

Акционерное общество «ForteBank»

Отдельная финансовая отчётность

за 2016 год

с аудиторским отчётом независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Отдельный отчёт о совокупном доходе.....	1
Отдельный отчёт о финансовом положении	2
Отдельный отчёт о движении денежных средств.....	3
Отдельный отчёт об изменениях в капитале.....	4-5

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Общая информация.....	6
2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности	7
3. Основные положения учётной политики	8
4. Существенные учётные суждения и оценки	21
5. Чистый процентный доход	22
6. Комиссионные доходы	22
7. Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.....	23
8. Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой.....	23
9. Убытки от обесценения и создания провизий	23
10. Общие и административные расходы.....	23
11. Расходы по корпоративному подоходному налогу	24
12. Денежные средства и их эквиваленты	25
13. Средства в финансовых институтах.....	25
14. Торговые ценные бумаги.....	26
15. Производные финансовые активы.....	26
16. Кредиты, выданные клиентам.....	27
17. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	34
18. Основные средства.....	35
19. Прочие активы	36
20. Текущие счета и депозиты клиентов	36
21. Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	37
22. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	37
23. Субординированный долг	38
24. Акционерный капитал	38
25. Прибыль на акцию.....	39
26. Управление рисками.....	39
27. Анализ сроков погашения активов и обязательств	48
28. Взаимозачёт финансовых инструментов.....	50
29. Управление капиталом.....	51
30. Договорные и условные обязательства	52
31. Операции со связанными сторонами.....	53
32. Анализ по сегментам	55
33. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учётная классификация	60

Аудиторский отчет независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «ForteBank»

Мнение

Мы провели аудит отдельной финансовой отчетности Акционерного общества «ForteBank» (далее «Банк»), состоящей из отдельного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отдельного отчета о совокупном доходе, отдельного отчета об изменениях в капитале и отдельного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к отдельной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая отдельная 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 (далее «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее «МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе *Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчетности* нашего отчета. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров* Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее «Кодекс СМСЭБ»), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ.

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

Ключевые вопросы аудита

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

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

Достаточность резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам

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

В силу существенности сумм кредитов, выданных клиентам, которые в совокупности составляют 51% от общей суммы активов Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, оценка резерва под обесценение представляла собой один из ключевых вопросов аудита.

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

Мы рассмотрели информацию о резерве под обесценение кредитов, выданных клиентам, раскрытую в Примечании 16 к отдельной финансовой отчетности на предмет полноты и соответствия МСФО.

Возмещаемость отложенных налоговых активов

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

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

Мы рассмотрели информацию по отложенным налоговым активам, раскрытую в Примечании 11 к отдельной финансовой отчетности на предмет полноты и соответствия МСФО.

Прочая информация, включенная в Годовой отчет Банка за 2016 год

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

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

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

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

Ответственность руководства и Совета директоров за отдельную финансовую отчетность

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

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки отдельной финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что отдельная финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой отдельной 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 отдельной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в отдельной 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 отдельной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли отдельная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

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

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

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

Ernst & Young LLP



Бахтиёр Эшонкулов
Аудитор / партнер по аудиту



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

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

7 марта 2017



Гульмира Турмагамбетова
Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»



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

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в миллионах тенге)

	Прим.	2016 год	2015 год
Процентные доходы	5	106.821	84.950
Процентные расходы	5	(64.284)	(51.828)
Чистый процентный доход		42.537	33.122
Комиссионные доходы	6	8.110	5.664
Комиссионные расходы		(1.783)	(1.392)
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7	4.766	35.607
Доход от размещения долговых ценных бумаг		—	6.163
Чистый доход/(убыток) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		184	(1.114)
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	8	753	(20.184)
Чистый доход/(убыток) от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг		276	(76)
Прочий операционный доход, нетто		(889)	2.393
Непроцентные доходы		11.417	27.061
Убытки от обесценения и создания резервов	9	(1.611)	(13.982)
Общие и административные расходы	10	(33.140)	(32.829)
Непроцентные расходы		(34.751)	(46.811)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		19.203	13.372
Расходы по корпоративному подоходному налогу	11	(7.248)	(7.024)
Прибыль за год		11.955	6.348
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		240	1.796
- реализованные (доходы)/убытки от изменения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицированные в состав прибыли или убытка		(184)	1.114
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		56	2.910
Итого совокупный доход за год		12.011	9.258
Базовая и разводнённая прибыль на простую акцию (в тенге)	25	0,13	0,07

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Луэзов Магжан Муратович
Председатель Правления

7 марта 2017 года



Етекбаева Еркин Алтынбековна
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 66 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчётности.

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 31 декабря 2016 года

(в миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	12	177.217	202.000
Средства в финансовых институтах	13	10.682	12.451
Торговые ценные бумаги	14	207.181	56.136
Производные финансовые активы	15	30.153	31.763
Кредиты, выданные клиентам	16	623.652	628.865
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	17	19.755	19.371
Основные средства	18	49.868	38.302
Нематериальные активы		3.519	2.816
Инвестиции в дочерние организации		2.382	2.284
Отложенные налоговые активы	11	11.633	18.881
Прочие активы	19	77.928	54.222
Всего активов		1.213.970	1.067.091
Обязательства			
Текущие счета и депозиты клиентов	20	803.354	660.464
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	21	68.758	62.990
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	134.421	142.847
Субординированный долг	23	22.740	25.660
Прочие обязательства		7.835	9.559
Всего обязательств		1.037.108	901.520
Капитал			
Акционерный капитал	24	332.094	332.814
Дополнительный оплаченный капитал		21.116	21.116
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(1.036)	(1.092)
Накопленные убытки		(175.312)	(187.267)
Всего капитала		176.862	165.571
Всего капитала и обязательств		1.213.970	1.067.091

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	2016 год	2015 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные		82.804	55.848
Процентные расходы выплаченные		(58.390)	(44.219)
Комиссионные доходы полученные		8.106	5.512
Комиссионные расходы выплаченные		(1.783)	(1.392)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		6.229	1.588
Чистые (выплаты)/поступления по операциям с иностранной валютой		(1.765)	2.331
Прочие (выплаты)/поступления		(1.206)	288
Общие и административные расходы, выплаченные		(33.426)	(30.892)
Уменьшение/(увеличение) операционных активов			
Средства в финансовых институтах		1.812	4.897
Торговые ценные бумаги		(143.901)	(11.497)
Кредиты, выданные клиентам		(7.422)	25.063
Договоры «обратное репо»		–	89
Производные финансовые активы		(1.962)	3.668
Прочие активы		5.098	(757)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Текущие счета и депозиты клиентов		143.854	(26.043)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов		5.932	26.995
Кредиторская задолженность по договорам «репо»		–	(98.117)
Прочие обязательства		(828)	623
Чистое поступление/(использование) денежных средств в операционной деятельности до уплаты подоходного налога			
		3.152	(86.015)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		–	–
Поступление/(использование) денежных средств в операционной деятельности			
		3.152	(86.015)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Денежные средства и их эквиваленты, использованные вследствие передачи активов и обязательств дочерними организациями		–	(30.882)
Поступления от продажи ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		3.673	105.000
Поступления от погашения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		5.852	7.731
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(10.463)	(2.037)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(19.641)	(19.515)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		99	209
(Использование)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности			
		(20.480)	60.506
Движение денежных средств в финансовой деятельности			
Выкуп собственных акций	24	(720)	–
Выпуск долговых ценных бумаг		18	49.958
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	22	(6.156)	(11.866)
Выкуп субординированного долга		(3.012)	(8)
(Использование)/поступление денежных средств от финансовой деятельности			
		(9.870)	38.084
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов			
		(27.198)	12.575
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты		2.415	69.929
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода		202.000	119.496
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода			
	12	177.217	202.000
Не денежные операции			
Зачёт предоплаты по КПН против обязательств по прочим платежам в бюджет		(3)	45
Изъятие залогового обеспечения по кредитам клиентам	16	24.206	23.755

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 66 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в миллионах тенге)

	<i>Акционерный капитал</i>	<i>Дополнительный оплаченный капитал</i>	<i>Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>Накопленные убытки</i>	<i>Всего</i>
Остаток на 1 января 2016 года	332.814	21.116	(1.092)	(187.267)	165.571
Прибыль за год	–	–	–	11.955	11.955
Прочий совокупный доход					
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налогов	–	–	240	–	240
Реализованные доходы от изменения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	–	–	(184)	–	(184)
Прочий совокупный доход за год	–	–	56	–	56
Итого совокупный доход за год	–	–	56	11.955	12.011
Операции с собственниками, отражённые непосредственно в составе капитала					
Выкуп акций (Примечание 24)	(720)	–	–	–	(720)
Остаток на 31 декабря 2016 года	332.094	21.116	(1.036)	(175.312)	176.862

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (продолжение)*(в миллионах тенге)*

	<i>Акционерный капитал</i>	<i>Дополнительный оплаченный капитал</i>	<i>Резерв переоценки основных средств</i>	<i>Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>Накопленные убытки</i>	<i>Всего</i>
Остаток на 1 января 2015 года	332.873	19.070	1.926	(4.002)	(195.541)	154.326
Прибыль за год	–	–	–	–	6.348	6.348
Прочий совокупный доход						
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом подоходного налога	–	–	–	1.796	–	1.796
Реализованные убытки от изменения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	–	–	–	1.114	–	1.114
Прочий совокупный доход за год	–	–	–	2.910	–	2.910
Итого совокупный доход за год	–	–	–	2.910	6.348	9.258
Перевод положительного остатка от переоценки в результате износа и выбытий	–	–	(81)	–	81	–
Перевод положительного остатка от переоценки в результате изменения учётной политики	–	–	(1.845)	–	1.845	–
Операции с собственниками, отражённые непосредственно в составе капитала						
Выкуп акций <i>(Примечание 24)</i>	(59)	4	–	–	–	(55)
Обмен привилегированных акций на простые акции <i>(Примечание 24)</i>	–	2.042	–	–	–	2.042
Остаток на 31 декабря 2015 года	332.814	21.116	–	(1.092)	(187.267)	165.571

(в миллионах тенге)

1. Общая информация

Организационная структура и деятельность

Акционерное общество «ForteBank» (далее – «Банк») было зарегистрировано в Республике Казахстан в 1999 году как Открытое акционерное общество (ОАО) «Иртышбизнесбанк» в результате слияния ОАО «Семипалатинский муниципальный акционерный банк» и ОАО «Иртышбизнесбанк». В соответствии с решением акционеров, Банк был переименован из «Иртышбизнесбанка» в «Альянс Банк» 30 ноября 2001 года, с последующей регистрацией 13 марта 2002 года как Открытое акционерное общество «Альянс Банк». 13 марта 2004 года «Альянс Банк» был перерегистрирован в АО «Альянс Банк». 10 февраля 2015 года Банк был перерегистрирован в АО «ForteBank».

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, 010017, г. Астана, ул. Достык, д. 8/1. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией № 1.2.29/197/36 на ведение банковских и прочих операций и деятельности на рынке ценных бумаг, предусмотренных законодательством о банковской деятельности, выданной НБРК 27 февраля 2015 года.

Основная деятельность Банка связана с ведением коммерческой банковской деятельности, выдачей кредитов и гарантий, приемом депозитов, обменом иностранных валют, операций с ценными бумагами, переводом денежных средств, а также предоставлением прочих банковских услуг. Некоторые выпущенные долговые ценные бумаги Банка имеют листинг на Лондонской фондовой бирже, Люксембургской фондовой бирже и Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ»).

