



**АО «Жилищный строительный сберегательный банк
Казахстана»**

**Финансовая отчетность в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности и
Отчет независимого аудитора**

31 декабря 2016 года

Содержание

Отчет независимого аудитора

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в собственном капитале	3
Отчет о движении денежных средств	4

Примечания к финансовой отчетности:

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	15
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	17
6	Новые учетные положения	18
7	Денежные средства и их эквиваленты	20
8	Торговые ценные бумаги	21
9	Средства в других банках	21
10	Кредиты и авансы клиентам	22
11	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	27
12	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30
13	Основные средства и нематериальные активы	32
14	Прочие активы	34
15	Средства клиентов	34
16	Заемные средства	35
17	Обязательства по выплате компенсации	36
18	Прочие обязательства	36
19	Акционерный капитал	36
20	Процентные доходы и расходы	37
21	Комиссионные доходы и расходы	37
22	Прочие операционные расходы	37
23	Административные и прочие операционные расходы	38
24	Налог на прибыль	38
25	Управление финансовыми рисками	40
26	Управление капиталом	49
27	Раскрытие информации о справедливой стоимости	50
28	Условные и договорные обязательства	51
29	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	52
30	Операции со связанными сторонами	53
31	Прибыль на акцию	55

Отчет независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана».

Мнение

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

Предмет аудита

Финансовая отчетность АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана» включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату; и
- примечания к финансовой отчетности, которые включают в себя основные положения учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета.

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

Независимость

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМЭБ). Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ.

Наша методология аудита

Краткий обзор

Наша методология аудита предполагает определение существенности и оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых оценочных значений, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Мы также рассмотрели риск обхода средств внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.



Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о финансовой отчетности в целом с учетом используемых Банком учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики банковского сектора, в котором Банк осуществляет свою деятельность.

Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если разумно ожидать, что по отдельности или в совокупности они повлияют на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне финансовой отчетности в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности) на финансовую отчетность в целом.

Существенность на уровне финансовой отчетности в целом	891,000 тысяч тенге
Как мы ее определили	Существенность рассчитывается как 0,75% от стоимости чистых активов по состоянию на 31 декабря 2016 года
Обоснование примененного уровня существенности	Банк является государственным учреждением. Его стратегическая цель состоит в финансировании жилищных потребностей граждан Республики Казахстан и содействии социальному и экономическому росту Казахстана посредством ипотечного кредитования. Доходность не является первоначальной целью деятельности Банка и его Руководства. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан путем контроля за соблюдением пруденциальных нормативов и коэффициентов достаточности капитала. Соблюдение коэффициента достаточности капитала сверх минимального требования в 5% служит отражением потенциала Банка в дальнейшем увеличивать кредитный портфель. Таким образом, мы пришли к выводу, что наиболее подходящим показателем для определения уровня существенности являются чистые активы.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<p><i>Обесценение балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам.</i></p> <p>Мы сосредоточили свое внимание на этой области, так как руководство Банка принимает сложные и субъективные суждения в отношении сроков признания обесценения и оценки размера необходимого обесценения.</p> <p>В частности, мы сосредоточились на основных допущениях и методологии расчета коллективной провизии по портфелю кредитов и провизии по индивидуально обесцененным кредитам.</p>	<p>Мы провели оценку и тестирование структуры и операционной эффективности контролей в отношении параметров обесценения. Данные контроли включают контроли по выявлению просроченных кредитов и авансов клиентам. Мы определили, что мы можем полагаться на данные контроли в целях проведения аудита.</p> <p>На выборочной основе мы протестировали кредиты и авансы клиентам, по которым был рассчитан резерв провизии по обесценению на индивидуальной основе. Мы выполнили пересчет дисконтированных денежных потоков, проверили ожидаемые будущие денежные потоки, используемые Руководством, подвергли критической оценке определение рыночной стоимости залога и сравнили оценку с данными из внешних источников, при их наличии.</p> <p>Для резерва под обесценение на основе коллективной оценочной модели мы протестировали принципы и функциональность данной модели, а также используемые в ней параметры и допущения. Наша работа включала в себя следующее:</p> <ul style="list-style-type: none">• Мы сравнили основные допущения с нашими знаниями и опытом в банковской сфере и сфере финансовых рынков;• Мы произвели пересчет и проверили правильность модели, используемой для расчета коллективного обесценения, включая таблицу миграции и винтажный анализ;• Мы проверили, включены ли Руководством все потенциальные признаки обесценения при анализе обесценения. <p>При выполнении вышеуказанных аудиторских процедур нами не было выявлено существенных искажений.</p>

Прочая информация

Ответственность за прочую информацию несет руководство. Прочая информация содержит годовой отчет (но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение по данной отчетности), которая, как ожидается, будет доступна нам после даты выпуска аудиторского отчета.

Наше мнение о финансовой отчетности не охватывает прочую информацию, и мы не делаем в отношении такой информации вывод с выражением уверенности в какой-либо форме.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности в наши обязанности входит ознакомление с прочей информацией, указанной выше, и рассмотрение при этом вопроса о том, не содержит ли она существенных несоответствий с данными финансовой отчетности или с информацией, полученной нами в ходе аудита, или не является ли она существенно искаженной иным образом. Если на основании выполненной нами работы мы приходим к выводу о том, что прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Факты, о которых мы обязаны были бы сообщить, отсутствуют.

Если при прочтении годового отчета, мы приходим к выводу, что он содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте лицам, отвечающим за корпоративное управление.

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и применение принципа непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда сможет выявить существенное искажение, когда оно существует. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если разумно ожидать, что по отдельности или в совокупности они повлияют на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всей аудиторской проверки. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск или неправильное представление данных или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение с точки зрения аудита, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений и соответствующих раскрытий информации, подготовленных руководством;
- формируем вывод о правомерности применения руководством принципа непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности, и на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- выполняем оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события таким образом, чтобы достигалось достоверное представление о них;

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

Мы также делаем заявление в адрес лиц, отвечающих за корпоративное управление, о том, что мы выполняли все соответствующие этические требования в отношении независимости и доводили до их сведения информацию обо всех отношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на нашу независимость, и в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

На основании вопросов, доведенных до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые являлись наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, представляют собой ключевые вопросы аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законодательством, или, когда в крайне редких случаях мы определяем, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как с достаточным основанием можно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации сведут на нет пользу для общества от ее сообщения.

Руководителем задания по аудиту, по результатам которого выпущен настоящий отчет независимого аудитора, является Адам Целински.

Утверждено:

Подписано:



Дана Инкарбекова

Управляющий директор
ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»

(Генеральная государственная лицензия
Министерства Финансов Республики Казахстан
№0000005 от 21 октября 1999 года)



Адам Целински

Руководитель задания по аудиту

Партнер аудиторских услуг

(Сертификат Института дипломированных
бухгалтеров № 2647000; Специальная
доверенность № 30-16 от 1 июля 2016 года)

Подписано:



Айгуль Ахметова

Аудитор-исполнитель

(Квалификационное свидетельство Аудитора
№00000083 от 27 августа 2012 года)

28 февраля 2017
Алматы, Казахстан

АО «Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана»
Отчет о финансовом положении

(в тысячах казахстанских тенге)	Прим.	2016 г.	2015 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	80,596,796	35,430,300
Торговые ценные бумаги	8	5,129,889	4,842,768
Средства в других банках	9	31,243,925	29,145,901
Кредиты и авансы клиентам	10	326,576,299	276,153,740
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	103,219,371	123,330,827
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12	68,666,146	-
Основные средства	13	4,036,763	4,103,962
Нематериальные активы	13	1,202,545	820,659
Прочие активы	14	878,275	235,533
ИТОГО АКТИВЫ		621,550,009	474,063,690
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	15	413,276,483	301,032,888
Заемные средства	16	68,266,465	61,464,087
Обязательства по выплате компенсации	17	12,000,000	-
Отложенное налоговое обязательство	24	4,095,869	440,931
Прочие обязательства	18	5,029,461	3,543,447
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		502,668,278	366,481,353
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	19	78,300,000	78,300,000
Дополнительно оплаченный капитал	19	23,629,414	10,087,682
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(10,680,281)	(8,285,436)
Прочие резервы		3,389,604	3,389,604
Нераспределенная прибыль		24,242,994	24,090,487
ИТОГО КАПИТАЛ		118,881,731	107,582,337
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		621,550,009	474,063,690



