)	(81,392)
Остаток на 31 декабря 2016 года	213,914	1,561	573,685	70,218	859,378
Балансовая стоимость					
На 31 декабря 2016 года	412,870	45	46,096	79,528	538,539

13 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Здания и сооружения	Капитальные затраты на арендованные здания	Офисная мебель и оборудование	Нематериальные активы	Итого
Себестоимость					
Остаток на 1 января 2015 года	626,784	1,606	713,030	52,145	1,393,565
Поступления	-	-	6,273	41,214	47,487
Списания	-	-	(39,804)	(610)	(40,414)
Остаток на 31 декабря 2015 года	626,784	1,606	679,499	92,749	1,400,638
Амортизация и убытки от обесценения					
Остаток на 1 января 2015 года	187,598	491	596,827	37,052	821,968
Начисленный износ и амортизация за год	13,158	535	66,095	17,569	97,357
Списания	-	-	(39,631)	(610)	(40,241)
Остаток на 31 декабря 2015 года	200,756	1,026	623,291	54,011	879,084
Балансовая стоимость					
На 31 декабря 2015 года	426,028	580	56,208	38,738	521,554

14 Текущие счета и депозиты клиентов

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	10,848	15,840
- Корпоративные клиенты	19,962,358	28,821,632
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	455	462
- Корпоративные клиенты	440,902	1,645,507
	20,414,563	30,483,441

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет 3 клиентов (31 декабря 2015 года: 3 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 12,688,894 тыс. тенге (31 декабря 2015 года: 16,015,557 тыс. тенге).

15 Прочие обязательства

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Начисленные расходы по аудиту и консультационным услугам	4,257	34,216
Начисленные бонусы	1,871	67,667
Начисленные комиссионные расходы	-	76,385
Прочие начисленные расходы	8,026	11,512
Всего прочих финансовых обязательств	14,154	189,780
Резервы по отпускам	21,864	8,337
Прочие налоги к уплате	1,242	4,574
Доходы будущих периодов	6	4,606
Всего прочих нефинансовых обязательств	23,112	17,517
Всего прочих обязательств	37,266	207,297

16 Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 4,600,000 обыкновенных акций (31 декабря 2015 года: 4,600,000). Номинальная стоимость каждой акции - 1.8 тысяч тенге.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

(б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан и уставными документами Банка, распределяемые резервы подпадают под нормативно-правовое регулирование Республики Казахстан.

16 Акционерный капитал и резервы, продолжение

(б) Дивиденды, продолжение

По состоянию на отчетную дату дивиденды в размере, представленном в следующей далее таблице, были объявлены и выплачены:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
660.87 на одну обыкновенную акцию (31 декабря 2015 года: 760.87)	3,040,000	3,500,000

17 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Управления рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю и опосредованно Совету Директоров.

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

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Управление рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

17 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль, продолжение

(a) Политика и процедуры по управлению рисками, продолжение

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями НБРК. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным НБРК.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

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

Общая ответственность за управление рыночным риском возложена на Кредитный комитет, КУАП и Управление рисков, возглавляемые Председателем Правления. Лимиты рыночного риска рассматриваются Управлением рисков на КУАП.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

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

17 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

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

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2016 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	12,507,639	-	-	-	-	18,156,079	30,663,718
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	200	200
Кредиты, выданные клиентам	-	-	75	7,855	96,458	-	104,388
	12,507,639	-	75	7,855	96,458	18,156,279	30,768,306
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	-	20,414,563	20,414,563
	-	-	-	-	-	20,414,563	20,414,563
	12,507,639	-	75	7,855	96,458	(2,258,284)	10,353,743

17 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2015 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	4,296,619	-	-	-	-	38,853,160	43,149,779
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	138,494	138,494
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	200	200
Кредиты, выданные клиентам	-	-	1,013	9,481	114,991	-	125,485
	4,296,619	-	1,013	9,481	114,991	38,991,854	43,413,958
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков	-	-	-	-	-	59,086	59,086
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	-	30,483,441	30,483,441
	-	-	-	-	-	30,542,527	30,542,527
	4,296,619	-	1,013	9,481	114,991	8,449,327	12,871,431