Банк является членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-члена фонда. На 31 декабря 2016 и 2015 годов вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от его суммы, в пределах максимальной суммы в 10 миллионов тенге.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов Банк имеет следующие дочерние организации:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %	
			31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АО «Темірбанк»	Республика Казахстан	Банковская деятельность	–	100,0
АО «ABC Bank» (ранее – АО «ForteBank»)	Республика Казахстан	Банковская деятельность	–	100,0
АО «ForteLeasing» (ранее – АО «Темірлизинг»)	Республика Казахстан	Лизинговые операции	80,6	75,6
ТОО «ОУСА «Альянс»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100,0	100,0
ТОО «ОУСА-Г»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100,0	100,0
ООО «Альянс Финанс»	Российская Федерация	Привлечение средств на рынках капитала	100,0	100,0

1 января 2015 года АО «Темірбанк» и АО «ABC Bank» (ранее – АО «ForteBank») передали все имущество, права требования и обязательства Банку (ранее – АО «Альянс Банк»). 5 декабря 2016 года АО «Темірбанк» и АО «ABC Bank» (ранее – АО «ForteBank») были ликвидированы.

ТОО «ОУСА «Альянс» и ТОО «ОУСА-Г» были зарегистрированы 7 февраля 2013 года и 19 августа 2015 года, соответственно, с целью управления сомнительными и безнадежными активами Банка.

26 мая 2016 года Советом директоров Банка было принято решение о добровольной ликвидации дочерней организации ООО «Альянс Финанс».

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2016 года господин Утемуратов Б.Д. владел 87,80% простых акций Банка, находившихся в обращении, и являлся конечным контролирующим акционером Банка (31 декабря 2015 года: 82,38%). Остальные акции принадлежат прочим акционерам, каждый из которых владеет менее чем 5% простых акций.

(в миллионах тенге)

2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности

Общая часть

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

Отдельная финансовая отчётность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее – «тенге»), если не указано иное.

В данной отдельной финансовой отчётности представлена информация о Банке как об отдельной организации, а не о его Группе. Консолидированная финансовая отчётность АО «ForteBank» за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, доступна для заинтересованных пользователей по официальному адресу Банка.

20 августа 2015 года Правительство Республики Казахстан внедрило новую денежно-кредитную политику, основанную на инфляционном таргетировании с отменой валютного коридора и перехода к свободному плавающему курсу тенге. В результате данных изменений произошло значительное снижение курса тенге по отношению к доллару США и другим ведущим мировым валютам приблизительно на 36%.

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

База для определения стоимости

Отдельная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по фактическим затратам, за исключением торговых ценных бумаг, производных финансовых активов и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, учтенных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных отдельной финансовой отчётности

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей отдельной финансовой отчётности.

Все данные отдельной финансовой отчётности округлены с точностью до целых миллионов тенге.

Изменения в учётной политике

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

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

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

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

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчёте о финансовом положении и отчёте(-ах) о прибылях и убытках и ПСД. Данные поправки вступают в силу для годовых отчётных периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Банк.

(в миллионах тенге)

2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

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

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

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

Поправки вступают в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Банк, так как Банк не применяет исключение из требования о консолидации.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

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

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

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

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

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

3. Основные положения учётной политики

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, по справедливой стоимости на каждую отчётную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 33*.

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

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

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

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

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

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

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

Финансовые инструменты

Первоначальное признание

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

Дата признания

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

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

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроемные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих 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.

Переклассификация финансовых активов

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

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

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

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

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, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные 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;
- 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 отдельной финансовой отчётности по фактическим затратам.

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Оценка стоимости финансовых инструментов (продолжение)

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, отражённого по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

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, определённой 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 процентной ставки данного инструмента.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

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

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

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

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

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

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

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, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения трёх месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчёте о финансовом положении.

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Средства в финансовых институтах

В ходе своей деятельности Банк открывает текущие счета или размещает вклады на различные периоды времени в других банках. Средства в финансовых институтах с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Средства, которые не имеют фиксированных сроков погашения, учитываются по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов. Средства в финансовых институтах учитываются за вычетом резерва под обесценение.

Кредиты клиентам

Кредиты, выданные Банком, представляют собой финансовые активы, созданные Банком посредством предоставления денег непосредственно заёмщику или участия в синдицированных займах.

Кредиты с фиксированными сроками погашения, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учёте по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае, если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости кредита, например, в случае предоставления кредитов по ставке ниже рыночной, в составе прибыли или убытка отражается разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью кредита. В последующем кредиты отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Кредиты, выданные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Заёмные средства

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

В случае приобретения Банком своей собственной задолженности, последняя исключается из отчёта о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

Договоры «репо» и «обратное репо»

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

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

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

Производные инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение (далее – «основной договор»). Встроенные производные инструменты выделяются из основного договора и отражаются в отдельной финансовой отчётности как самостоятельные производные инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Счета и депозиты в финансовых институтах

В ходе обычной деятельности, Банк имеет счета и депозиты с различными сроками в других банках. Счета и депозиты в финансовых институтах с фиксированными сроками погашения затем оцениваются по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Те, что не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по амортизированной стоимости на основании ожидаемых сроков погашения. Депозиты и счета в банках и прочих финансовых институтах учитываются за вычетом любого резерва под убытки от обесценения, если таковой имеется.

Взаимозачёт активов и обязательств

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

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

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

Аренда

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

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

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)**Основные средства**

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

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

Амортизация основных средств 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, возведённых хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам, незавершённого строительства и активам к установке амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

	<u>Годы</u>
Здания	30-40
Компьютерное оборудование	3-4
Транспортные средства	5-7
Прочее	2-15

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

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

Нематериальные активы

Приобретённые нематериальные активы отражаются в отдельной финансовой отчётности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 до 8 лет.

Запасы

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: стоимости приобретения и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации – это оценочная стоимость реализации актива в ходе обычной деятельности Банка за вычетом расходов по реализации.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

У Банка нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих общих выплат сотрудникам. Такие удержания относятся на расходы в том периоде, в котором была начислена соответствующая заработная плата, и включаются в статью «Общие и административные расходы» в отдельном отчёте о совокупном доходе. Банк производит отчисления социального налога за своих сотрудников в бюджет Республики Казахстан. Банк не имеет обязательств по выплатам или предоставлению льгот после окончания трудовой деятельности или иным компенсационным выплатам, требующим начисления.

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов

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

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

Средства в финансовых институтах и кредиты клиентам

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

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

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

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

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

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

Резервы

Резерв отражается в отчёте 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 путём 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.

Резерв под реструктуризацию признаётся в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к её проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Условные активы и обязательства

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

Управление фондами и услуги по доверительному управлению

Банк оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам, трастовым компаниям, пенсионным фондам и прочим организациям, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Банк получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его отчёте о финансовом положении. Банк не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как он не выдает гарантии под указанные инвестиции.

Кастодиальная деятельность

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его отчёте о финансовом положении.

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Уставный капитал

Уставный капитал

Простые акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный оплаченный капитал.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком собственных акций стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом подоходного налога, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Налогообложение

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

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учётом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчётную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчётные годы.

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 отдельной финансовой отчётности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние организации, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчёт отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчётного 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 введённых в действие законах по состоянию на отчётную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Помимо этого, в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка и его некоторых дочерних организаций. Эти налоги отражаются в составе налогов, помимо корпоративного подоходного налога в отчёте о совокупном доходе.

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов в отдельной финансовой отчётности

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной ставке процента, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчёте учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной ставки процента, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

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

Комиссионные доходы

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

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

Дивидендный доход

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Сегментная отчётность

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

Пересчёт иностранных валют

Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по курсу функциональной валюты на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на КФБ на дату отдельного отчёта о финансовом положении. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчёта сделок в иностранной валюте, признаются в отдельном отчёте о совокупном доходе как доходы, за минусом расходов по операциям в иностранной валюте – переоценка валютных статей. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости с иностранной валютой, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

Разницы между контрактным курсом обмена некоторых сделок и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в доходы, за минусом расходов по операциям с иностранной валютой.

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Будущие изменения в учётной политике

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

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

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

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

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

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

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

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

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Будущие изменения в учётной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Будущие изменения в учётной политике (продолжение)

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

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

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

4. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценка залогового обеспечения

Руководство Банка осуществляет мониторинг залогового обеспечения на регулярной основе. Руководство Банка использует суждения, основанные на опыте, или независимую оценку, чтобы скорректировать стоимость залогового обеспечения с учётом текущей ситуации на рынке.

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности

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

(в миллионах тенге)

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)**Неопределённость оценок (продолжение)***Налогообложение*

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

Руководство считает, что налоговая позиция Банка на 31 декабря 2016 и 2015 годов соответствовала положениям налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

5. Чистый процентный доход

Чистые процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	87.082	76.008
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	1.827	2.012
Средства в финансовых институтах	1.507	947
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1.396	3.998
	91.812	82.965
Торговые ценные бумаги	15.009	1.985
	106.821	84.950
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(44.742)	(35.508)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(14.919)	(9.500)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(1.838)	(1.818)
Субординированный долг	(1.898)	(2.280)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(887)	(2.722)
	(64.284)	(51.828)
Чистый процентный доход	42.537	33.122

В состав процентных доходов за 2016 год входит общая сумма в размере 12.079 миллионов тенге, начисленная по обесцененным финансовым активам (2015 год: 10.525 миллионов тенге).

6. Комиссионные доходы

Комиссионные доходы представлены следующим образом:

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Расчётные операции	3.077	1.921
Карточные операции	1.918	1.083
Кассовые операции	1.593	1.374
Комиссии по гарантиям и аккредитивам	529	416
Валютные операции и операции с ценными бумагами	487	407
Услуги доверительного управления, кастодиальные и прочие фидуциарные услуги	83	100
Прочие	423	363
	8.110	5.664

(в миллионах тенге)

7. Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, представлен следующим образом:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Чистый (убыток)/доход от операций с производными финансовыми инструментами	(4.021)	35.769
Чистый доход/(убыток) от изменения справедливой стоимости торговых ценных бумаг	8.787	(162)
	<u>4.766</u>	<u>35.607</u>

В 2016 году чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами включает нерезализованный убыток в сумме 3.572 миллиона тенге от изменения справедливой стоимости валютных свопционов по соглашениям с НБРК (2015 год: реализованный и нерезализованный доход в размере 4.903 миллиона тенге и 30.858 миллионов тенге, соответственно).

8. Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой

Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой представлен следующим образом:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Переоценка валютных статей, нетто	2.518	(22.515)
Дилинговые операции, нетто	(1.765)	2.331
	<u>753</u>	<u>(20.184)</u>

9. Убытки от обесценения и создания провизий

Убытки от обесценения и создания провизий представлены следующим образом:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16)	(1.863)	(13.145)
Средства в финансовых институтах	7	-
Прочие активы (Примечание 19)	245	(837)
	<u>(1.611)</u>	<u>(13.982)</u>

10. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы представлены следующим образом:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Заработная плата и налоги по заработной плате	(17.752)	(17.599)
Износ и амортизация	(3.010)	(3.350)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(2.512)	(2.174)
Аренда (Примечание 30)	(1.900)	(1.855)
Реклама и маркетинг	(1.641)	(1.866)
Содержание зданий	(1.069)	(872)
Ремонт и эксплуатация	(1.269)	(836)
Охрана	(945)	(847)
Телекоммуникационные и информационные услуги	(765)	(674)
Юридические услуги	(625)	(1.196)
Транспортные услуги	(342)	(281)
Услуги инкассации	(354)	(325)
Прочие профессиональные услуги	(144)	(202)
Прочие	(812)	(752)
	<u>(33.140)</u>	<u>(32.829)</u>

(в миллионах тенге)

11. Расходы по корпоративному подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(7.248)	(7.024)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(7.248)	(7.024)

Ниже приведена сверка расходов по корпоративному подоходному налогу, рассчитанных по официальной ставке, с расходами по корпоративному подоходному налогу, отраженными в отдельной финансовой отчетности:

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Прибыль до расхода по корпоративному подоходному налогу	19.203	13.372
Официальная ставка корпоративного подоходного налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу по официальной налоговой ставке	(3.841)	(2.674)
Необлагаемые налогом доходы по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	4.014	881
Невычитаемый убыток от переуступки прав требования и прощения задолженности	–	(12.445)
Списание отложенных налоговых активов по истечении срока использования	–	(10.111)
Изменение в непризнанных отложенных налоговых активах	(6.994)	18.538
Корректировка налогового убытка, переносимого на следующие налоговые периоды	(594)	–
Прочее	167	(1.213)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(7.248)	(7.024)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующее:

	<i>2014 год</i>	<i>Изменение вследствие объединения бизнеса</i>	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка</i>	<i>2015 год</i>	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка</i>	<i>2016 год</i>
Налоговый убыток, переносимый на следующие налоговые периоды	60.219	–	(15.050)	45.169	(594)	44.575
Кредиты, выданные клиентам	1.016	–	(901)	115	(273)	(158)
Вознаграждение, начисленное по кредитам, выданным клиентам, списанное	1.844	–	(1.844)	–	–	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	875	–	(785)	90	(218)	(128)
Производные финансовые активы	8.267	–	(8.267)	–	–	–
Прочие	329	(18)	951	1.262	79	1.341
Отложенные налоговые активы	72.550	(18)	(25.896)	46.636	(1.006)	45.630
Динамические резервы	–	(7.601)	(208)	(7.809)	–	(7.809)
Текущие счета и депозиты клиентов	(19.793)	–	1.121	(18.672)	1.264	(17.408)
Основные средства и нематериальные активы	(695)	–	(579)	(1.274)	(512)	(1.786)
Отложенные налоговые обязательства	(20.488)	(7.601)	334	(27.755)	752	(27.003)
Непризнанные отложенные налоговые активы	(18.538)	–	18.538	–	(6.994)	(6.994)
Отложенные налоговые активы, нетто	33.524	(7.619)	(7.024)	18.881	(7.248)	11.633

(в миллионах тенге)

12. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Денежные средства в кассе	38.610	32.089
Средства на текущих счетах в НБРК	88.492	99.337
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	–	904
- с кредитным рейтингом от A- до A+	37.756	15.913
- с кредитным рейтингом ВВВ- до ВВВ+	9.913	9.116
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1.285	1.666
- с кредитным рейтингом ниже В+	119	225
- без присвоенного кредитного рейтинга	39	410
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	1.003	16.166
Срочные вклады в других банках с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	–	26.174
	177.217	202.000

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банком заключены договоры «обратное репо» на Казахстанской фондовой бирже. Предметом указанных договоров являются государственные облигации, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 1.025 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: 17.148 миллионов тенге).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как процент от определённых обязательств банков. Банки обязаны выполнять данные требования путём поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2016 года совокупные минимальные резервные требования Банка составляют 12.360 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: 8.270 миллионов тенге).

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет счета в двух банках, на долю каждого из которых приходится более 10% всех денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2015 года: один банк). Совокупный объём остатков средств на счетах указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов составляет 116.405 миллионов тенге и 99.337 миллионов тенге, соответственно.

13. Средства в финансовых институтах

Средства в финансовых институтах включают:

	<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Текущие счета в НБРК, ограниченные в использовании	2.573	4.696
Кредиты и депозиты в других банках:		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	17	–
- с кредитным рейтингом от A- до A+	1.530	748
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	83	85
- с кредитным рейтингом ниже В+	6.052	5.060
- без присвоенного кредитного рейтинга	427	1.862
Итого средств в финансовых институтах	10.682	12.451

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

Средства на текущих счетах в НБРК, ограниченные в использовании, представляют собой средства, полученные Банком в рамках участия в государственной программе кредитования субъектов предпринимательства.

(в миллионах тенге)

13. Средства в финансовых институтах (продолжение)**Концентрация средств в финансовых институтах**

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет средства в трёх финансовых институтах (31 декабря 2015 года: двух), на долю каждого из которых приходится более 10% от общей суммы средств в финансовых институтах. Общая сумма таких остатков по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 9.103 миллиона тенге (31 декабря 2015 года: 9.696 миллионов тенге).

14. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

	<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Соединенных Штатов Америки с кредитным рейтингом AAA	26.619	–
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BVB	154.161	50.919
Всего государственных облигаций	180.780	50.919
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	643	–
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	4.493	2.738
Без присвоенного кредитного рейтинга	2	–
Всего корпоративных облигаций	5.138	2.738
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	1.008	–
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1.353	309
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	18.818	2.071
Всего облигаций банков	21.179	2.380
Долевые инструменты	84	99
	207.181	56.136

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

Торговые ценные бумаги не являются просроченными.

15. Производные финансовые активы

Производные финансовые активы представлены следующим образом:

	<i>31 декабря 2016 года</i>			<i>31 декабря 2015 года</i>		
	<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>		<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
		<i>Актив</i>	<i>Обязательство</i>		<i>Актив</i>	<i>Обязательство</i>
Валютные свопционы	63.325	30.153	–	64.602	31.763	–
	63.325	30.153	–	64.602	31.763	–

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

В 2014 году Банк заключил договоры с НБРК на совершение сделок с валютными свопционами со сроком исполнения в 2015-2017 годах. Согласно условиям договоров, НБРК имеет право исполнить сделку в любое время до наступления договорных сроков исполнения.

(в миллионах тенге)

16. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам, включают:

	<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Индивидуально существенные корпоративные кредиты		
Кредиты, выданные крупным компаниям	173.966	201.197
Всего индивидуально существенных корпоративных кредитов	173.966	201.197
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты и кредиты, выданные физическим лицам		
Корпоративные кредиты	117.071	116.142
Ипотечные кредиты	102.602	105.708
Потребительские кредиты	81.483	86.145
Кредиты на приобретение автомобилей	3.478	4.167
Кредитные карты	399	1.087
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	200.232	165.305
Всего индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам	505.265	478.554
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	679.231	679.751
Резерв под обесценение	(55.579)	(50.886)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	623.652	628.865

Изменение величины резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря, может быть представлено следующим образом:

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
На 1 января	(50.886)	(64.256)
Изменение вследствие передачи активов и обязательств дочерними организациями	-	(17.639)
Чистое начисление (<i>Примечание 9</i>)	(1.863)	(13.145)
Чистое (восстановление)/списание	(3.403)	53.212
Влияние изменения валютных курсов	573	(9.058)
На 31 декабря	(55.579)	(50.886)

Качество индивидуально существенных корпоративных кредитов

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально существенных корпоративных кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение по отноше- нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)</i>
Индивидуально существенные корпоративные кредиты				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	98.719	(168)	98.551	0,17
Обесцененные кредиты				
- непросроченные	41.407	(3.801)	37.606	9,18
- просроченные на срок менее 90 дней	-	-	-	-
- просроченные на срок от 90 дней до 1 года	1.206	(315)	891	26,12
- просроченные на срок более 1 года	32.634	(20.586)	12.048	63,08
Всего обесцененных кредитов	75.247	(24.702)	50.545	32,83
Всего индивидуально существенных корпоративных кредитов	173.966	(24.870)	149.096	14,30

(в миллионах тенге)

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально существенных корпоративных кредитов (продолжение)**

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально существенных корпоративных кредитов по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение по отноше- нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)</i>
Индивидуально существенные корпоративные кредиты				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	103.549	(529)	103.020	0,51
Обесцененные кредиты				
- непросроченные	50.386	(6.163)	44.223	12,23
- просроченные на срок менее 90 дней	3.732	(1.160)	2.572	31,08
- просроченные на срок от 90 дней до 1 года	10.211	(2.641)	7.570	25,86
- просроченные на срок более 1 года	33.319	(16.408)	16.911	49,25
Всего обесцененных кредитов	97.648	(26.372)	71.276	27,01
Всего индивидуально существенных корпоративных кредитов	201.197	(26.901)	174.296	13,37

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надёжности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесённых фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были.

Анализ изменения резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение индивидуально существенных корпоративных кредитов за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, представлен следующим образом:

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
На 1 января	(26.901)	(24.819)
Изменение вследствие передачи активов и обязательств дочерними организациями	—	(5.219)
Чистое сторнирование/(начисление)	2.613	(103)
Чистое (восстановление)/списание	(943)	10.030
Влияние изменения валютных курсов	361	(6.790)
На 31 декабря	(24.870)	(26.901)

(в миллионах тенге)

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам**

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам, коллективно оцениваемых на предмет обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обеспечение</i>	<i>Резерв под обеспечение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обеспечение</i>	<i>Резерв под обесценение по отноше- нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)</i>
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты				
Непросроченные	85.039	(65)	84.974	0,08
Просроченные на срок менее 30 дней	1.291	(13)	1.278	1,01
Просроченные на срок 30-89 дней	1.083	(19)	1.064	1,75
Просроченные на срок 90-179 дней	1.614	(125)	1.489	7,74
Просроченные на срок 180-360 дней	1.039	(226)	813	21,75
Просроченные на срок более 360 дней	27.005	(6.159)	20.846	22,81
Всего индивидуально несущественных корпоративных кредитов	117.071	(6.607)	110.464	5,64
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	56.287	(7)	56.280	0,01
Просроченные на срок менее 30 дней	2.435	(3)	2.432	0,12
Просроченные на срок 30-89 дней	1.396	(236)	1.160	16,91
Просроченные на срок 90-179 дней	816	(29)	787	3,55
Просроченные на срок 180-360 дней	1.959	(493)	1.466	25,17
Просроченные на срок более 360 дней	39.709	(7.035)	32.674	17,72
Всего ипотечных кредитов	102.602	(7.803)	94.799	7,61
Потребительские кредиты				
Непросроченные	72.548	(165)	72.383	0,23
Просроченные на срок менее 30 дней	3.100	(110)	2.990	3,55
Просроченные на срок 30-89 дней	1.115	(222)	893	19,91
Просроченные на срок 90-179 дней	1.077	(523)	554	48,56
Просроченные на срок 180-360 дней	1.873	(1.405)	468	75,01
Просроченные на срок более 360 дней	1.770	(1.329)	441	75,08
Всего потребительских кредитов	81.483	(3.754)	77.729	4,61
Кредиты по приобретению автомобилей				
Непросроченные	1.576	–	1.576	0,00
Просроченные на срок менее 30 дней	5	–	5	0,00
Просроченные на срок 30-89 дней	8	–	8	0,00
Просроченные на срок 180-360 дней	63	(12)	51	19,05
Просроченные на срок более 360 дней	1.826	(44)	1.782	2,41
Всего кредитов на приобретение автомобилей	3.478	(56)	3.422	1,61
Кредитные карты				
Непросроченные	276	(1)	275	0,36
Просроченные на срок менее 30 дней	2	–	2	0,00
Просроченные на срок 30-89 дней	2	–	2	0,00
Просроченные на срок 90-179 дней	1	(1)	–	100,00
Просроченные на срок 180-360 дней	6	(5)	1	83,33
Просроченные на срок более 360 дней	112	(92)	20	82,14
Всего кредитных карт	399	(99)	300	24,81