Ибрагимова Лязат Еркеновна
 Председатель Правления

28 февраля 2017 года

Кисина Гульнар Каримовна
 Главный бухгалтер

АО «Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	2016 г.	2015 г.
Процентные доходы	20	45,225,961	33,845,227
Процентные расходы	20	(8,518,988)	(6,480,391)
Чистые процентные доходы		36,706,973	27,364,836
Восстановление/ (создание) резерва под обесценение кредитного портфеля	10	194,261	(196,168)
Чистые процентные доходы после (создания) / восстановления резерва под обесценение кредитного портфеля		36,901,234	27,168,668
Комиссионные доходы	21	744,313	794,985
Комиссионные расходы	21	(1,592,716)	(839,603)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных		(623,402)	(575,449)
Восстановление расходов/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами		187,622	(193,058)
Расходы от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	(1,617)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		(4,174)	138,188
Прочие операционные расходы	22	(562,145)	(793,993)
Административные и прочие операционные расходы	23	(10,064,449)	(8,519,935)
Прибыль до налогообложения		24,986,283	17,178,186
Расходы по налогу на прибыль	24	(2,389,854)	(1,945,944)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		22,596,429	15,232,242
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Доходы за вычетом расходов от переоценки		(2,394,845)	(8,665,502)
Прочий совокупный доход за год		(2,394,845)	(8,665,502)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		20,201,584	6,566,740
Базовая прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей акционеру Банка (в казахстанских тенге за акцию)	31	2,886	1,945

Примечания со страницы 5 по страницу 55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**АО «Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана»
Отчет об изменениях в собственном капитале**

	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>						
Остаток на 1 января 2015 года	78,300,000	10,087,682	380,066	3,389,604	16,024,339	108,181,691
Прибыль за год	-	-	-	-	15,232,242	15,232,242
Прочий совокупный доход	-	-	(8,665,502)	-	-	(8,665,502)
Итого совокупный доход, отраженный за 2015 год	-	-	(8,665,502)	-	15,232,242	6,566,740
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(7,166,094)	(7,166,094)
Остаток на 31 декабря 2015 года	78,300,000	10,087,682	(8,285,436)	3,389,604	24,090,487	107,582,337
Прибыль за год	-	-	-	-	22,596,429	22,596,429
Прочий совокупный доход	-	-	(2,394,845)	-	-	(2,394,845)
Итого совокупный доход за период	-	-	(2,394,845)	-	22,596,429	20,201,584
Разница между суммами, полученными от НУХ Байтерек и их справедливой стоимостью в момент первоначального признания за вычетом отложенного налогового обязательства	-	13,541,732	-	-	-	13,541,732
Выплата компенсации по вкладам	-	-	-	-	(24,000,000)	(24,000,000)
Возврат неиспользованной компенсации	-	-	-	-	1,556,078	1,556,078
Остаток на 31 декабря 2016 года	78,300,000	23,629,414	(10,680,281)	3,389,604	24,242,994	118,881,731

Примечания со страницы 5 по страницу 55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АО «Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана»
Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	2016 г.	2015 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		42,200,401	32,772,833
Проценты уплаченные		(5,785,936)	(3,944,637)
Комиссии полученные		743,895	794,985
Комиссии уплаченные		(1,592,716)	(839,603)
Уплаченные расходы на содержание персонала		(5,779,453)	(5,153,471)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(3,920,100)	(3,298,747)
Уплаченный налог на прибыль		(2,217,746)	(2,235,160)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		23,648,345	18,096,200
<i>Чистый (снижение)/прирост по:</i>			
- торговым ценным бумагам		-	-
- средствам в других банках		(851,135)	7,730,625
- кредитам и авансам клиентам		(49,783,556)	(75,731,709)
- прочим активам		(465,487)	166,823
<i>Чистый (снижение)/прирост по:</i>			
- средствам клиентов		100,796,164	48,847,152
- прочим обязательствам		1,324,483	435,265
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		74,668,814	(455,644)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(557,090)	(758,825)
Приобретение нематериальных активов		(602,866)	(526,617)
Выручка от реализации основных средств		141	67
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(2,000,000)	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(68,598,005)	(10,866,100)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		-	11,000,000
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		20,259,498	13,356,757
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности		(51,498,322)	12,205,282
Денежные средства от финансовой деятельности			
Займы, полученные от Материнской компании		22,000,000	-
Дивиденды уплаченные	19	-	(7,166,094)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		22,000,000	(7,166,094)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(3,996)	139,089
Чистый прирост/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов			
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	35,430,300	30,707,667
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		80,596,796	35,430,300

Примечания со страницы 5 по страницу 55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная финансовая отчетность Акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Банк создан на основании Постановления Правительства Республики Казахстан №364 от 16 апреля 2003 года со 100% участием государства в уставном капитале в целях развития системы жилищных строительных сбережений в Республике Казахстан.

В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан от 22 мая 2013 года №571 и Постановлением Правительства Республики Казахстан от 25 мая 2013 года №516 государственный пакет акций Банка передан в оплату размещаемых акций АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

Единственным акционером Банка является АО «Национальный Управляющий Холдинг «Байтерек» (далее «Материнская компания» или «Акционер»).

Конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Республики Казахстан. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

Основная деятельность. Банк осуществляет деятельность по привлечению средств вкладчиков в жилищные строительные сбережения, по предоставлению вкладчикам различных жилищных кредитов, осуществляет операции по торговле ценными бумагами и операции по размещению банковских вкладов.

В соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан №728 от 28 июня 2014 года «Об утверждении Программы развития регионов до 2020 года», Банк является участником реализации данной программы, связанной с развитием жилищного строительства, обеспечивающее доступность жилья широким слоям населения через систему жилищного строительного сбережения.

Для осуществления своей деятельности Банк имеет лицензию Национального Банка Республики Казахстан (далее «НБ РК») на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг №1.2.44/42 от 18 августа 2016 года.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: город Алматы, А05А2Х0, проспект Абылай-хана, 91, Республика Казахстан.

На 31 декабря 2016 года Банк имеет 17 региональных филиалов, 15 центров обслуживания и 12 точек обслуживания по Казахстану (в 2015 г.: 17 филиалов и 15 центров обслуживания).

Банк является участником системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в соответствии со Свидетельством № 25, выданным АО «Казахстанский Фонд гарантирования депозитов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 10,000 тысяч тенге для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности.

Согласно Постановлению Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №162 от 25 июня 2007 года, Банку присвоен статус финансового агентства.

Рейтинговым агентством Moody's Банку присвоены следующие рейтинги:

- Долгосрочный рейтинг по депозитам в национальной валюте: Baa3 (Негативный);
- Краткосрочный рейтинг по депозитам в национальной валюте: Prime-3;
- Базовая оценка кредитоспособности (BCA): ba2;
- Долгосрочная и краткосрочная оценка риска контрагента (CR Assessment): Baa3(cr)/ P-3(cr).

Рейтинговым агентством Fitch Ratings Банку присвоены следующие рейтинги:

- Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в национальной валюте: BBB-/ Стабильный;
- Краткосрочный РДЭ в национальной валюте: F3/Стабильный;
- Национальный долгосрочный рейтинг: AA+ (kaz)/Стабильный;
- Рейтинг поддержки: 2.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в казахстанских тенге.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Республика Казахстан. В целом, экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Эти особенности также включают, но не ограничиваются существованием национальной валюты, не имеющей свободной конвертации за пределами страны, и низким уровнем ликвидности рынка ценных бумаг.

20 августа 2015 года Национальный банк и Правительство Республики Казахстан приняли решение о прекращении поддержки обменного курса тенге и реализации новой денежно-кредитной политики, основанной на режиме инфляционного таргетирования, отмене валютного коридора и переходе к свободно плавающему обменному курсу. В результате, в течение августа 2015 – декабря 2016 года обменный курс тенге варьировался от 187 до 333.29 тенге за 1 доллар США. Таким образом, существует неопределенность в отношении обменного курса тенге и будущих действий Национального банка и Правительства, а также влияния данных факторов на экономику Республики Казахстан.