17 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

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

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	87,533	30,078
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(87,533)	(30,078)

(ii) Валютный риск

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

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

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

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	12,912,647	6,627,284	11,097,464	26,323	30,663,718
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	200	-	-	-	200
Кредиты, выданные клиентам	104,388	-	-	-	104,388
Прочие финансовые активы	9,152	-	-	1,229	10,381
Всего активов	13,026,387	6,627,284	11,097,464	27,552	30,778,687
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	2,665,000	6,621,342	11,099,971	28,250	20,414,563
Прочие финансовые обязательства	14,154	-	-	-	14,154
Всего обязательств	2,679,154	6,621,342	11,099,971	28,250	20,428,717
Чистая позиция	10,347,233	5,942	(2,507)	(698)	10,349,970

17 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

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

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	3,185,649	38,734,705	578,578	650,847	43,149,779
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	138,494	-	-	-	138,494
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	200	-	-	-	200
Кредиты, выданные клиентам	124,472	1,013	-	-	125,485
Прочие финансовые активы	14,844	14	-	577	15,435
Всего активов	3,463,659	38,735,732	578,578	651,424	43,429,393
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	24,916	34,170	-	-	59,086
Текущие счета и депозиты клиентов	7,119,401	20,325,400	2,398,180	640,460	30,483,441
Прочие финансовые обязательства	106,219	1,208	53,834	28,519	189,780
Всего обязательств	7,250,536	20,360,778	2,452,014	668,979	30,732,307
Чистая позиция	(3,786,877)	18,374,954	(1,873,436)	(17,555)	12,697,086
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	15,275,400	(17,129,348)	1,853,948	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	11,488,523	1,245,606	(19,488)	(17,555)	12,688,749

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

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
25% рост курса доллара США по отношению к тенге	1,188	249,121
25% рост курса евро по отношению к тенге	(501)	(3,898)

17 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Рост курса тенге по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(iii) Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 года Банк не подвержен прочим существенным ценовым рискам.

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков;
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

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

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в отчете о финансовом положении, и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

17 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

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

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	30,031,892	42,354,853
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	138,494
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	200	200
Кредиты, выданные клиентам	104,388	125,485
Прочие финансовые активы	10,381	15,435
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	30,146,861	42,634,467

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги и кредитам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам «обратного РЕПО» и операциям займа ценных бумаг.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 19.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет два контрагента (31 декабря 2015 года: два контрагента), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Подверженность кредитному риску в отношении данных клиентов по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 28,264,254 тыс. тенге (31 декабря 2015 года: 41,291,549 тысяч тенге).

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков. что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

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

17 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из текущих счетов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель ликвидных активов с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Казначейством и одобряются КУАП, Правлением и Советом Директоров .

Следующие далее таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера, относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам кредитного характера.

17 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлен следующим образом.

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	30,682,816	-	-	-	-	30,682,816	30,663,718
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	200	200	200
Кредиты, выданные клиентам	499	983	1,440	2,754	129,302	134,978	104,388
Прочие финансовые активы	10,381	-	-	-	-	10,381	10,381
Всего финансовых активов	30,693,696	983	1,440	2,754	129,502	30,828,375	30,778,687
Непроизводные финансовые обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	20,414,563	-	-	-	-	20,414,563	20,414,563
Прочие финансовые обязательства	14,154	-	-	-	-	14,154	14,154
Всего финансовых обязательств	20,428,717	-	-	-	-	20,428,717	20,428,717
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	10,264,979	983	1,440	2,754	129,502	10,399,658	10,349,970
Условные обязательства кредитного характера	405	-	-	-	-	405	405