(в миллионах тенге)

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)**

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение по отноше- нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)</i>
Прочие кредиты, обеспеченные залогом				
Непросроченные	114.008	(23)	113.985	0,02
Просроченные на срок менее 30 дней	7.514	(15)	7.499	0,20
Просроченные на срок 30-89 дней	3.164	(31)	3.133	0,98
Просроченные на срок 90-179 дней	1.925	(111)	1.814	5,77
Просроченные на срок 180-360 дней	3.453	(1.339)	2.114	38,78
Просроченные на срок более 360 дней	70.168	(10.871)	59.297	15,49
Всего прочих кредитов, обеспеченных залогом	200.232	(12.390)	187.842	6,19
Всего индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам	505.265	(30.709)	474.556	6,08

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам, коллективно оцениваемых на предмет обесценения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение по отноше- нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)</i>
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты				
Непросроченные	85.776	(784)	84.992	0,91
Просроченные на срок менее 30 дней	1.785	(35)	1.750	1,96
Просроченные на срок 30-89 дней	1.105	(36)	1.069	3,26
Просроченные на срок 90-179 дней	893	(19)	874	2,13
Просроченные на срок 180-360 дней	4.857	(666)	4.191	13,71
Просроченные на срок более 360 дней	21.726	(3.500)	18.226	16,11
Всего индивидуально несущественных корпоративных кредитов	116.142	(5.040)	111.102	4,34
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	54.382	(21)	54.361	0,04
Просроченные на срок менее 30 дней	3.218	(16)	3.202	0,50
Просроченные на срок 30-89 дней	1.719	(48)	1.671	2,79
Просроченные на срок 90-179 дней	6.120	(1.078)	5.042	17,61
Просроченные на срок 180-360 дней	28.781	(2.549)	26.232	8,86
Просроченные на срок более 360 дней	11.488	(1.666)	9.822	14,50
Всего ипотечных кредитов	105.708	(5.378)	100.330	5,09
Потребительские кредиты				
Непросроченные	73.798	(298)	73.500	0,40
Просроченные на срок менее 30 дней	4.989	(200)	4.789	4,01
Просроченные на срок 30-89 дней	2.529	(336)	2.193	13,29
Просроченные на срок 90-179 дней	2.141	(787)	1.354	36,76
Просроченные на срок 180-360 дней	2.529	(1.826)	703	72,20
Просроченные на срок более 360 дней	159	(33)	126	20,75
Всего потребительских кредитов	86.145	(3.480)	82.665	4,04

(в миллионах тенге)

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)**

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)</i>
Кредиты по приобретению автомобилей				
Непросроченные	2.086	(2)	2.084	0,10
Просроченные на срок менее 30 дней	36	–	36	–
Просроченные на срок 30-89 дней	6	–	6	–
Просроченные на срок 90-179 дней	11	–	11	–
Просроченные на срок 180-360 дней	38	(2)	36	5,26
Просроченные на срок более 360 дней	1.990	(237)	1.753	11,91
Всего кредитов на приобретение автомобилей	4.167	(241)	3.926	5,78
Кредитные карты				
Непросроченные	247	(5)	242	2,02
Просроченные на срок менее 30 дней	12	(2)	10	16,67
Просроченные на срок 30-89 дней	20	(8)	12	40,00
Просроченные на срок 90-179 дней	20	(14)	6	70,00
Просроченные на срок 180-360 дней	93	(79)	14	84,95
Просроченные на срок более 360 дней	695	(695)	–	100
Всего кредитных карт	1.087	(803)	284	73,87
Прочие кредиты, обеспеченные залогом				
Непросроченные	75.049	(54)	74.995	0,07
Просроченные на срок менее 30 дней	6.225	(36)	6.189	0,58
Просроченные на срок 30-89 дней	4.346	(85)	4.261	1,96
Просроченные на срок 90-179 дней	7.101	(592)	6.509	8,34
Просроченные на срок 180-360 дней	49.838	(5.305)	44.533	10,64
Просроченные на срок более 360 дней	22.746	(2.971)	19.775	13,06
Всего прочих кредитов, обеспеченных залогом	165.305	(9.043)	156.262	5,47
Всего индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам	478.554	(23.985)	454.569	5,01

По состоянию на 31 декабря 2016 года, определённые кредиты были реструктурированы и представлены в таблицах выше в соответствии с изменёнными условиями, но до успешного прохождения определённого испытательного срока они продолжали оцениваться на предмет обесценения, как если бы никакого изменения в графиках погашения не произошло.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесённых фактических убытков по каждому типу кредита. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение индивидуально несущественных корпоративных кредитов, кредитов, выданных физическим лицам, а также индивидуально существенных корпоративных кредитов, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определён на основании модели миграции понесённых фактических убытков за последние 12 месяцев;
- реструктурированные займы имеют испытательный срок 6 месяцев, в течение которых реструктурированные займы продолжают относиться к категории просроченных. Если в течение испытательного срока обслуживание кредита осуществляется в соответствии с изменёнными условиями договора, то кредит рассматривается как «выздоровевший»;
- задержка при получении поступлений от реализации залогового обеспечения составляет 12 месяцев для движимого имущества и 24 месяца для недвижимого имущества.

(в миллионах тенге)

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)***Анализ изменения резерва под обесценение*

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам, за 2016 год, представлен следующим образом:

	<i>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Кредиты на приобретение автомобилей</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Прочие кредиты, обеспеченные залогом</i>	<i>Всего</i>
На 1 января	(5.040)	(5.378)	(3.480)	(241)	(803)	(9.043)	(23.985)
Чистое (начисление)/ сторнирование	(812)	1.401	(3.639)	55	(58)	(1.423)	(4.476)
Чистое (восстановление)/ списание	(818)	(3.871)	3.365	129	761	(2.026)	(2.460)
Влияние изменения валютных курсов	63	45	–	1	1	102	212
На 31 декабря	(6.607)	(7.803)	(3.754)	(56)	(99)	(12.390)	(30.709)

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам, за 2015 год, может быть представлен следующим образом:

	<i>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Прочие кредиты</i>	<i>Всего</i>
На 1 января	(8.516)	(5.618)	(17.151)	–	(3.118)	(5.034)	(39.437)
Изменение вследствие передачи активов и обязательств дочерними организациями	(3.385)	(3.099)	(504)	(48)	(4)	(5.380)	(12.420)
Чистое сторнирование/ (начисление)	2.221	(3.832)	4.387	(529)	(60)	(15.229)	(13.042)
Чистое списание	5.386	7.556	9.788	399	2.386	17.667	43.182
Влияние изменения валютных курсов	(746)	(385)	–	(63)	(7)	(1.067)	(2.268)
На 31 декабря	(5.040)	(5.378)	(3.480)	(241)	(803)	(9.043)	(23.985)

Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредитов

Индивидуально существенные корпоративные кредиты подлежат оценке и тестированию на предмет обесценения на индивидуальной основе. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Банк, как правило, требует корпоративных заёмщиков о его предоставлении.

Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заёмщиков, представленных предприятиями малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Возможность взыскания непросроченных кредитов без индивидуальных признаков обесценения зависит в большей степени от кредитоспособности заёмщика, чем от стоимости обеспечения.

(в миллионах тенге)

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредитов (продолжение)**

По отдельным ипотечным кредитам и прочим кредитам, выданным физическим лицам, Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учётом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчётную дату в случае возникновения признаков обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2016 года, кредиты за вычетом резерва под обесценение, просроченные на срок более 90 дней, составляли 137.556 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: 163.688 миллионов тенге). Общая справедливая стоимость обеспечения, удерживаемого по таким кредитам, в размере, не превышающем балансовую стоимость соответствующего кредита до вычета резерва под обесценение, составляла 146.361 миллион тенге (31 декабря 2015 года: 169.024 миллиона тенге).

Изъятное обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Банк получил недвижимость чистой балансовой стоимостью в сумме 24.206 миллионов тенге (2015 год: 23.755 миллионов тенге) путём получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам. Политика Банка предполагает реализацию указанных активов в максимально короткие сроки.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики:

	<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Кредиты, выданные розничным клиентам	388.194	362.411
Операции с недвижимостью	56.052	45.072
Оптовая торговля	47.497	49.803
Услуги, предоставленные малыми и средними предприятиями	45.708	45.208
Строительство	36.060	38.071
Машиностроение	20.464	46.162
Розничные услуги	15.306	14.421
Финансовые услуги	11.006	13.682
Транспортировки	10.698	11.202
Пищевая промышленность	7.767	9.671
Сельское хозяйство	7.412	8.389
Производство металлических изделий	6.410	7.526
Химическая промышленность	5.623	5.459
Металлургия	5.561	6.116
Текстильная промышленность	3.664	3.439
Производство	3.338	3.388
Добыча сырой нефти и природного газа	1.543	1.783
Почтовые услуги и услуги связи	393	658
Прочее	6.535	7.290
	679.231	679.751
Резерв под обесценение	(55.579)	(50.886)
	623.652	628.865

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов Банк не имеет заёмщиков или групп взаимосвязанных заёмщиков, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объёма кредитов, выданных клиентам.

(в миллионах тенге)

17. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

	<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ	11.280	15.700
Всего государственных облигаций	11.280	15.700
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	4.797	–
Всего корпоративных облигаций	4.797	–
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	3.678	3.613
Всего долговых инструментов	3.678	3.613
Долевые инструменты		
	–	58
	19.755	19.371

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

(в миллионах тенге)

18. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Земля</i>	<i>Здания</i>	<i>Компьютеры</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Незавершённое строительство и активы к установке</i>	<i>Прочие</i>	<i>Всего</i>
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2015 года	1.569	13.042	1.383	443	492	7.172	24.101
Поступления	208	1.396	86	28	16.668	787	19.173
Приобретения вследствие объединения бизнеса	192	2.099	3.126	174	—	3.387	8.978
Эффект изменения в учётной политике	(414)	985	—	—	—	—	571
Переводы	—	(27)	(1.834)	—	(34)	1.895	—
Выбытия	—	(6)	(66)	(178)	—	(769)	(1.019)
На 31 декабря 2015 года	1.555	17.489	2.695	467	17.126	12.472	51.804
Поступления	97	3.428	—	37	10.569	73	14.204
Восстановление ранее списанных основных средств	—	—	—	—	—	266	266
Переводы	28	12.710	525	—	(16.531)	3.268	—
Выбытия	—	(345)	(264)	(69)	(67)	(1.465)	(2.210)
На 31 декабря 2016 года	1.680	33.282	2.956	435	11.097	14.614	64.064
Накопленная амортизация и обесценение							
На 1 января 2015 года	—	(483)	(868)	(202)	—	(5.150)	(6.703)
Начисленный износ за год	—	(572)	(249)	(58)	—	(1.886)	(2.765)
Приобретения вследствие объединения бизнеса	—	(250)	(2.849)	(82)	—	(1.794)	(4.975)
Переводы	—	—	1.724	—	—	(1.724)	—
Выбытия	—	2	74	151	—	714	941
На 31 декабря 2015 года	—	(1.303)	(2.168)	(191)	—	(9.840)	(13.502)
Начисленный износ за год	—	(732)	(225)	(62)	—	(1.447)	(2.466)
Переводы	—	—	—	—	—	—	—
Выбытия	—	38	256	39	—	1.439	1.772
На 31 декабря 2016 года	—	(1.997)	(2.137)	(214)	—	(9.848)	(14.196)
Остаточная стоимость							
На 31 декабря 2014 года	1.569	12.559	515	241	492	2.022	17.398
На 31 декабря 2015 года	1.555	16.186	527	276	17.126	2.632	38.302
На 31 декабря 2016 года	1.680	31.285	819	221	11.097	4.766	49.868

(в миллионах тенге)

19. Прочие активы

Прочие активы включают:

	<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Изъятые залоговое обеспечение	56.575	42.387
Прочие дебиторы по банковской деятельности	12.935	11.498
Предоплаты и прочие дебиторы	7.266	1.814
Расчёты по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	2.205	1.416
Запасы	641	316
Актив по текущему корпоративному подоходному налогу	24	27
Прочие	732	809
Всего прочих активов	80.378	58.267
Резерв под обесценение	(2.450)	(4.045)
	77.928	54.222

За 2016 год, Банк получил залоговое имущество на сумму 24.206 миллионов тенге (2015 год: 23.755 миллионов тенге). Несмотря на то, что в настоящее время Банк активно проводит мероприятия по продаже данных активов, большинство из них не было реализовано в течение короткого периода времени. Руководство по-прежнему намерено продавать изъятое залоговое обеспечение.