В середине января 2016 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor существенно снизило свои прогнозы в отношении цен на нефть в период 2016-2019 гг. Так как экономика Казахстана в значительной степени зависит от нефтегазового сектора, Standard & Poor теперь ожидает стагнации или же очень незначительного роста ВВП.

Соответственно в феврале 2016 года Standard & Poor понизило долгосрочные кредитные рейтинги Казахстана по обязательствам в иностранной и национальной валютах с BBB+ до BBB. Кроме того, S&P снизило краткосрочные рейтинги Казахстана по обязательствам в иностранной и национальной валютах с "A-2" до "A-3", а рейтинг по национальной шкале - с "kzAA+" до "kzAA". Прогноз по долгосрочным рейтингам «негативный».

Негативный прогноз по рейтингу отражает мнение агентства о возрастающих внешних рисках и рисках, связанных с денежно-кредитной политикой, с учетом текущей слабой и нестабильной ситуацией на глобальном рынке сырьевых товаров.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Данная экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Банка. Тем не менее будущие последствия текущей экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Кроме того, банковский сектор в Республике Казахстан остается подверженным влиянию политических, законодательных, налоговых и регуляторных изменений в Республике Казахстан. Перспективы экономической стабильности Республики Казахстан в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития правовой, контрольной и политической систем, то есть от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Банка.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов. См. Примечание 4.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, имеющихся в наличии для продажи, финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое Банком. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у Банка, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене операции на отчетную дату. Рыночной котировкой, которая использовалась для оценки финансовых активов, является текущая цена спроса; а котированной рыночной ценой, которая использовалась для финансовых обязательств - текущая цена предложения.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Банк (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности Банка конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией Банка по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу Банка; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности Банка конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости не имели места на конец отчетного периода.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Банк становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают обязательные резервы на счетах в НБ РК, и все межбанковские депозиты и договоры обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и эквивалентов денежных средств Банком, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Банке текущие счета контрагентов Банка, суммы, как процентные доходы по кредиту или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи, или выданные кредиты, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквиваленты с точки зрения клиента.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли.

Банк может перенести производный торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории займов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в составе прибыли или убытка за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде депозитов, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей некотируемой дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания некотируемой дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О жилищных строительных сбережениях в Республике Казахстан» от 7 декабря 2000 года № 110 Банк предоставляет следующие виды жилищных займов в национальной валюте: жилищный, промежуточный жилищный и предварительный жилищный займы.

Жилищный заем предоставляется вкладчикам при условии накопления в течение 3-15 лет минимально необходимой суммы сбережений по договору о жилищно-строительных сбережениях. Минимальный срок накопления составляет 3 года, минимальный размер накоплений составляет 50% от суммы, необходимой для улучшения жилищных условий. Ставка вознаграждения по жилищному займу составляет от 3,5% до 5% годовых. Срок пользования жилищным займом составляет от 6 до 25 лет, в зависимости от выбранной тарифной программы Банка. Жилищный заем выдается на следующих условиях: i) накопление минимальной необходимой суммы сбережений; ii) достижение минимального значения оценочного показателя; iii) предоставление залогового обеспечения; iv) подтверждение платежеспособности заемщика.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Промежуточный жилищный заем выдается вкладчикам, при накоплении или досрочном внесении 50 % от необходимой суммы. Ставка вознаграждения по займу составляет от 4% до 12% годовых. Срок пользования жилищным займом составляет до 25 лет, в зависимости от выбранной тарифной программы Банка.

Предварительный жилищный заем выдается определенной категории клиентов: участникам государственной программы жилищного строительства на 2008-2010 гг., программы «Доступное жилье 2020», программы "Программа Развития Регионов до 2020 года", региональных программ жилищного строительства, реализуемых через местные исполнительные органы, программы «Нурлы жол», программы «Свой дом».

Ставки вознаграждения по предварительному жилищному займу составляют от 4% до 10% годовых при накоплении/внесении сбережений от 0% до 30% от договорной суммы в зависимости от категории заемщика. В период пользования предварительным жилищным займом дальнейшее накопление сбережений осуществляется одновременно с погашением вознаграждения по предварительному жилищному займу (без оплаты основного долга). По истечении срока накопления выплачиваются накопленные сбережения и жилищный заем, который направляется на погашение предварительного жилищного займа. Срок предварительного жилищного займа составляет от 3 лет до 8,5 лет, в зависимости от выбранной тарифной программы.

По рыночным программам предварительные жилищные займы выдавались до мая 2015 года со ставкой вознаграждения 9,5% годовых при накоплении/внесении сбережений от 25% до 50% от договорной суммы. Срок предварительного жилищного займа составлял от 3 лет до 8,5 лет, в зависимости от выбранной тарифной программы.

Займы клиентам, выданные по государственным программам по ставкам ниже рыночных отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании. Соответственно, при первоначальном признании займов полученных и займов, выданных по государственным программам, Банк применяет вышеописанные суждения при расчете справедливой стоимости займов, выданным по государственным программам.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

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

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих денежных потоков для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Весь портфель кредитов делится на пулы однородных кредитов по типу программ кредитования. Жилищные кредиты с объективными признаками обесценения при наличии просроченной задолженности свыше 90 дней и балансовой стоимостью менее 100,000 тысяч тенге классифицируются как обесцененные. Они анализируются в разрезе пулов схожих кредитов, базирясь на ожидаемых убытках, рассчитанных как разница между текущей балансовой стоимостью пула и дисконтированными денежными потоками от реализации активов, являющихся обеспечениями по соответствующим кредитам. Для расчета провизий на кредиты с объективными признаками обесценения применяется коэффициент убыточности, который рассчитывается как отношение ожидаемых убытков к текущей балансовой стоимости пула.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Для определения обесценения остального портфеля используются месячные коэффициенты убыточности, специфичные для отдельных пулов. Данные коэффициенты убыточности рассчитываются как произведение коэффициентов вероятности дефолта заемщиков (PD) и коэффициентов уровня потерь в случае дефолта заемщика (LGD). Расчет коэффициентов PD производится на основе винтажного анализа, который представляет собой модель статистического анализа поколений выданных кредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней в разбивке по месяцам, начиная от даты выдачи кредита, которая состоит в приведении показателей потерь по поколениям к одной временной точке. Расчет коэффициентов LGD проводится на основе миграционного анализа, который высчитывает процент перехода просроченной задолженности из одного месяца в последующий.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания счета оценочного резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие кредитные убытки, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости расчетных будущих денежных потоков финансового актива, обеспеченного залогом, включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности обращения взыскания на предмет залога.

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

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет убытков от обесценения в прибыли и убытке за год.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в случае возникновения потребности по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год.

Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибыли или убытка за год в момент установления права Банком на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже ее первоначальной стоимости является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Сделки по договорам продажи и обратной покупки, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратной покупки («договоры РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценными бумагами. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в статью «Дебиторская задолженность по договорам РЕПО» отчета о финансовом положении производится, когда принимающая сторона имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить эти ценные бумаги. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Денежные средства и эквиваленты денежных средств» или «Средства в других банках» в зависимости от срока и контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в составе прибыли или убытка за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заемные средства».

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые Банк планирует и может удерживать до погашения. Инвестиционные ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Банк имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой инвестиционной бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит намерению удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости. Банк не может классифицировать финансовый актив как удерживаемый до погашения, если он в течение текущего года или двух предыдущих финансовых годов продавал или передавал инвестиции, удерживаемые до погашения, до наступления срока погашения (кроме случаев, когда они подпадают под конкретные исключения МСФО (IAS) 39). Кроме того, к инвестициям, удерживаемым до погашения, могут быть отнесены только ценные бумаги, которые активно торгуются на фондовой бирже.