17 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	43,149,779	-	-	-	-	43,149,779	43,149,779
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	200	200	200
Кредиты, выданные клиентам	621	1,222	1,783	4,394	157,631	165,651	125,485
Прочие финансовые активы	15,435	-	-	-	-	15,435	15,435
Производные активы							
Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета	138,494	-	-	-	-	138,494	138,494
<i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i>							
- Поступления	17,267,842	-	-	-	-	17,267,842	17,267,842
- Выбытия	(17,129,348)	-	-	-	-	(17,129,348)	(17,129,348)
Всего финансовых активов	43,304,329	1,222	1,783	4,394	157,831	43,469,559	43,429,393
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	59,086	-	-	-	-	59,086	59,086
Текущие счета и депозиты клиентов	30,483,441	-	-	-	-	30,483,441	30,483,441
Прочие финансовые обязательства	189,780	-	-	-	-	189,780	189,780
Всего финансовых обязательств	30,732,307	-	-	-	-	30,732,307	30,732,307
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	12,572,022	1,222	1,783	4,394	157,831	12,737,252	12,697,086
Условные обязательства кредитного характера	2,299,746	-	-	-	-	2,299,746	2,299,746

17 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

Тем не менее руководство считает, что независимо от наличия опции досрочного изъятия и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков и прошлый опыт Банка служат признаком того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах.

Представленные в ранее приведенных таблицах номинальные величины поступления (выбытия) потоков денежных средств до налогообложения представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств в отношении производных финансовых активов и обязательств, используемых для управления рисками. Представленные данные отражают чистую стоимость производных инструментов, расчеты по которым осуществляются в нетто-величине, и величины поступления и выбытия потоков денежных средств до налогообложения в отношении производных финансовых активов и обязательств, расчеты по которым осуществляются одновременно в полных суммах (например, валютные форвардные контракты и валютные сделки типа «своп»).

17 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В следующей таблице представлен анализ по срокам погашения сумм, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года.

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	30,663,718	-	-	-	-	-	-	30,663,718
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	200	-	200
Кредиты, выданные клиентам	-	-	48	7,855	96,458	-	27	104,388
Дебиторская задолженность по текущему подоходному налогу	-	-	-	-	-	163,059	-	163,059
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	538,539	-	538,539
Прочие активы	25,186	-	-	-	-	-	-	25,186
Всего активов	30,688,904	-	48	7,855	96,458	701,798	27	31,495,090
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и депозиты клиентов	20,414,563	-	-	-	-	-	-	20,414,563
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	22,696	-	22,696
Прочие обязательства	37,266	-	-	-	-	-	-	37,266
Всего обязательств	20,451,829	-	-	-	-	22,696	-	20,474,525
Чистая позиция	10,237,075	-	48	7,855	96,458	679,102	27	11,020,565

17 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В следующей таблице представлен анализ по срокам погашения сумм, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года.

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	43,149,779	-	-	-	-	-	-	43,149,779
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	138,494	-	-	-	-	-	-	138,494
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	200	-	200
Кредиты, выданные клиентам	-	-	1,013	9,481	114,991	-	-	125,485
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	521,554	-	521,554
Прочие активы	57,320	-	-	-	-	-	-	57,320
Всего активов	43,345,593	-	1,013	9,481	114,991	521,754	-	43,992,832
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета и депозиты банков	59,086	-	-	-	-	-	-	59,086
Текущие счета и депозиты клиентов	30,483,441	-	-	-	-	-	-	30,483,441
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	101,358	-	101,358
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	9,784	-	9,784
Прочие обязательства	207,297	-	-	-	-	-	-	207,297
Всего обязательств	30,749,824	-	-	-	-	111,142	-	30,860,966
Чистая позиция	12,595,769	-	1,013	9,481	114,991	410,612	-	13,131,866

18 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. Банк и его дочерние предприятия находятся под непосредственным контролем соответствующих местных регулирующих органов.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций.