Изменения резерва под обесценение представлены следующим образом:

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
На 1 января	(4.045)	(3.045)
Увеличение вследствие объединения бизнеса	–	(20)
Чистое сторнирование/(начисление) (Примечание 9)	245	(837)
Чистое списание	1.261	138
Влияние изменения валютных курсов	89	(281)
На 31 декабря	(2.450)	(4.045)

20. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Текущие счета и депозиты до востребования		
Розничные клиенты	28.570	19.769
Корпоративные клиенты	112.215	80.722
Срочные депозиты		
Розничные клиенты	374.820	284.284
Корпоративные клиенты	242.061	229.591
Гарантийные депозиты		
Розничные клиенты	4.246	3.464
Корпоративные клиенты	41.442	42.634
	803.354	660.464

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов Банк имел одного клиента, остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% совокупной суммы счетов и депозитов клиентов. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 146.886 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: 141.560 миллионов тенге).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 374.820 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: 284.284 миллиона тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выплачивать срочные вклады по требованию вкладчика. В случае выплаты срочного вклада по требованию вкладчика до истечения срока погашения, вознаграждение по вкладу не выплачивается или выплачивается по значительно меньшей процентной ставке, в зависимости от условий, оговоренных в договоре.

(в миллионах тенге)

21. Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов включали следующее:

	<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Кредиты от государственных организаций	54.394	58.656
Кредиты от прочих финансовых институтов	13.473	3.800
Текущие счета и депозиты банков	891	534
	68.758	62.990

По состоянию на 31 декабря 2016 года кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и АО «Банк Развития Казахстана» на сумму 16.971 миллион тенге (31 декабря 2015 года: 26.219 миллионов тенге) и 15.292 миллиона тенге (31 декабря 2015 года: 9.688 миллионов тенге), соответственно, в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором. Кредиты выражены в тенге, имеют ставку вознаграждения 2,0%-8,5% годовых и сроки погашения в 2017-2035 годах.

По состоянию на 31 декабря 2016 года кредиты от государственных организаций также включают кредит на сумму 20.402 миллиона тенге (31 декабря 2015 года: 20.614 миллионов тенге), полученный от АО «Фонд проблемных кредитов» в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных и жилищных займов клиентам. Кредит выражен в тенге, имеет ставку вознаграждения 2,99% годовых и подлежит погашению в 2035 году.

На 31 декабря 2016 года кредиты от прочих финансовых институтов включают кредиты на сумму 9.748 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: ноль), полученные от Европейского Банка Реконструкции и Развития в рамках программы оказания содействия инвестированию в микро, малые и средние предприятия в Республике Казахстан и программы «Женщины в бизнесе». Кредиты выражены в тенге со сроком финансирования до декабря 2019 года.

22. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг включала следующее:

	<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Еврооблигации, деноминированные в долларах США	83.927	92.962
Облигации, деноминированные в тенге	50.494	49.885
	134.421	142.847

По состоянию на 31 декабря 2016 года, еврооблигации в долларах США, включают два типа инструментов: международные облигации балансовой стоимостью 71.996 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: 79.629 миллионов тенге), погашаемые в 2024 году и имеющие купон в размере 11,75% годовых, выплачиваемый каждые полгода, выпущенные в обмен на реструктуризированный долг, и международные облигации, имеющие листинг на Лондонской фондовой бирже, балансовой стоимостью 11.931 миллион тенге (31 декабря 2015 года: 13.333 миллиона тенге), погашаемые в 2022 году и имеющие купон 14% годовых, выплачиваемый каждые полгода, принятые в результате объединения с АО «Темірбанк».

По состоянию на 31 декабря 2016 года, облигации, деноминированные в тенге, включают два типа инструментов: облигации балансовой стоимостью 4.037 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: 3.992 миллиона тенге), погашаемые в 2020 году и имеющие купон в размере 1% + индекс инфляции в год (ограниченный 12% в год), выплачиваемый каждые полгода, и облигации балансовой стоимостью 46.457 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: 45.893 миллиона тенге), погашаемые в 2025 году и имеющие купон в размере 10,13% годовых, выплачиваемый каждые полгода.

В течение 2016 года Банк выкупил выпущенные долговые ценные бумаги в сумме 6.156 миллионов тенге (2015 год: 11.866 миллионов тенге). Балансовая стоимость выкупленных долговых обязательств составила 6.432 миллиона тенге (2015 год: 11.785 миллионов тенге). Полученная прибыль от выкупа собственных обязательств составила 276 миллионов тенге (2015 год: убыток в размере 76 миллионов тенге). Номинальная стоимость собственных обязательств, выкупленных в количестве 16.384.094 штуки (2015 год: 41.308.986 штук) составила сумму 17 миллионов долларов США (2015 год: 46 миллионов долларов США), с эквивалентной стоимостью в сумме 6.007 миллионов тенге (2015 год: 11.008 миллионов тенге) на дату покупки.

(в миллионах тенге)

23. Субординированный долг

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов субординированный долг включал следующее:

	<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Субординированные долговые облигации, деноминированные в тенге	22.740	22.648
Долгосрочные субординированные кредиты, выраженные в тенге	–	3.012
	22.740	25.660

Субординированные долговые обязательства, деноминированные в тенге, имеют срок погашения в 2020-2031 годах и фиксированную ставку купона 8% годовых. Купон выплачивается каждые полгода.

В течение 2016 года, долгосрочные субординированные кредиты в тенге, полученные от ТОО «Verny Investments Holding» и ТОО «Maglink Limited», были досрочно погашены.

24. Акционерный капитал

Количество разрешённых к выпуску, размещенных и находящихся в обращении простых акций, а также акционерный капитал по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, представлены следующим образом:

	<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Простые акции		
Количество разрешённых к выпуску акций, штук	150.003.000.000	150.003.000.000
Количество размещенных акций, штук	92.387.104.089	92.387.104.089
Количество выкупленных акций, штук	551.028.376	2.876
Количество находящихся в обращении акций, штук	91.836.075.713	92.387.101.213
Всего акционерного капитала, в миллионах тенге	332.094	332.814

Ниже приводятся данные о движении размещенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	<i>Количество акций</i>		<i>Стоимость размещения</i>		<i>Итого</i>
	<i>Привилегированные, штук</i>	<i>Простые, штук</i>	<i>Привилегированные, в миллионах тенге</i>	<i>Простые, в миллионах тенге</i>	
На 1 января 2016 года	–	92.387.101.213	–	332.814	332.814
Выкуп	–	(551.025.500)	–	(720)	(720)
На 31 декабря 2016 года	–	91.836.075.713	–	332.094	332.094
На 1 января 2015 года	2.619.626	90.773.942.589	152.715	180.158	332.873
Обмен	(2.618.764)	1.613.158.624	(152.656)	152.656	–
Выкуп	(862)	–	(59)	–	(59)
На 31 декабря 2015 года	–	92.387.101.213	–	332.814	332.814

В соответствии с решением акционеров от 14 марта 2015 года был произведён обмен привилегированных акций в количестве 2.618.764 штуки с номинальной стоимостью 152.656 миллионов тенге на простые акции в количестве 1.613.158.624 штуки. В результате обмена привилегированных акций компонент обязательств в сумме 2.042 миллиона тенге был признан в составе дополнительного оплаченного капитала.

В результате объединения, привилегированные акции АО «Альянс Баня», ранее принадлежавшие АО «Темірбанк», в количестве 862 штуки были выкуплены и аннулированы.

(в миллионах тенге)

25. Прибыль на акцию

Ниже приводятся данные о прибыли и акциях, использованные при расчёте базовой и разводненной прибыли на акцию:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Чистая прибыль за год	11.955	6.348
Средневзвешенное количество простых акций, за год, закончившийся 31 декабря	92.332.569.284	92.037.954.688
Базовая и разводнённая прибыль на акцию в тенге	0,13	0,07

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

26. Управление рисками**Введение**

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск 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.

Структура управления рисками*Совет директоров*

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

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 Службы рисков (Департамент рисков и Департамент залогового обеспечения) 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 отчётов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчётен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров.

Комитеты по рискам

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Департамент рисков

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, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путём проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(в миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

Казначейство Банка

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

Внутренний аудит

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учётом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, комитетам по рискам и руководителям каждого из подразделений. В отчёте содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежемесячно старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчёт о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

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

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

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

Чрезмерные концентрации риска

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

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

(в миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)**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 ставок вознаграждения, 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.

КУАП несёт ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков Департамента рисков и после одобрения Советом директоров.

Банк управляет рыночным риском путём 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 и Советом директоров.

В дополнение к вышеописанному, Банк использует различные стресс-тесты для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Банком, включают: стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Управление риском изменения ставок вознаграждения посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставок вознаграждения.

Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. 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.

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Поскольку большинство финансовых инструментов имеют фиксированную ставку вознаграждения, анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения аналогичен анализу по срокам погашения.

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 к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения и 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 годов, может быть представлен следующим образом:

	2016 год	2015 год
	Влияние на	Влияние на
	прибыль	прибыль
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	750	133
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(2.250)	(398)

(в миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения (продолжение)*

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения и 300 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2016 год		2015 год	
	Влияние на прибыль	Влияние на прочий совокупный доход	Влияние на прибыль	Влияние на прочий совокупный доход
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	2.752	781	3.671	443
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(6.881)	(2.028)	(9.199)	(1.205)

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.