Основные средства. Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Срок полезного использования, лет</u>
Здания	8 – 100
Транспортные средства	5 – 7
Офисное и компьютерное оборудование	2 – 10
Прочие	3 – 20

Ликвидационная стоимость актива - это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка, в основном, включают капитализированное программное обеспечение и лицензии. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Амортизация по нематериальным активам рассчитывается с использованием линейного метода в течение ожидаемого срока полезного использования активов:

	<u>Срок полезного использования, лет</u>
Лицензии	3-20
Программное обеспечение	1-14

Нематериальные активы с неопределенным сроком использования не амортизируются, а ежегодно проверяются на предмет обесценения.

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

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Заемные средства. Заемные средства включают кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан, АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына» и АО «Национальный Управляющий Холдинг «Байтерек».

Заемные средства отражаются по амортизированной стоимости. Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Налоги на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы и экономия по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или в непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налогообложения, которые приняты или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы.

Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении позиций по налогу на прибыль, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка производится на основании толкования налогового законодательства, принятого или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода, а также любых известных постановлений суда или иных решений по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, признаются на основе наилучшей оценки руководством затрат, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости. В виду краткосрочности кредиторской задолженности эффект дисконтирования будущих денежных потоков для расчета амортизированной стоимости является не существенным.

Акционерный капитал. Обыкновенные акции отражаются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в собственном капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученного возмещения превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в собственном капитале как эмиссионный доход.

Дополнительно оплаченный капитал. Дополнительный оплаченный капитал представляет собой стоимость активов или услуг, переданных или оказанных Банку акционерами без размещения акций, либо переданных в счет будущих эмиссий акций.

При первоначальном признании займы, полученные от Материнской компании, по ставкам ниже рыночных, отражаются по справедливой стоимости в составе капитала как Дополнительно оплаченный капитал. Размер дополнительно оплаченного капитала в дальнейшем не пересматривается.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в примечании «События после окончания отчетного периода».

Признание доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива, или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Банком за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению займа как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной ставки процента, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон или участие в их организации, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, полученные при совершении лежащих в их основе операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Прибыль на акцию. Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, приходящихся на долю собственников Банка, на средневзвешенное количество акций участия находящихся в обращении в течение года.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в Единый накопительный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в неденежной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или обусловленных практикой обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Банк производит оценку и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

Руководство применяет оценки на основе прошлого опыта возникновения убытков в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективным подтверждением обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих денежных потоков. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года было признано восстановление провизии на сумму 194,261 тысяча тенге. Основной причиной восстановления провизии под обесценение является расчетное изменение коэффициентов потерь по пулам в течение 2016 года. Данное снижение коэффициентов обусловлено уменьшением доли займов, выданных в 2008 году, в портфеле «Промежуточные жилищные займы», и имеющих наибольшую долю займов, допустивших дефолт.

	31 декабря 2016		31 декабря 2015	
	PD	LGD	PD	LGD
Жилищные займы	0.73%	17.32%	0.85%	11.09%
Предварительные жилищные займы	0.95%	5.79%	1.07%	4.85%
Промежуточные жилищные займы	4.63%	7.79%	7.28%	12.94%

Руководство уверено, что размер резерва под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года в размере 1,114,021 тысяча тенге, является достаточным для покрытия убытков, которые могут возникнуть в будущих периодах в результате возможного дефолта заемщиков.

Согласно внутренним документам Банк ежемесячно проводит анализ чувствительности кредитного портфеля при падении цен на залоговую недвижимость на 40% и 50%. Падение цен на недвижимость негативно влияет на залоговое покрытие займов, вследствие чего происходит увеличение расходов на создание резерва под обесценение кредитного портфеля. При снижении цен на недвижимость на 40% и 50%, резервы на обесценение кредитного портфеля увеличатся на 88,254 тысячи тенге и на 175,054 тысячи тенге соответственно (Примечание 10).

Справедливая стоимость финансовых инструментов по ставке ниже рыночной. Согласно действующим тарифным программам Банка, жилищные займы, предлагаемые населению, имеют ставку вознаграждения от 3.5% до 5%. Данные займы выдаются при условии наличия 50% накоплений от договорной суммы на сберегательном счете потенциального заемщика, при достижении оценочного показателя и соблюдении минимального срока накопления не менее трех лет. При этом ставка вознаграждения по накоплениям составляет 2%. Банк пришел к заключению, что и займы, и накопления являются уникальными и на рынке отсутствуют подобные продукты. Следовательно, цена операции, являясь действующей ценой для основного или наиболее выгодного рынка, не нуждается в последующей корректировке с учетом затрат по сделке.

В 2008-2012 годах Министерство Республики Казахстан и АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына» предоставили Банку средства для финансирования государственных программ по выдаче жилищных кредитов. Данные заемные средства были получены по контрактным условиям, значительно отличающимся от среднерыночных ставок по заимствованию с аналогичными условиями по сроку и процентной ставке, и были признаны в финансовой отчетности по справедливой стоимости.

В марте 2016 году Банк получил заем от Материнской компании в размере 22 миллиарда тенге по ставке ниже рыночной, 0.15% годовых и сроком до 2036 года. При первоначальном признании Банк отразил вышеуказанный заем по рыночной ставке на дату получения займа. Для определения эффективной процентной ставки руководство Банка использует кривую доходности по государственным облигациям и на 20 лет экстраполирует по линейной регрессии. Полученная эффективная процентная ставка, 7.97% годовых, была использована для расчета амортизированной стоимости полученного займа на отчетную дату. В результате в 2016 году Банк признал Дополнительно оплаченный капитал в размере 13,541,732 тысячи тенге за вычетом отложенного налогового обязательства.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

Средства, полученные по государственным программам, были далее использованы для выдачи кредитов клиентам и размещены на депозиты коммерческих банков по ставкам ниже рыночных. Выданные кредиты и размещенные депозиты отражены по справедливой стоимости при первоначальном признании.

Соответственно, при первоначальном признании займов полученных и займов, выданных по государственным программам, были необходимы корректировки для расчета справедливой стоимости. Руководство Банка применило суждения при расчете справедливой стоимости данных инструментов.

В 2016 году Банк признал расходы на сумму 317,064 тысячи тенге (2015: 517,182 тысячи тенге) при первоначальном признании займов, выданных по государственным программам по ставкам ниже рыночных.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2016 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: плодовые культуры» (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Ожидается, что данный стандарт окажет значительное влияние на резервы под обесценение кредитов Банка. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной, и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. Банк представит раскрытие данной информации в своей финансовой отчетности за 2017 год.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Банк:

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не повлияют значительно на финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2016	2015
Ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев	40,069,124	-
Остатки по счетам в НБ РК (кроме обязательных резервов)	35,394,733	6,871,340
Денежные средства в кассе	2,814,991	1,379,837
Обязательные резервы на счетах в НБ РК	2,150,291	1,469,456
Корреспондентские счета в других банках	167,657	345,983
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	24,161,834
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	1,201,850
Итого денежные средства и их эквиваленты	80,596,796	35,430,300

В течение 2016 года Банк уменьшил объем инвестиций в договоры обратного репо и увеличил объем инвестиций в ноты Национального Банка Республики Казахстан (далее – «НБ РК») со сроком погашения менее трех месяцев.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев	Остатки по счетам в НБ РК, включая обязательные резервы	Корреспондентские счета в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Национальный банк Республики Казахстан	40,069,124	37,545,024	-	77,614,148
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	-	151,469	151,469
- с рейтингом от В- до В+	-	-	16,188	16,188
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	40,069,124	37,545,024	167,657	77,781,805

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Остатки по счетам в НБ РК, включая обязательные резервы	Корреспондентские счета в других банках	Депозиты в других банках	Договоры обратного репо	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Национальный банк Республики Казахстан	8,340,796	-	-	-	8,340,796
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	-	-	24,161,834	24,161,834
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	322,476	1,201,850	-	1,524,326
- с рейтингом от В- до В+	-	23,507	-	-	23,507
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	8,340,796	345,983	1,201,850	24,161,834	34,050,463

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard&Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard&Poor's.