- Капитал 1 уровня по состоянию на 31 декабря 2015 года, который представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал включает акционерный капитал в форме простых акций, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль текущего года и предыдущих периодов, резервы; за минусом собственных выкупленных простых акций, нематериальных активов, включая гудвил, убытков текущего года и прошлых периодов, отложенного налогового актива за минусом отложенного налогового обязательства и резервов по прочей переоценке. Добавочный капитал включает в себя бессрочные финансовые инструменты и оплаченные привилегированные акции, за минусом корректировок на инвестиции Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты и собственные выкупленные привилегированные акции;

- Капитал 2 уровня, который включает в себя субординированный долг, деноминированный в национальной валюте, за минусом инвестиций в субординированный долг финансовых организаций, в которых Банк имеет 10% и более от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица.

Собственный капитал, представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

Прочие различные ограничения и критерии квалификации применяются к вышеуказанным элементам капитальной базы.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года минимальный уровень коэффициентов, применимых к Банку, составил:

- k1-1 - 5%
- k1-2 - 6%
- k2 - 7.5%.

18 Управление капиталом, продолжение

В таблице далее показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
	тыс. тенге	тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	8,280,000	8,280,000
Дополнительно оплаченный капитал	74,500	74,500
Нераспределенная нормативная установленная прибыль прошлых лет	1,793,192	1,284,318
Нераспределенная прибыль текущего года	904,680	3,548,842
Резервы, сформированные за счет нераспределенной нормативной установленной прибыли прошлых периодов	1,806	1,837
Нематериальные активы	(79,528)	(38,738)
Всего капитала 1-го уровня	10,974,650	13,150,759
Всего капитала 2-го уровня	10,974,650	13,150,759
Всего капитала	10,974,650	13,150,759
Активы, условные и возможные требования и обязательства и производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска, и операционный риск		
Активы, взвешенные с учетом риска	2,418,820	686,610
Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	-	9,250,672
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	-	312,191
Рыночный риск	6,155	1,398,044
Операционный риск	2,658,407	1,579,101
Активы, условные и возможные требования и обязательства и производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска, и операционный риск	5,083,382	13,226,618
k1-1	215.9	99.4
k1-2	215.9	99.4
k2	215.9	99.4

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

19 Условные обязательства кредитного характера

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита и овердрафта.

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

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

19 Условные обязательства кредитного характера, продолжение

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	1,700,050
Гарантии и аккредитивы	405	599,696
	405	2,299,746

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

20 Условные обязательства

(а) Страхование

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

(б) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Банка полагает, что окончательная величина обязательств Банка, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовые условия или результаты деятельности Банка в будущем.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

20 Условные обязательства, продолжение

(в) Условные налоговые обязательства, продолжение

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. Основываясь на своей трактовке налогового законодательства, официальных заявлений регулирующих органов и вынесенных судебных постановлений, руководство полагает, что все обязательства по налогам отражены в полном объеме. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулируемыми органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную финансовую отчетность может быть существенным.

21 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

1 июля 2016 года в результате продажи компанией «The Royal Bank of Scotland PLC» (далее – «RBS PLC») 4,600,000 штук голосующих акций Банка, составляющих 100% голосующих акций Банка, Единственным акционером Банка стал Ким Игорь Владимирович .

Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Ким Игорь Владимирович.

Сторона, обладающая конечным контролем, не готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

(б) Операции с участием ключевого управленческого персонала

Общий размер вознаграждения, включенного в статью «Затраты на персонал», за год, закончившийся 31 декабря 2016 года и 2015 года, может быть представлен следующим образом:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс.тенге
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения работникам	251,458	235,524
Социальные платежи	26,264	24,929
	<u>277,722</u>	<u>260,453</u>

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

	2016 г. тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	2015 г. тыс.тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %
Отчет о финансовом положении				
Кредиты выданные (до вычета резерва под обесценение)	-	-	5,099	8%
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	10	-
Прочие обязательства	2,025	-	4,325	-

21 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с участием прочих связанных сторон за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, представлены следующим образом:

	2016 г.					2015 г.				
	Материнская компания		Прочие компании, находящиеся под общим контролем		Всего	Материнская компания		Прочие компании, находящиеся под общим контролем		Всего
	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	
Отчет о финансовом положении										
АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	922,290	-	922,290	539,297	-	4,819,304	0.05	5,358,601
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	19,605	-	-	-	19,605
Прочие активы	-	-	-	-	-	577	-	-	-	577
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Счета и депозиты банков	-	-	-	-	-	55,769	-	3,317	-	59,086
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	1,650	-	1,650	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	76,385	-	-	-	76,385
Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении										
Гарантии полученные	-	-	-	-	-	2,750,050	-	-	-	2,750,050

21 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	2016 г.					2015 г.				
	Материнская компания		Прочие компании, находящиеся под общим контролем		Всего	Материнская компания		Прочие компании, находящиеся под общим контролем		Всего
	тыс. тенге	Средняя эффектив- ная ставка вознаграж- дения, %	тыс. тенге	Средняя эффектив- ная ставка вознаграж- дения, %		тыс. тенге	Средняя эффектив- ная ставка вознаграж- дения, %	тыс. тенге	Средняя эффектив- ная ставка вознаграж- дения, %	
Прибыль (убыток)										
Процентные доходы	-	-	13,591	0.05	13,591	-	-	14,879	0.05	14,879
Процентные расходы	-	-	(45)	-	(45)	-	-	-	-	-
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(19,605)	-	1,430	-	(18,175)	19,605	-	-	-	19,605
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	689,416	-	2,096	-	691,512	1,639,840	-	(200,753)	-	1,439,087
Комиссионные доходы	391,158	-	-	-	391,158	913,262	-	5,738	-	919,000
Комиссионные расходы	(5,309)	-	(491)	-	(5,800)	(43,315)	-	-	-	(43,315)
Прочие операционные доходы	20,683	-	-	-	20,683	59,262	-	-	-	59,262
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(239,922)	-	-	-	(239,922)	(429,517)	-	-	-	(429,517)

22 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

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

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	30,663,718	-	-	30,663,718	30,663,718
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	200	-	200	200
Кредиты, выданные клиентам	-	104,388	-	-	104,388	104,388
Прочие финансовые активы	-	10,381	-	-	10,381	10,381
	-	30,778,487	200	-	30,778,687	30,778,687
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	20,414,563	20,414,563	20,414,563
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	14,154	14,154	14,154
	-	-	-	20,428,717	20,428,717	20,428,717

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

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	43,149,779	-	-	43,149,779	43,149,779
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	138,494	-	-	-	138,494	138,494
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	200	-	200	200
Кредиты, выданные клиентам	-	125,485	-	-	125,485	125,485
Прочие финансовые активы	-	15,435	-	-	15,435	15,435
	138,494	43,290,699	200	-	43,429,393	43,429,393
Счета и депозиты банков	-	-	-	59,086	59,086	59,086
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	30,483,441	30,483,441	30,483,441
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	189,780	189,780	189,780
	-	-	-	30,732,307	30,732,307	30,732,307

22 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки

Тем не менее, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы могут быть немедленно реализованы, а обязательства погашены.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Для более сложных инструментов Банк использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых исходных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

Справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 200 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 200 тысяч тенге) не может быть определена.

22 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	138,494	-	138,494
	-	138,494	-	138,494

22 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

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

тыс. тенге	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Всего справедливой стоимости</u>	<u>Всего балансовой стоимости</u>
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	30,663,718	-	30,663,718	30,663,718
Кредиты, выданные клиентам	-	104,388	104,388	104,388
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	20,414,563	-	20,414,563	20,414,563

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

тыс. тенге	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Всего справедливой стоимости</u>	<u>Всего балансовой стоимости</u>
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	43,149,779	-	43,149,779	43,149,779
Кредиты, выданные клиентам	-	125,485	125,485	125,485
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	59,086	-	59,086	59,086
Текущие счета и депозиты клиентов	30,483,441	-	30,483,441	30,483,441

23 События, произошедшие после отчетной даты

17 января 2017 года Банк объявил и выплатил дивиденды на сумму 338,238 тысяч тенге.