В следующей далее таблице отражена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют:

На 31 декабря 2016 года	Тенге	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	21.586	143.261	10.943	1.427	177.217
Средства в финансовых институтах	8.635	2.047	–	–	10.682
Торговые ценные бумаги	133.453	73.728	–	–	207.181
Кредиты, выданные клиентам	482.217	141.003	85	347	623.652
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9.757	9.998	–	–	19.755
Прочие финансовые активы	8.816	409	13	1	9.239
Всего финансовых активов	664.464	370.446	11.041	1.775	1.047.726
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	445.412	345.767	10.919	1.256	803.354
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	64.142	4.513	103	–	68.758
Выпущенные долговые ценные бумаги	50.494	83.927	–	–	134.421
Субординированный долг	22.740	–	–	–	22.740
Прочие финансовые обязательства	6.665	189	47	–	6.901
Всего финансовых обязательств	589.453	434.396	11.069	1.256	1.036.174
Чистая позиция	75.011	(63.950)	(28)	519	11.552
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(34.624)	63.325	–	–	28.701
Чистая позиция с учётом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	40.387	(625)	(28)	519	40.253

(в миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Валютный риск (продолжение)

На 31 декабря 2015 года	Тенге	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	32.143	157.118	10.667	2.072	202.000
Средства в финансовых институтах	9.706	2.744	—	1	12.451
Торговые ценные бумаги	10.877	45.259	—	—	56.136
Кредиты, выданные клиентам	479.286	149.235	100	244	628.865
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15.758	3.613	—	—	19.371
Прочие финансовые активы	6.403	123	25	1	6.552
Всего финансовых активов	554.173	358.092	10.792	2.318	925.375
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	301.484	346.095	10.778	2.107	660.464
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	58.657	4.333	—	—	62.990
Выпущенные долговые ценные бумаги	50.080	92.767	—	—	142.847
Субординированный долг	25.660	—	—	—	25.660
Прочие финансовые обязательства	8.162	129	20	154	8.465
Всего финансовых обязательств	444.043	443.324	10.798	2.261	900.426
Чистая позиция	110.130	(85.232)	(6)	57	24.949
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(34.670)	64.602	—	—	29.932
Чистая позиция с учётом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	75.460	(20.630)	(6)	57	54.881

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях обменных курсов валют, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибыли или капитале, а положительный отражает потенциально чистое увеличение.

Валюта	2016 год		2015 год	
	Увеличение валютного курса, %	Влияние на прибыль	Увеличение валютного курса, %	Влияние на прибыль
Доллар США	13	(81)	60	(12.378)
Евро	15	(4)	60	(4)

Валюта	2016 год		2015 год	
	Уменьшение валютного курса, %	Влияние на прибыль	Уменьшение валютного курса, %	Влияние на прибыль
Доллар США	13	81	20	4.126
Евро	15	4	20	1

(в миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заёмщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском посредством применения утверждённых политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также активного мониторинга кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заёмщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- 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.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных продуктов, который несёт ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчёты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заёмщика. Затем заявки и отчёты проходят независимую проверку Департаментом рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных продуктов и Департаментом рисков.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит оценку платежеспособности своих заёмщиков. Процедуры оценки основываются на анализе отдельной финансовой отчётности заёмщика на последнюю отчётную дату или иной информации, предоставленной самим заёмщиком или полученной Банком другим способом. Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного кредитования. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков.

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

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

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях.

Обеспечение обычно не удерживается против требований в отношении производных финансовых инструментов, инвестиций в ценные бумаги, кредитов, выданных банкам, кроме случаев, когда ценные бумаги удерживаются в рамках договоров «обратное репо» и заимствований под залог ценных бумаг.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении условных договорных обязательств по состоянию на отчётную дату представлен в *Примечании 30*.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, одним из компонентов которой является рейтинг, присвоенный международным агентством Standard & Poof' или другим агентством (Moody's Investors Service или Fitch). Анализ кредитного качества отражён в соответствующих примечаниях к отдельной финансовой отчётности Банка.

(в миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск

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

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределённости полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие даёт 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.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов 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. Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

Департамент казначейства 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 Департамент казначейства формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов банков и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Департамент казначейства ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит стресс-тесты с учётом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. При нормальных рыночных условиях отчёты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Департаментом казначейства.

(в миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения на основании недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлен следующим образом:

	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>от 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Всего</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	177.217	–	–	–	–	–	177.217	177.217
Средства в финансовых институтах	–	–	7.119	–	4.130	–	11.249	10.682
Торговые ценные бумаги	53.003	63.126	53.183	18.476	36.837	84	224.709	207.181
Кредиты, выданные клиентам	151.713	38.184	146.059	396.191	160.872	–	893.019	623.652
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	320	213	5.743	9.949	8.786	–	25.011	19.755
Прочие финансовые активы	6.542	2	39	2.350	306	–	9.239	9.239
Всего непроизводных финансовых активов	388.795	101.525	212.143	426.966	210.931	84	1.340.444	1.047.726
Непроизводные финансовые обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	(228.804)	(34.433)	(327.052)	(94.390)	(245.818)	–	(930.497)	(803.354)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(1.236)	(478)	(9.245)	(19.674)	(58.552)	–	(89.185)	(68.758)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4.681)	(293)	(20.846)	(95.424)	(131.655)	–	(252.899)	(134.421)
Субординированный долг	(50)	–	(2.113)	(8.984)	(27.461)	–	(38.608)	(22.740)
Прочие финансовые обязательства	(6.883)	(14)	(3)	(1)	–	–	(6.901)	(6.901)
Всего непроизводных финансовых обязательств	(241.654)	(35.218)	(359.259)	(218.473)	(463.486)	–	(1.318.090)	(1.036.174)
Чистый разрыв ликвидности по финансовым активам и финансовым обязательствам	147.141	66.307	(147.116)	208.493	(252.555)	84	22.354	11.552
Внебалансовые обязательства	(110.442)	–	–	–	–	–	(110.442)	

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату. Соответственно, в вышеуказанной таблице депозиты физических лиц представлены в соответствии с договорными сроками с учётом данного предположения.

(в миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Руководство ожидает, что погашение обязательств и реализация активов может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков.

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

	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Всего</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	199.436	2.626	–	–	–	–	202.062	202.000
Средства в финансовых институтах	128	1.045	6.339	748	4.765	–	13.025	12.451
Торговые ценные бумаги	526	878	2.896	19.221	54.999	100	78.620	56.136
Кредиты, выданные клиентам	171.904	67.217	88.630	224.780	128.602	–	681.133	628.865
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	139	16	6.648	10.686	5.147	58	22.694	19.371
Прочие финансовые активы	6.484	14	21	5	28	–	6.552	6.552
Всего непроизводных финансовых активов	378.617	71.796	104.534	255.440	193.541	158	1.004.086	925.375
Непроизводные финансовые обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	(151.283)	(58.662)	(241.530)	(102.282)	(241.084)	–	(794.841)	(660.464)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(817)	(2.183)	(8.355)	(9.169)	(52.821)	–	(73.345)	(62.990)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2.151)	(91)	(11.135)	(104.793)	(168.846)	–	(287.016)	(142.847)
Субординированный долг	(25)	–	(1.300)	(9.996)	(32.862)	–	(44.183)	(25.660)
Прочие финансовые обязательства	(7.999)	(3)	(2)	–	(461)	–	(8.465)	(8.465)
Всего непроизводных финансовых обязательств	(162.275)	(60.939)	(262.322)	(226.240)	(496.074)	–	(1.207.850)	(900.426)
Чистый разрыв ликвидности по финансовым активам и финансовым обязательствам	216.342	10.857	(157.788)	29.200	(302.533)	158	(203.764)	24.949
Внебалансовые обязательства	131.130	–	–	–	–	–	131.130	

(в миллионах тенге)

27. Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая далее таблица отражает ожидаемые сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов:

<i>На 31 декабря 2016 года</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Просро- ченные</i>	<i>Всего</i>
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	177.217	—	—	—	—	—	—	177.217
Средства в финансовых институтах	—	—	6.552	—	4.130	—	—	10.682
Торговые ценные бумаги	207.181	—	—	—	—	—	—	207.181
Кредиты, выданные клиентам	13.978	25.006	94.590	250.871	107.535	—	131.672	623.652
Производные финансовые активы	—	—	30.153	—	—	—	—	30.153
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	148	98	4.913	7.367	7.229	—	—	19.755
Основные средства	—	—	—	—	—	49.868	—	49.868
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	3.520	—	3.520
Отложенные налоговые активы	—	—	—	11.633	—	—	—	11.633
Прочие активы	17.905	2	39	2.350	57.196	—	436	77.928
Всего активов	416.429	25.106	136.247	272.221	176.090	53.388	132.108	1.211.589
Обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	(225.453)	(28.337)	(306.624)	(39.210)	(203.730)	—	—	(803.354)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(1.081)	(132)	(7.216)	(13.823)	(46.506)	—	—	(68.758)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2.151)	(137)	(8.658)	(37.229)	(86.246)	—	—	(134.421)
Субординированный долг	(25)	—	(321)	(2.200)	(20.194)	—	—	(22.740)
Прочие обязательства	(7.589)	(14)	(3)	(1)	—	—	(228)	(7.835)
Всего обязательств	(236.299)	(28.620)	(322.822)	(92.463)	(356.676)	—	(228)	(1.037.108)
Чистая позиция	180.130	(3.514)	(186.575)	179.758	(180.586)	53.388	131.880	174.481
Чистая накопленная позиция	180.130	176.616	(9.959)	169.799	(10.787)	42.601	174.481	

(в миллионах тенге)

27. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

<i>На 31 декабря 2015 года</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Просро- ченные</i>	<i>Всего</i>
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	202.000	–	–	–	–	–	–	202.000
Средства в финансовых институтах	68	928	5.942	748	4.765	–	–	12.451
Торговые ценные бумаги	56.136	–	–	–	–	–	–	56.136
Кредиты, выданные клиентам	28.853	66.218	85.776	206.716	102.167	–	139.135	628.865
Производные финансовые активы	–	–	–	31.763	–	–	–	31.763
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	119	13	5.983	8.516	4.682	58	–	19.371
Основные средства	–	–	–	–	–	38.302	–	38.302
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	2.816	–	2.816
Инвестиции в дочерние организации	–	–	–	–	–	2.284	–	2.284
Отложенные налоговые активы	–	–	–	18.881	–	–	–	18.881
Прочие активы	14.520	14	21	5	39.368	–	294	54.222
Всего активов	301.696	67.173	97.722	266.629	150.982	43.460	139.429	1.067.091
Обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	(148.913)	(54.144)	(226.076)	(46.235)	(185.096)	–	–	(660.464)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(668)	(1.826)	(7.655)	(6.837)	(46.004)	–	–	(62.990)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1.954)	(91)	(356)	(40.209)	(100.237)	–	–	(142.847)
Субординированный долг	(25)	–	(229)	(2.200)	(23.206)	–	–	(25.660)
Прочие обязательства	(9.092)	(3)	(2)	–	(461)	–	(1)	(9.559)
Всего обязательств	(160.652)	(56.064)	(234.318)	(95.481)	(355.004)	–	(1)	(901.520)
Чистая позиция	141.044	11.109	(136.596)	171.148	(204.022)	43.460	139.428	165.571
Чистая накопленная позиция	141.044	152.153	15.557	186.705	(17.317)	26.143	165.571	

(в миллионах тенге)

28. Взаимозачёт финансовых инструментов

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в отчёте о финансовом положении Банка; или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачёте или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчёте о финансовом положении.

Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые активы, договора «репо», договоры «обратное репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заём ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в отчёте о финансовом положении.

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- договоры «репо», договоры «обратное репо».