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка имелись ноты НБ РК сроком погашения менее трех месяцев на общую сумму 40,069,124 тысячи тенге (2015: ноты НБ РК сроком погашения менее трех месяцев отсутствовали), а также остатки по счетам в НБРК, включая обязательные резервы в размере 37,545,024 тысячи тенге (2015: 8,340,796 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка было 2 банка-контрагента, кроме НБ РК (2015: 2 банка-контрагента), с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 16,172 тысяч тенге. Совокупная сумма этих остатков составляла 162,210 тысяч тенге (2015: 342,081), или 97 % от суммы денежных средств и их эквивалентов на корреспондентских счетах в других банках. (2015: 99 %).

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

8 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2016	2015
Корпоративные облигации	5,129,889	4,842,768
Итого долговые торговые ценные бумаги	5,129,889	4,842,768

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по качеству по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2016	2015
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>		
- с рейтингом от BBB- до BBB+	2,657,557	4,842,768
- с рейтингом от BB- до BB+	2,472,332	-
Итого долговые торговые ценные бумаги, непросроченные и необесцененные	5,129,889	4,842,768

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Fitch, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок торговых ценных бумаг раскрыт в Примечании 25. Информация в отношении торговых ценных бумаг, выпущенных связанными сторонами, раскрыта в Примечании 30.

9 Средства в других банках

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2016	2015
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	31,243,925	29,145,901
Итого средства в других банках	31,243,925	29,145,901

9 Средства в других банках (продолжение)

Средства в других банках не имеют обеспечения, за исключением депозитов, размещенных в рамках реализации государственных программ. Обеспечение по депозитам, размещенным в рамках реализации государственных программ, представляет собой земельный участок, ценные бумаги и незавершенное строительство справедливой стоимостью 5,306,317 тысяч тенге. По состоянию на 31 декабря 2015 года средства в других банках не имели обеспечение. Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2016	2015
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от BBB- до BBB+	7,421,261	7,421,261
- с рейтингом от BB- до BB+	9,187,194	5,082,916
- с рейтингом от B- до B+	14,635,470	16,641,724
Итого средства в других банках, непросроченные и необесцененные	31,243,925	29,145,901

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка были остатки денежных средств в 5 банках-контрагентах (2015: 5 банках) с общей суммой средств, превышающих 4,075,533 тысяч тенге (2015: 2,006,847 тысяч тенге). Совокупная сумма этих депозитов составила 25,009,726 тысяч тенге (2015: 19,552,233 тысяч тенге), или 80,05% от общей суммы средств в других банках (2015: 67%).

Оценка справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках представлена в Примечании 27. Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах казахстанских тенге)3</i>	2016	2015
Промежуточные жилищные займы	120,387,582	79,860,249
Жилищные займы	101,955,844	75,582,470
Предварительные жилищные займы	63,735,558	68,090,707
Предварительные и промежуточные жилищные займы по государственным программам	41,611,336	53,903,208
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(1,114,021)	(1,282,894)
Итого кредиты и авансы клиентам	326,576,299	276,153,740

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка было 10 крупнейших заемщиков (2015: 10 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 63,148 тысяч тенге (2015: 51,949 тысяч тенге). Совокупная сумма этих кредитов составила 746,672, тысяч тенге (2015: 696,344 тысяч тенге), или 0.23% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2015: 0.25%).

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2016	2015
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	1,282,894	1,114,174
(Восстановление резерва) / отчисления в резерв под обесценение в течение года	(194,261)	196,168
Средства, списанные / (восстановленные) в течение года как безнадежные	25,388	(27,448)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря	1,114,021	1,282,894

Все кредиты были выданы физическим лицам.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Жилищные займы	Предварительные займы	Промежуточные займы	Предварительные и промежуточные займы по гос. программам	Итого
Необеспеченные кредиты	18,574	603	4,906	1,099	25,182
Кредиты, гарантированные другими физическими лицами	1,247,109	260,089	240,910	-	1,748,108
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами жилой недвижимости	99,863,335	63,224,924	118,423,705	41,522,056	323,034,020
- землей	623,468	45,336	635,972	-	1,304,776
- другими объектами недвижимости	17,848	11,834	242,653	-	272,335
- денежными депозитами	24,064	14,374	83,460	45,006	166,904
- объектами жилой недвижимости, депозитами и гарантиями (многозалоговые)	20,560	4,414	-	-	24,974
Итого кредиты и авансы клиентам	101,814,958	63,561,574	119,631,606	41,568,161	326,576,299

Сумма вкладов, удерживаемых в качестве обеспечения по выданным кредитам по состоянию на 31 декабря 2016 года составила 103,842,008 тысяч тенге (2015: 70,921,811 тысяч тенге).

Займы с обеспечением в виде коммерческой недвижимости отнесены в категорию другие объекты недвижимости. Кредиты и авансы клиентам распределяются по видам залогового обеспечения в зависимости от наибольшей стоимости вида обеспечения, то есть кредит попадает в определенную категорию, если он обеспечен залогом, который составляет более 50 процентов от общей стоимости залога.

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Жилищные займы	Предварительные займы	Промежуточные займы	Предварительные и промежуточные займы по гос. программам	Итого
Необеспеченные кредиты	5,564	1,466	11,110	17,563	35,703
Кредиты, гарантированные другими физическими лицами	981,685	30,173	491,007	-	1,502,865
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами жилой недвижимости	73,935,875	67,761,227	77,679,440	53,788,323	273,164,865
- землей	515,107	115,165	561,930	-	1,192,202
- другими объектами недвижимости	26,717	20,504	44,874	-	92,095
- денежными депозитами	34,216	12,891	51,721	41,398	140,226
- объектами жилой недвижимости, депозитами и гарантиями (многозалоговые)	12,617	1,507	-	11,660	25,784
Итого кредиты и авансы клиентам	75,511,781	67,942,933	78,840,082	53,858,944	276,153,740

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Коэффициент LTV представляет собой отношение общей балансовой суммы займов на дату отчета к стоимости залогового обеспечения, которое состоит из недвижимого имущества и денежного обеспечения в виде депозитов.

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

	Жилищные займы	Предварительные займы	Промежуточные займы	Предварительные и промежуточные займы по гос. программам	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные (общая сумма)</i>					
полностью обеспеченные:					
- LTV менее 25%	35,331,744	5,447,167	1,220,536	1,512,842	43,512,289
- LTV от 25% до 50%	61,470,087	18,679,647	18,884,605	14,726,377	113,760,716
- LTV от 51% до 75%	3,363,932	37,545,214	97,064,940	23,934,746	161,908,832
- LTV от 76% до 100%	26,950	90,065	1,191,376	107,222	1,415,613
частично обеспеченные:					
- LTV более 100%	11,165	7,449	189,683	41,814	250,111
- беззалоговые	520,964	-	-	-	520,964
Итого непросроченные и необесцененные (общая сумма)	100,724,842	61,769,542	118,551,140	40,323,001	321,368,525
<i>Просроченные, но необесцененные (общая сумма)</i>					
- с задержкой менее 30 дней	861,365	1,280,454	913,176	1,082,257	4,137,252
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	164,152	278,918	198,954	163,411	805,435
Итого просроченные, но необесцененные (общая сумма)	1,025,517	1,559,372	1,112,130	1,245,668	4,942,687
<i>Просроченные и обесцененные (общая сумма)</i>					
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	60,922	89,992	51,954	7,676	210,544
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	73,617	24,228	20,178	20,318	138,341
- с задержкой свыше 360 дней	70,946	292,424	652,180	14,673	1,030,223
Итого просроченные и обесцененные кредиты (общая сумма)	205,485	406,644	724,312	42,667	1,379,108
За вычетом резерва под обесценение	(140,886)	(173,984)	(755,976)	(43,175)	(1,114,021)
Итого кредиты и авансы клиентам	101,814,958	63,561,574	119,631,606	41,568,161	326,576,299

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Жилищные займы	Предварительные займы	Промежуточные займы	Предварительные и промежуточные займы по гос. программам	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные (общая сумма)</i>					
полностью обеспеченные:					
- LTV менее 25%	27,494,381	1,040,592	861,876	5,761,729	35,158,578
- LTV от 25% до 50%	42,330,486	16,945,229	11,994,320	16,224,683	87,494,718
- LTV от 51% до 75%	4,642,532	47,423,580	61,136,953	20,971,930	134,174,995
- LTV от 76% до 100%	31,665	1,136,544	4,231,397	9,888,149	15,287,755
частично обеспеченные:					
- LTV более 100%	5,200	4,437	266,811	39,200	315,648
- беззалоговые	206,401	-	37	17,572	224,010
Итого непросроченные и необесцененные (общая сумма)	74,710,665	66,550,382	78,491,394	52,903,263	272,655,704
<i>Просроченные, но необесцененные (общая сумма)</i>					
- с задержкой менее 30 дней	542,846	1,001,701	536,010	775,573	2,856,130
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	190,194	224,878	116,590	195,946	727,608
Итого просроченные, но необесцененные (общая сумма)	733,040	1,226,579	652,600	971,519	3,583,738
<i>Просроченные и обесцененные (общая сумма)</i>					
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	77,335	36,461	12,896	3,742	130,434
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	33,638	14,476	11,150	9,104	68,368
- с задержкой свыше 360 дней	27,792	262,809	692,209	15,580	998,390
Итого просроченные и обесцененные кредиты (общая сумма)	138,765	313,746	716,255	28,426	1,197,192
За вычетом резерва под обесценение	(70,688)	(147,775)	(1,020,167)	(44,264)	(1,282,894)
Итого кредиты и авансы клиентам	75,511,782	67,942,932	78,840,082	53,858,944	276,153,740

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Банк использовал методологию создания резерва по портфелю, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создал резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Просроченные, но необесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»).

В таблице ниже отражено воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>				
Жилищные займы	100,856,738	538,878,785	896,521	136,854
Предварительные жилищные займы	40,305,448	137,711,898	828,570	671,395
Промежуточные жилищные займы	55,424,086	156,792,071	455,369	181,032
Предварительные и промежуточные по гос. программам	23,782,279	115,871,195	191,034	47,735

В таблице ниже отражено воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>				
Жилищные займы	74,931,387	374,246,494	502,132	233,195
Предварительные жилищные займы	47,621,372	112,610,206	1,249,132	1,080,171
Промежуточные жилищные займы	38,201,232	96,256,770	680,619	464,935
Предварительные и промежуточные по гос. программам	41,954,669	174,723,692	91,386	38,804

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Справедливая стоимость залогового обеспечения в виде объектов недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем переоценки, проводимой раз в пол года. Банком заключен договор с независимым оценщиком компанией ТОО "Центр по оценке и неплатежам Эдвелорим Кунгасай" на проведение независимой оценки объектов жилой недвижимости. Сумма по денежным вкладам вычитывалась из балансовой стоимости портфеля.

Оценка справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам представлена в приложении 27. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам раскрыт в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 30.

11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах казахстанских тенге)

	2016	2015
Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	77,650,745	97,851,349
Корпоративные облигации	11,659,360	9,838,781
Облигации АО «Фонда Национального Благосостояния «Самрук-Казына»	8,969,197	8,480,979
Облигации международных финансовых организаций	2,080,861	2,080,869
Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков	1,980,587	3,586,985
Облигации казахстанских банков	876,446	1,489,605
Итого долговые ценные бумаги	103,217,196	123,328,568
Корпоративные акции	2,175	2,259
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи	103,219,371	123,330,827

11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	Корпоративные облигации	Облигации АО «Фонда национального благосостояния «Самрук-Казына»	Облигации международных финансовых организаций	Облигации казахстанских банков	Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
- с рейтингом от BVB-до BVB+	77,650,745	-	8,969,197	2,080,861	-	-
- с рейтингом от BB-до BB+	-	11,659,360	-	-	876,446	1,980,587
Итого непросроченные и необесцененные	77,650,745	11,659,360	8,969,197	2,080,861	876,446	1,980,587
<i>Долговые ценные бумаги, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные (общая сумма)</i>						
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	675,534	-	-	-	-
Итого долговые ценные бумаги, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные	-	675,534	-	-	-	-
Резерв под обесценение	-	(675,534)	-	-	-	-
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	77,650,745	11,659,360	8,969,197	2,080,861	876,446	1,980,587

11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Государствен- ные ценные бумаги Министерства Финансов РК	Корпора- тивные облигации	Облигации АО «Фонда- националь- ного благо- состояния «Самрук- Казына»	Облигации между- народных финансовых организаций	Облигации казахстан- ских банков	Облигации казахстан- ских кредитных институтов, отличных от банков
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>						
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
- с рейтингом от ВВВ-до ВВВ+	97,851,349	-	8,480,979	2,080,869	-	1,969,669
- с рейтингом от ВВ-до ВВ+		9,838,781	-	-	992,342	1,617,316
- с рейтингом от В-до В+	-	-	-	-	497,263	-
- не имеющие рейтинга	-	-	-	-	-	296,894
Итого непросроченные и необесцененные	97,851,349	9,838,781	8,480,979	2,080,869	1,489,605	3,586,985
<i>Долговые ценные бумаги, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные (общая сумма)</i>						
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	675,534	-	-	-	-
Итого долговые ценные бумаги, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные	-	675,534	-	-	-	-
Резерв под обесценение	-	(675,534)	-	-	-	-
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	97,851,349	9,838,781	8,480,979	2,080,869	1,489,605	3,586,985

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard&Poor's или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard&Poor's.

11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. На основании данного фактора Банком выше представлен анализ по срокам задержки платежа долговых ценных бумаг, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	2016	2015
Балансовая стоимость на 1 января		123,330,827	144,433,224
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости		(2,394,845)	(8,665,502)
Начисленные процентные доходы	20	7,234,958	7,836,348
Полученные процентные доходы		(6,692,071)	(6,667,309)
Приобретения		2,000,000	-
Погашение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(20,259,498)	(13,356,757)
Изменение в дисконте/премии ценных бумаг		-	(1,088,797)
Списание резерва		-	420,168
Резерв под обесценение		-	419,452
Балансовая стоимость на 31 декабря		103,219,371	123,330,827

Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен в Примечании 25. Информация по долговым инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, которые выпущены связанными сторонами, представлена в Примечании 30.

12 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2016	2015
Ноты Национального Банка РК	63,649,754	-
Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	5,016,392	-
Корпоративные облигации	83,190	83,190
За вычетом резерва под обесценение	(83,190)	(83,190)
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	68,666,146	-

Ниже представлена информация об изменениях стоимости портфеля инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	2016 г.	2015 г.
Балансовая стоимость на 1 января		-	-
Поступления		72,418,672	-
Погашение		(3,820,668)	-
Начисленные процентные доходы		68,142	-
Балансовая стоимость на 31 декабря		68,666,146	-

12 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества инвестиционных ценных бумаг, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	Ноты Национального Банка РК	Корпора- тивные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i> - с рейтингом от BBB-до BBB+	5,016,392	63,649,754	-	68,666,146
Итого непросроченные и необесцененные	5,016,392	63,649,754	-	68,666,146
<i>Долговые ценные бумаги, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные (валовая сумма)</i> - с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	83,190	83,190
Итого долговые ценные бумаги, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные (валовая сумма)	-	-	83,190	83,190
За вычетом резерва под обесценение			(83,190)	(83,190)
Итого долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5,016,392	63,649,754	-	68,666,146

Ниже приводится анализ кредитного качества инвестиционных ценных бумаг, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	Ноты Национального Банка РК	Корпора- тивные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i> - с рейтингом от BBB-до BBB+	-	-	-	-
Итого непросроченные и необесцененные	-	-	-	-
<i>Долговые ценные бумаги, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные (валовая сумма)</i> - с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	83,190	83,190
Итого долговые ценные бумаги, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные (валовая сумма)	-	-	83,190	83,190
За вычетом резерва под обесценение			(83,190)	(83,190)
Итого долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-

12 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. На основании данного фактора Банком выше представлен анализ по срокам задержки платежа долговых ценных бумаг, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, приведена в Примечании 27. Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, раскрыт в Примечании 25. Информация по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения, которые выпущены связанными сторонами, раскрыта в Примечании 30.