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

	<i>Валовой размер признанных финансовых активов, зачтенных в отдельном отчёте о финансовом положении</i>	<i>Валовой размер признанных финансовых активов, зачтенных в отдельном отчёте о финансовом положении</i>	<i>Чистая сумма финансовых активов, представленных в отдельном отчёте о финансовом положении</i>	<i>Связанные суммы, взаимозачёт которых не был произведён в отдельном отчёте о финансовом положении</i>	<i>Чистая сумма</i>
<i>На 31 декабря 2016 года</i>					
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	1.003	—	1.003	(1.025)	(22)
	1.003	—	1.003	(1.025)	(22)

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачёте и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	<i>Валовой размер признанных финансовых активов, зачтенных в отдельном отчёте о финансовом положении</i>	<i>Валовой размер признанных финансовых активов, зачтенных в отдельном отчёте о финансовом положении</i>	<i>Чистая сумма финансовых активов, представленных в отдельном отчёте о финансовом положении</i>	<i>Связанные суммы, взаимозачёт которых не был произведён в отдельном отчёте о финансовом положении</i>	<i>Чистая сумма</i>
<i>На 31 декабря 2015 года</i>					
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	16.166	—	16.166	(17.148)	(982)
	16.166	—	16.166	(17.148)	(982)

(в миллионах тенге)

28. Взаимозачёт финансовых инструментов (продолжение)

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в отчёте о финансовом положении и раскрыты в ранее приведённых таблицах, оцениваются в отчёте о финансовом положении на следующей основе:

Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «репо», сделок «обратное репо», соглашений о заимствовании и предоставлении в заём ценных бумаг – амортизированная стоимость.

29. Управление капиталом

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

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

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

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

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

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

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

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

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

	<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Капитал 1-го уровня	171.964	161.314
Капитал 2-го уровня	21.514	24.966
Всего капитала	193.478	186.280
Всего нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	856.730	861.962
Коэффициент k1 (минимум 5%)	20,1%	18,7%
Коэффициент k1.2 (минимум 6%)	20,1%	18,7%
Коэффициент k.2 (минимум 7,5%)	22,6%	21,6%

(в миллионах тенге)

30. Договорные и условные обязательства

Политические и экономические условия

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

В 2016 году негативное влияние на казахстанскую экономику продолжали оказывать низкие цены на сырую нефть и волатильность обменного курса тенге по отношению к основным иностранным валютам. Совокупность указанных факторов привела к ограниченному доступу к капиталу, высокой стоимости капитала, высокому уровню инфляции и неопределённости относительно дальнейшего экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

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, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские 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.

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

	<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	85.508	113.600
Гарантии выпущенные	20.984	17.409
Аккредитивы	3.950	121
	110.442	131.130

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 условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

Обязательства по операционной аренде

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

	<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Менее 1 года	857	25
От 1 года до 5 лет	2.765	390
Более 5 лет	1.310	4.106
	4.932	4.521

(в миллионах тенге)

30. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Обязательства по операционной аренде (продолжение)**

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

За 2016 год платежи по операционной аренде, отражённые в качестве расхода в составе прибыли или убытка, составляют 1.900 миллионов тенге (2015 год: 1.855 миллионов тенге) (*Примечание 10*).

Судебные разбирательства

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

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершённых судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечётко 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 отчётном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет. Тем не менее, при определённых обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной отдельной финансовой отчётности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулируемыми органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную отдельную финансовую отчётность может быть существенным.

31. Операции со связанными сторонами**Вознаграждение членам Совета директоров и Правления**

Общий размер вознаграждения членам Совета директоров и Правления, включенного в состав «Общие и административные расходы» за 2016 и 2015 годы, представлен следующим образом.

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Премия за подготовку и успешную интеграцию трёх банков в течение 2014-2015 годов и миграцию данных из АБИС трёх банков в единую АБИС «Colvir 3.9»	–	3.276
Члены Совета директоров и Правления Банка	1.491	2.070
	1.491	5.346

Указанные суммы включают денежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления и соответствующие налоги.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов общая сумма обязательств Банка по выплате вознаграждения членам Совета директоров и Правления составила 2.750 миллионов тенге и, в соответствии с Постановлением НБРК № 74 от 24 февраля 2012 года, подлежит выплате в течение периода, составляющего не менее трёх лет, при соблюдении установленных условий.

(в миллионах тенге)

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции со связанными сторонами**

Прочие связанные стороны включают ключевой управленческий персонал и компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала. По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток за 2016 год, по операциям со связанными сторонами составили:

	<i>Акционеры</i>		<i>Дочерние организации</i>		<i>Компании под общим контролем</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>		<i>Всего</i>
	<i>Средняя эффективная процентная ставка, (%)</i>	<i>В миллионах тенге</i>	<i>Средняя эффективная процентная ставка, (%)</i>	<i>В миллионах тенге</i>	<i>Средняя эффективная процентная ставка, (%)</i>	<i>В миллионах тенге</i>	<i>Средняя эффективная процентная ставка, (%)</i>	<i>В миллионах тенге</i>	<i>В миллионах тенге</i>
Активы									
Счета и депозиты в финансовых институтах	-	-	-	-	5.000	14,0	-	-	5.000
Кредиты, выданные клиентам	-	-	201	12,5	818	2,0	540	19,3	1.559
Прочие активы	-	-	-	-	15	-	36	-	51
Обязательства									
Текущие счета и депозиты клиентов	1.775	2,0	519	-	1.888	3,1	16.341	3,1	20.523
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	891	-	-	-	891
Условные обязательства	-	-	-	-	-	-	25	-	25
Доходы/(расходы)									
Процентные доходы	-	-	-	39	730	-	177	-	946
Процентные расходы	-	-	(42)	-	(3)	-	(320)	-	(365)
Комиссионные доходы	-	-	-	-	9	-	8	-	17
Административные расходы	-	-	-	(205)	-	-	-	-	(205)

(в миллионах тенге)

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2015 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2015 год, составили:

	Акционеры		Дочерние организации		Компании под общим контролем		Прочие связанные стороны		Всего
	Средняя эффективная процентная ставка, (%)	В миллионах тенге	Средняя эффективная процентная ставка, (%)	В миллионах тенге	Средняя эффективная процентная ставка, (%)	В миллионах тенге	Средняя эффективная процентная ставка, (%)	В миллионах тенге	
Активы									
Счета и депозиты в финансовых институтах	–	–	–	–	5.000	14,0	–	–	5.000
Кредиты, выданные клиентам	–	–	420	12,6	822	2,0	759	12,92	2.001
Обязательства									
Текущие счета и депозиты клиентов	1.602	3,0	407	–	626	–	26.547	3,06	29.182
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	–	–	–	–	533	–	–	–	533
Субординированный долг – долгосрочные займы	–	–	–	–	–	–	1.700	8,0	1.700
Гарантии	–	–	692	–	–	–	37	–	729
Условные обязательства	–	–	–	–	–	–	313	–	313
Доходы/(расходы)									
Процентные доходы			–	68	8	81	157		
Процентные расходы			(34)	–	–	(381)	(415)		
Административные расходы			–	(187)	–	–	(187)		

32. Анализ по сегментам

Банк имеет шесть отчетных сегментов и бизнес направлений (отдельно выделен сегмент «Прочий» – где определены операции, которые не относятся к деятельности бизнес направлений). Указанные сегменты/бизнес направления предлагают различные виды продуктов и услуг в сфере финансовой/банковской деятельности. Далее представлено краткое описание операций каждого из сегментов.

- Корпоративный бизнес (КБ) – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчётно-кассовое обслуживание, операции по гарантиям и прочие операции с корпоративными клиентами (крупные юридические лица и индивидуальные предприниматели).
- Малый и средний бизнес (МСБ) – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчётно-кассовое обслуживание, операции по гарантиям и прочие операции с клиентами малого и среднего бизнеса (юридические лица и индивидуальные предприниматели).
- Розничный бизнес (РБ) – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчётно-кассовое обслуживание, операции по обменным пунктам и прочие операции с розничными клиентами (физическими лицами).

(в миллионах тенге)

32. Анализ по сегментам (продолжение)

- Наследие (Heritage) – включает работу с кредитным портфелем зафиксированных «старых» проблемных/невозвратных кредитов, а также кредитный портфель, проданный коллекторским компаниям.
- Инвестиционная деятельность – несет ответственность за финансирование деятельности Банка (операции «репо», привлечение средств от банков и финансовых институтов, выпуск облигации, субординированный долг), операции с ценными бумагами, использования производных финансовых инструментов и операции с иностранной валютой.
- Прочее – включает в себя прочие операции с дебиторами/кредиторами по неосновной деятельности, основные средства, суммы на транзитных счетах и прочие операции, которые не отнесены к деятельности сегментов/бизнес направлений (КБ, МСБ, РБ, Наследие (Heritage), Инвестиционная деятельность).

Информация результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится ниже. Результаты деятельности сегмента/бизнес направления оцениваются на основании полученной прибыли, которая включает в себя эффективное управление портфелем привлеченных и размещенных средств. Прибыль, полученная сегментом/бизнес направлением, используется для оценки результатов его деятельности. Ценообразование осуществляется на основании утвержденных уполномоченным органом Банка ставок привлечения/размещения.

<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Наследие (Heritage)</i>	<i>Инвести- ционная деятель- ность</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	–	–	177.217	–	177.217
Средства в финансовых институтах	–	–	–	–	10.682	–	10.682
Торговые ценные бумаги	–	–	–	–	207.181	–	207.181
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	–	19.755	–	19.755
Кредиты, выданные клиентам	111.297	109.533	254.599	148.223	–	–	623.652
Основные средства	–	–	–	–	–	49.868	49.868
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	3.519	3.519
Производные финансовые активы	–	–	–	–	30.153	–	30.153
Инвестиции в дочерние организации	–	2.339	–	–	43	–	2.382
Отложенные налоговые активы	–	–	–	–	–	11.633	11.633
Прочие активы	10	3.808	4.884	358	282	68.586	77.928
Всего активов	111.307	115.680	259.483	148.581	445.313	133.606	1.213.970
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	151.886	97.161	420.612	–	133.695	–	803.354
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	8.037	28.442	1.644	20.402	10.233	–	68.758
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	–	134.421	–	134.421
Субординированный долг	–	–	–	–	22.740	–	22.740
Прочие обязательства	6	220	464	10	9	7.126	7.835
Всего обязательств	159.929	125.823	422.720	20.412	301.098	7.126	1.037.108
Капитал							
Акционерный капитал	–	–	–	–	–	332.094	332.094
Дополнительный оплаченный капитал	–	–	–	–	–	21.116	21.116
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	–	–	–	–	–	(1.036)	(1.036)
Накопленные убытки	–	–	–	–	–	(175.312)	(175.312)
Всего капитала						176.862	176.862

(в миллионах тенге)

32. Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчетным сегментам за 2016 год представлена следующим образом:

	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Наследие (Heritage)</i>	<i>Инвести- ционная деятель- ность</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	9.214	15.388	46.695	15.785	19.739	–	106.821
Процентные расходы	(5.682)	(2.390)	(22.459)	(610)	(33.143)	–	(64.284)
Чистый процентный доход	3.532	12.998	24.236	15.175	(13.404)	–	42.537
Комиссионные доходы	815	4.238	3.013	–	44	–	8.110
Комиссионные расходы	(2)	(14)	(1.010)	(373)	(268)	(116)	(1.783)
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	–	–	–	–	4.766	–	4.766
Чистый доход/(убыток) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	–	–	–	184	–	184
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	–	–	939	(5.826)	5.640	–	753
Чистый доход/(убыток) от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг	–	–	–	–	276	–	276
Прочий операционный доход, нетто	66	(112)	(1.641)	690	41	67	(889)
Непроцентные доходы	879	4.112	1.301	(5.509)	10.683	(49)	11.417
Убытки от обесценения и создания провизий	1.411	494	(6.977)	3.587	(53)	(73)	(1.611)
Общие и административные расходы	(5.190)	(4.933)	(18.735)	(3.961)	(321)	–	(33.140)
Непроцентные расходы	(3.779)	(4.439)	(25.712)	(374)	(374)	(73)	(34.751)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	632	12.671	(175)	9.292	(3.095)	(122)	19.203
Расходы по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	–	(7.248)	(7.248)
Прибыль за год	632	12.671	(175)	9.292	(3.095)	(7.370)	11.955

(в миллионах тенге)

32. Анализ по сегментам (продолжение)

<i>31 декабря 2015 года</i>	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Наследие (Heritage)</i>	<i>Инвести- ционная деятель- ность</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	–	–	202.000	–	202.000
Средства в финансовых институтах	–	–	–	–	12.451	–	12.451
Торговые ценные бумаги	–	–	–	–	56.136	–	56.136
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	–	19.371	–	19.371
Кредиты, выданные клиентам	155.018	72.159	233.953	167.735	–	–	628.865
Основные средства	–	–	–	–	–	38.302	38.302
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	2.816	2.816
Производные финансовые активы	–	–	–	–	31.763	–	31.763
Инвестиции в дочерние организации	–	–	–	–	2.284	–	2.284
Отложенные налоговые активы	–	–	–	–	–	18.881	18.881
Прочие активы	72	3.167	3.459	4.462	12	43.050	54.222
Всего активов	155.090	75.326	237.412	172.197	324.017	103.049	1.067.091
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	159.699	56.009	317.380	–	127.376	–	660.464
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	8.037	26.220	3.780	20.614	4.339	–	62.990
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	–	142.847	–	142.847
Субординированный долг	–	–	–	–	25.660	–	25.660
Прочие обязательства	2	174	231	8	8	9.136	9.559
Всего обязательств	167.738	82.403	321.391	20.622	300.230	9.136	901.520
Капитал							
Акционерный капитал	–	–	–	–	–	332.814	332.814
Дополнительный оплаченный капитал	–	–	–	–	–	21.116	21.116
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	–	–	–	–	–	(1.092)	(1.092)
Накопленные убытки	–	–	–	–	–	(187.267)	(187.267)
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка	–	–	–	–	–	165.571	165.571

(в миллионах тенге)

32. Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчетным сегментам за 2015 год может быть представлена следующим образом:

	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Наследие (Heritage)</i>	<i>Инвести- ционная деятель- ность</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	12.312	8.450	40.728	14.486	8.942	32	84.950
Процентные расходы	(5.751)	(1.932)	(14.179)	(314)	(29.652)	–	(51.828)
Чистый процентный доход	6.561	6.518	26.549	14.172	(20.710)	32	33.122
Комиссионные доходы	898	2.887	1.720	126	32	1	5.664
Комиссионные расходы	(1)	(1)	(1.058)	–	(211)	(121)	(1.392)
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	–	–	–	–	35.607	–	35.607
Доход от размещения долговых ценных бумаг	–	–	–	–	6.163	–	6.163
Чистый убыток от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	–	–	–	(1.114)	–	(1.114)
Чистый (убыток)/доход от операций с иностранной валютой	(3.713)	(1.776)	(5.762)	(4.442)	(4.491)	–	(20.184)
Чистый (убыток) от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг	–	–	–	–	(76)	–	(76)
Прочий операционный доход, нетто	355	645	1.335	14	44	–	2.393
Непроцентные доходы	(2.461)	1.755	(3.765)	(4.302)	35.954	(120)	27.061
Убытки от обесценения и создания провизий	3.148	3.007	(4.842)	(15.281)	(14)	–	(13.982)
Общие и административные расходы	(4.127)	(6.975)	(18.112)	(1.392)	(221)	(2.002)	(32.829)
Непроцентные расходы	(979)	(3.968)	(22.954)	(16.673)	(235)	(2.002)	(46.811)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	3.121	4.305	(170)	(6.803)	15.009	(2.090)	13.372
Расходы по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	–	(7.024)	(7.024)
Прибыль за год	3.121	4.305	(170)	(6.803)	15.009	(9.114)	6.348

(в миллионах тенге)

33. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учётная классификация

Учётная классификация и справедливая стоимость

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

	<i>Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</i>	<i>Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</i>	<i>Общая балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнан- ный (убыток)/ прибыль</i>
Денежные средства и их эквиваленты	–	177.217	177.217	177.217	–
Средства в финансовых институтах	–	10.682	10.682	10.682	–
Торговые ценные бумаги	207.181	–	207.181	207.181	–
Производные финансовые активы	30.153	–	30.153	30.153	–
Кредиты, выданные клиентам	–	623.652	623.652	609.668	(13.984)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	19.755	–	19.755	19.755	–
Прочие финансовые активы	–	9.239	9.239	9.239	–
	257.089	820.790	1.077.879	1.063.895	(13.984)
Текущие счета и депозиты клиентов	–	803.354	803.354	733.991	69.363
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	–	68.758	68.758	69.328	(570)
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	134.421	134.421	135.544	(1.123)
Субординированный долг	–	22.740	22.740	21.627	1.113
Прочие финансовые обязательства	–	6.901	6.901	6.901	–
	–	1.036.174	1.036.174	967.391	68.783

(в миллионах тенге)

33. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учётная классификация (продолжение)**Учётная классификация и справедливая стоимость (продолжение)**

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

	<i>Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</i>	<i>Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</i>	<i>Общая балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (убыток)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	–	202.000	202.000	202.000	–
Средства в финансовых институтах	–	12.451	12.451	12.451	–
Торговые ценные бумаги	56.136	–	56.136	56.136	–
Производные финансовые активы	31.763	–	31.763	31.763	–
Кредиты, выданные клиентам	–	628.865	628.865	587.678	(41.187)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	19.371	–	19.371	19.371	–
Прочие финансовые активы	–	6.552	6.552	6.552	–
	107.270	849.868	957.138	915.951	(41.187)
Текущие счета и депозиты клиентов	–	660.464	660.464	635.719	24.745
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	–	62.990	62.990	65.926	(2.936)
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	142.847	142.847	135.573	7.274
Субординированный долг	–	25.660	25.660	23.091	2.569
Прочие финансовые обязательства	–	8.465	8.465	8.465	–
	–	900.426	900.426	868.774	31.652

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределённость и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

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

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

(в миллионах тенге)

33. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учётная классификация (продолжение)

Учётная классификация и справедливая стоимость (продолжение)

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные 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 долевого 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.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в финансовых институтах, депозитов банков и прочих финансовых институтов, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 5,28% до 18,63% (31 декабря 2015 года: от 10,01% до 13,59%);
- для расчёта предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 12,84% до 28,40% (31 декабря 2015 года: от 10,65% до 24,92%).

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 (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2: модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отражённую в учёте справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражённую в учёте справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

(в миллионах тенге)

33. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учётная классификация (продолжение)**Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)**

В таблице далее приведён анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости.

	<i>Прим.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего</i>
Активы					
Торговые ценные бумаги	14	207.181	–	–	207.181
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	17	19.755	–	–	19.755
Производные финансовые активы	15	–	–	30.153	30.153
		226.936	–	30.153	257.089

В таблице далее приведён анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отражённых в отчёте о финансовом положении.

	<i>Прим.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего</i>
Активы					
Торговые ценные бумаги	14	56.136	–	–	56.136
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	17	19.371	–	–	19.371
Производные финансовые активы	15	–	–	31.763	31.763
		75.507	–	31.763	107.270

В следующей таблице представлена сверка за 2016 год, в отношении оценок справедливой стоимости, отнесённых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

	<i>Производные финансовые активы</i>
На 1 января 2016 года	31.763
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за год	(3.572)
Платёж	1.962
На 31 декабря 2016 года	30.153

В следующей таблице представлена сверка начального сальдо с конечным сальдо в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за 2015 год:

	<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Производные финансовые активы</i>
На 1 января 2015 года	104.112	1.121
Процентный доход	2.905	–
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за год	–	34.310
Чистое изменение справедливой стоимости, отражаемое через прочий совокупный доход	2.761	–
Купон полученный	(3.150)	–
Платёж	–	1.235
Погашение	–	(4.903)
Продажа	(106.628)	–
На 31 декабря 2015 года	–	31.763

(в миллионах тенге)

33. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учётная классификация (продолжение)**Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)**

Доходы и расходы по финансовым инструментам Уровня 3 за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, приведённые в вышеуказанных таблицах, представлены в отдельном отчёте о совокупном доходе следующим образом:

	2016 год		2015 год	
	Реализованные доходы	Нереализованные расходы	Реализованные доходы	Нереализованные доходы
(Расходы)/доходы, признанные в составе прибыли или убытка	–	(3.572)	7.808	29.407
Доходы, признанные в составе прочего совокупного дохода	–	–	2.761	–

Доходы/(расходы) от операций с производными финансовыми инструментами признаны в составе прибыли или убытка отдельного отчёта о совокупном доходе по строке «Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка». Доходы/(расходы), признанные в составе прочего совокупного дохода отражены в отдельном отчёте о совокупном доходе по строке «Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи: – чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

Влияние изменений в существенных ненаблюдаемых исходных данных на оценку финансовых инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости

В таблице ниже представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для оценки финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости:

31 декабря 2016 года	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Производные финансовые инструменты				
Валютные свопы	30.153	Дисконтированные потоки денежных средств	Корректировка кредитного спреда	2,13%-2,20% (2,16%)
31 декабря 2015 года	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)

Производные финансовые инструменты

Валютные свопы	31.763	Дисконтированные потоки денежных средств	Корректировка кредитного спреда	2,13%-2,20% (2,16%)
----------------	--------	------------------------------------------	---------------------------------	---------------------

По состоянию на 31 декабря 2016 года Уровень 3 включает некотируемые производные финансовые активы состоящие из валютных свопов по соглашениям с НБРК, справедливая стоимость которых была определена путём дисконтирования будущих денежных потоков с учётом форвардных обменных курсов по офшорным ставкам в тенге и поправки на кредитный риск Республики Казахстан. Кривая офшорных ставок в тенге была построена на основе своп-кривой в долларах США и форвардных курсов тенге по отношению к доллару США. Руководством Банка было сделано предположение о том, что опцион на досрочное исполнение сделки не будет использован НБРК.

(в миллионах тенге)

33. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учётная классификация (продолжение)**Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)**

Влияние изменений в существенных ненаблюдаемых исходных данных на оценку финансовых инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости (продолжение)

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

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	30.153	30.147-30.155	31.763	31.710-31.742

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

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

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	177.217	–	177.217	177.217
Средства в финансовых институтах	–	10.682	–	10.682	10.682
Кредиты, выданные клиентам	–	–	609.668	609.668	623.652
Прочие финансовые активы	–	9.239	–	9.239	9.239
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	–	733.991	–	733.991	803.354
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	–	69.328	–	69.328	68.758
Выпущенные долговые ценные бумаги	135.544	–	–	135.544	134.421
Субординированный долг	21.627	–	–	21.627	22.740
Прочие финансовые обязательства	–	6.901	–	6.901	6.901

(в миллионах тенге)

33. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учётная классификация (продолжение)**Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)**

Влияние изменений в существенных ненаблюдаемых исходных данных на оценку финансовых инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего справедливой стоимости</i>	<i>Всего балансовой стоимости</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	202.000	–	202.000	202.000
Средства в финансовых институтах	–	12.451	–	12.451	12.451
Кредиты, выданные клиентам	–	–	587.678	587.678	628.865
Прочие финансовые активы	–	6.552	–	6.552	6.552
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	–	635.719	–	635.719	660.464
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	–	65.926	–	65.926	62.990
Выпущенные долговые ценные бумаги	135.573	–	–	135.573	142.847
Субординированный долг	21.250	1.841	–	23.091	25.660
Прочие финансовые обязательства	–	8.465	–	8.465	8.465