13 Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов:

	Земля и Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого основные средства
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>				
Стоимость на 1 января 2015 года	2,686,631	2,244,109	139,911	5,070,651
Накопленная амортизация	(165,992)	(993,778)	(94,353)	(1,254,123)
Балансовая стоимость на 1 января 2015	2,520,639	1,250,331	45,558	3,816,528
Поступления	19,241	739,584	-	758,825
Выбытия	-	(151,818)	-	(151,818)
Амортизационные отчисления	(65,108)	(395,193)	(11,090)	(471,391)
Амортизационные отчисления по выбытиям	-	151,818	-	151,818
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	2,474,772	1,594,722	34,468	4,103,962
Стоимость на 31 декабря 2015 года	2,705,872	2,831,875	139,911	5,677,658
Накопленная амортизация	(231,100)	(1,237,153)	(105,443)	(1,573,696)
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	2,474,772	1,594,722	34,468	4,103,962
Поступления за год	-	557,090	-	557,090
Выбытия	-	(251,229)	(22,757)	(273,986)
Амортизационные отчисления	(65,372)	(538,832)	(20,085)	(624,289)
Амортизационные отчисления по выбытиям	-	251,229	22,757	273,986
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	2,409,400	1,612,980	14,383	4,036,763
Стоимость на 31 декабря 2016 года	2,705,872	3,137,736	117,154	5,960,762
Накопленная амортизация	(296,472)	(1,524,756)	(102,771)	(1,923,999)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	2,409,400	1,612,980	14,383	4,036,763

13 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Самостоятельно разработанное программное обеспечение	Итого
Стоимость на 1 января 2015 года	267,631	527,693	795,324
Накопленная амортизация	(35,897)	(273,684)	(309,581)
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года	231,734	254,009	485,743
Поступления за год	517,682	8,935	526,617
Передачи	(19,738)	-	(19,738)
Выбытия	-	(21,155)	(21,155)
Амортизационные отчисления	(190,957)	(744)	(191,701)
Амортизационные отчисления по выбытиям	19,738	-	19,738
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	558,459	262,200	820,659
Стоимость на 31 декабря 2015 года	765,575	536,628	1,302,203
Накопленная амортизация	(207,116)	(274,428)	(481,544)
Балансовая стоимость на 1 января 2016 г года	558,459	262,200	820,659
Поступления за год	602,867	-	602,867
Передачи	417,433	(417,433)	-
Выбытия	(3,133)	(110,260)	(113,393)
Прочее	(163,424)	163,424	-
Амортизационные отчисления	(218,003)	(2,978)	(220,981)
Амортизационные отчисления по выбытиям	3,133	110,260	113,393
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	1,197,332	5,213	1,202,545
Стоимость на 31 декабря 2016 года	1,782,742	8,935	1,791,677
Накопленная амортизация	(585,410)	(3,722)	(589,132)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	1,197,332	5,213	1,202,545

14 Прочие активы

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2016	2015
Дебиторская задолженность по банковской деятельности	519,135	56,266
Итого прочие финансовые активы	519,135	56,266
Предоплата по налогу на прибыль	195,094	92,498
Предоплата за услуги	74,717	47,991
Сырье и материалы	66,995	23,308
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	5,275	2,472
Предоплата по капитальным вложениям	4,189	4,189
Прочее	13,696	9,877
За вычетом резерва под обесценение	(826)	(1,068)
Итого прочие активы	878,275	235,533

15 Средства клиентов

Средства клиентов включают суммы на текущих счетах и срочные депозиты физических лиц, и представлены следующим образом:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2016	2015
Физические лица		
Долгосрочные вклады	305,948,371	227,722,502
Текущие счета	3,486,104	2,388,575
Средства клиентов	309,434,475	230,111,077
Удерживаемые в качестве обеспечения по выданным кредитам	103,842,008	70,921,811
Итого средства клиентов	413,276,483	301,032,888

Средства клиентов классифицируются как долгосрочные вклады в соответствии со сроками, оставшимися до погашения. Однако, физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения.

На 31 декабря 2016 года средства клиентов в размере 429,023 тысяч тенге (0.001%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (на 31 декабря 2015 год 363,899 тысяч тенге (0.001%)).

По условиям Договора о жилищных строительных сбережениях вкладчики Банка имеют право на получение жилищного кредита в сумме, равной разнице между договорной суммой и их аккумулированным вкладам, начисленному вознаграждению и государственной премии по решению государства, при условии полного их соответствия условиям заключенного с ними договора о жилищных строительных сбережениях.

Ежегодно государство выделяет премии по жилищным строительным сбережениям вкладчиков из государственного бюджета, включая начисленное по нему вознаграждение на сумму, не превышающую 20% от 200 месячных расчетных показателей на одного вкладчика для стимулирования жилищных строительных сбережений в Казахстане.

Учет и зачисление сумм премии государства на счета вкладчиков производится только после фактического их получения от Комитета по делам строительства и жилищно-коммунального хозяйства Министерства по инвестициям и развитию Республики Казахстан.

Банк не несет обязательств перед вкладчиками, в случае если Комитет по делам строительства и жилищно-коммунального хозяйства Министерства по инвестициям и развитию Республики Казахстан не перечислит на счета Банка государственную премию.

15 Средства клиентов (продолжение)

В связи с переходом в 2015 году к режиму свободно плавающего обменного курса тенге и, как следствие, произошедшей девальвации, Правительством РК совместно с Банком было принято решение произвести компенсацию по вкладам в жилищные строительные сбережения частично за счет средств Правительства РК и частично за счет средств Банка. В соответствии с решением Акционера №20/16 от 28 апреля 2016 года нераспределенная прибыль прошлых лет была направлена на выплату компенсаций по вкладам клиентов в размере до 24,000,000 тысяч тенге в два этапа в 2016 и 2017 годах. В течение 2016 года за счет средств Банка была выплачена компенсация вкладчикам на общую сумму 10,443,922 тысячи тенге.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 27. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

16 Заемные средства

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2016	2015
Министерство финансов Республики Казахстан	33,433,400	33,122,667
АО "Фонд Национального Благополучия «Самрук-Казына»	29,468,599	28,341,420
Материнская компания	5,364,466	-
Итого заемные средства	68,266,465	61,464,087

В 2008 году, согласно республиканской бюджетной программе «Кредитование реализации Государственной программы жилищного строительства в Республики Казахстан», Банк получил заём от Министерства финансов Республики Казахстан в размере 23,560,000 тысяч тенге со сроком на десять лет и ставкой вознаграждения 1% годовых, выплачиваемого раз в полгода. Основной долг займа будет погашен в 2018 году. Целью данного займа является финансирование предоставления Банком предварительных и промежуточных жилищных кредитов приоритетным категориям населения, определенных государственной программой, по ставке вознаграждения 4% годовых.

В 2010-2011 году Банк получил займы от Фонда «Самрук-Казына» в размере 33,440,000 тысяч тенге с процентной ставкой 1% годовых. Суммы основного долга полученных в 2010-2011 годах займов подлежат выплате после наступления срока погашения 1 августа 2019 года и 30 ноября 2021 года, соответственно, а вознаграждение подлежит уплате каждые полгода. Целевое использование данных займов заключается в предоставлении Банком предварительных и промежуточных жилищных кредитов категориям граждан, определенным в соответствии с Государственной программой и Законом Республики Казахстан «О жилищных строительных сбережениях в Республике Казахстан» от 7 декабря 2000 года, по ставке вознаграждения 4% годовых.

В 2012 году из республиканского бюджета Банком получен заём в размере 12,200,000 тысяч тенге с процентной ставкой 1% годовых для реализации программы «Развитие регионов до 2020 года», связанной с развитием жилищного строительства, обеспечивающее доступность жилья широким слоям населения через систему жилищного строительного сбережения. Целевое использование данного займа заключается в предоставлении Банком предварительных и промежуточных жилищных кредитов участникам программы «Развития регионов до 2020 года», ставки вознаграждения по которым не должны превышать 9% и 8% годовых соответственно. Сумма основного долга займа, полученного в 2012 году, подлежит выплате после наступления срока погашения 1 июля 2023 года, а вознаграждение подлежит уплате каждые полгода.

В соответствии с программой «Развитие регионов до 2020 года» для выкупа жилья за счет кредитов Банка с использованием средств из республиканского бюджета участник Программы должен отвечать требованиям, определенным в Программе. Ресурсы, сформированные за счет досрочно погашенных займов выданных за счет вышеуказанных ресурсов, Банком могут быть использованы для выдачи займов по своим рыночным программам.

В 2016 году Банк получил заем от Материнской компании в размере 22,000,000 тысяч тенге с процентной ставкой 0.15%. Сумма основного долга займа подлежит выплате после наступления срока погашения 25 марта 2036 года, а вознаграждение подлежит уплате каждые полгода.

При первоначальном признании Банк отразил вышеуказанные займы по рыночной ставке на дату получения траншей и признал Дополнительно оплаченный капитал согласно требованиям учетной политики (Примечание 3).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории прочих заемных средств раскрыта в Примечании 27. Анализ процентных ставок прочих заемных средств раскрыт в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 30.

17 Обязательства по выплате компенсации

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2016	2015
Обязательства по выплате компенсации Банком	12,000,000	-
Итого обязательства по выплате компенсации	12,000,000	-

В связи с переходом в 2015 году к режиму свободно плавающего обменного курса тенге и, как следствие, произошедшей девальвации, Правительством РК совместно с Банком было принято решение произвести компенсацию по вкладам жилищных строительных сбережений частично за счет средств Правительства РК и частично за счет средств Банка. В соответствии с решением Акционера №20/16 от 28 апреля 2016 года нераспределенная прибыль прошлых лет была направлена на выплаты компенсаций по вкладам клиентов в размере 24,000,000 тысяч тенге в два этапа в 2016 и 2017 годах. В течение 2016 года за счет средств Банка была выплачена компенсация вкладчикам на общую сумму 10,443,922 тысячи тенге.

Неиспользованная компенсация на сумму 1,556,078 тысяч тенге была переведена в нераспределенную прибыль Банка.

18 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2016	2015
Отложенный комиссионный доход	3,654,227	2,340,072
Прочие начисленные обязательства	194,067	133,472
Итого прочие финансовые обязательства	3,848,294	2,473,544
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	482,539	407,346
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	504,587	272,959
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	113,338	201,559
Прочее	80,703	188,039
Итого прочие обязательства	5,029,461	3,543,447

19 Акционерный капитал

<i>(в тысячах казахстанских тенге, за исключением количества акций)</i>	Акции (тыс. шт.)	Обыкновенные акции	Итого
На 1 января 2015 года	7,830	78,300,000	78,300,000
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 31 декабря 2015 года	7,830	78,300,000	78,300,000
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 31 декабря 2016 года	7,830	78,300,000	78,300,000

19 мая 2015 года на акционерном собрании Банк объявил дивиденды в отношении 2014 года, закончившегося 31 декабря 2014 года, на общую сумму 7,166,094 тысяч тенге. Суммы дивидендов были выплачены 26 июня 2015 года, 28 августа 2015 года и 10 декабря 2015 года.

В течение 2016 года дивиденды не объявлялись и не выплачивались. В 2016 году Банк признал Дополнительно оплаченный капитал по займам, полученным от Материнской компании в размере 13,541,732 тысячи тенге за вычетом отложенного налогового обязательства (Примечание 16).

20 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2016	2015
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	21,658,462	19,298,745
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7,905,499	133,900
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7,234,958	7,801,171
Средства в других банках	6,902,455	5,740,761
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан	1,111,039	458,696
Торговые ценные бумаги	413,548	411,954
Итого процентные доходы	45,225,961	33,845,227
Процентные расходы		
Средства клиентов	(6,080,932)	(4,425,441)
Заемные средства	(2,438,043)	(2,054,950)
Средства банков	(13)	-
Итого процентные расходы	(8,518,988)	(6,480,391)
Чистые процентные доходы	36,706,973	27,364,836

21 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2016	2015
Комиссионные доходы		
Кассовые операции	268,685	344,412
Комиссии за увеличение договорной суммы жилищных строительных сбережений	392,611	324,507
Переводные операции	51,466	49,774
Вознаграждение за агентские услуги	-	3,721
Прочее	31,551	72,571
Итого комиссионных доходов	744,313	794,985
Комиссионные расходы		
Агентам	(1,544,004)	(814,955)
Расчетные операции	(30,942)	(5,646)
Операции с ценными бумагами	(1,758)	(4,071)
Прочее	(16,012)	(14,931)
Итого комиссионные расходы	(1,592,716)	(839,603)
Чистый комиссионный расход	(848,403)	(44,618)

22 Прочие операционные расходы

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2016	2015
Расходы в виде взносов в АО "Казахстанский фонд гарантирования депозитов"	583,787	560,619
Прочее	(21,642)	233,374
Итого прочие операционные расходы	562,145	793,993

23 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы, включают:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2016	2015
Заработная плата и премии	4,695,870	4,372,362
Отчисления на социальное обеспечение	506,754	463,142
Прочие выплаты	524,069	475,687
Расходы на содержание персонала	5,726,693	5,311,191
Амортизация основных средств и нематериальных активов	845,269	663,092
Рекламные и маркетинговые услуги	528,243	522,915
Расходы по аренде	396,399	252,648
Услуги связи	331,273	247,737
Налоги и государственные пошлины	377,035	241,599
Техническое сопровождение	241,889	90,075
Расходы по договорам подряда	291,677	115,263
Расходы по профессиональным услугам	186,341	64,186
Командировочные расходы	184,567	103,763
Расходы на охрану и сигнализацию	171,001	131,498
Расходы на текущий ремонт	96,115	114,219
Расходы на страхование	95,655	67,394
Материалы	89,970	56,161
Расходы на инкассацию	46,790	37,309
Транспортные расходы	19,473	17,608
Прочее	436,059	483,277
Административные и прочие операционные расходы	10,064,449	8,519,935

24 Налог на прибыль

Расходы и экономия по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли и убытка за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2016	2015
Текущие расходы по налогу на прибыль	2,120,349	2,293,519
Расход / (экономия) по отложенному налогообложению	269,505	(347,575)
Расходы по налогу на прибыль за год	2,389,854	1,945,944

Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2015 г.: 20%).

Эффективная ставка подоходного налога отличается от официальных ставок подоходного налога. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2016	2015
Прибыль до налогообложения	24,986,283	17,178,186
Официальная ставка	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке	4,997,257	3,435,637
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, по наивысшей и следующей за наивысшей категории листинга	(3,110,801)	(1,630,470)
Списание отложенного налогового актива	504,195	-
Прочие невычитаемые расходы	(797)	140,777
Расходы по подоходному налогу	2,389,854	1,945,944

24 Налог на прибыль (продолжение)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Казахстан приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Ниже подробно представлены налоговые эффекты движения этих временных разниц.

	1 января 2015	Восста- новлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Восста- новлено/ (отнесе- но) в составе капитала	31 декабря 2015	Восста- новлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Отнесено в состав капитала	31 декабря 2016
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>							
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц							
Средства в других банках	307,847	55,437	-	25,533	(5,092)	-	20,441
Кредиты и авансы клиентам	391,825	(15,358)	-	119,758	(59,424)	-	60,334
Прочие обязательства	534,763	71,227	-	136,408	61,101	-	197,509
Начисления по комиссиям, уменьшающие налогооблагаемую базу				1,064,042	(504,195)		559,847
Активы по отложенному налогу	1,234,435	111,306	-	1,345,741	(507,610)	-	838,131
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Заемные средства	(1,841,442)	287,841	(15,251)	(1,568,852)	344,167	(3,385,433)	(4,610,118)
Основные средства и нематериальные активы	(171,775)	(36,446)	-	(208,221)	(100,717)	-	(308,938)
Прочие активы	(9,724)	125	-	(9,599)	(5,345)	-	(14,944)
Обязательства по отложенному налогу	(2,022,941)	251,520	(15,251)	(1,786,672)	238,105	(3,385,433)	(4,934,000)
Обязательство по отложенному налогу	(788,506)	362,826	(15,251)	(440,931)	(269,505)	(3,385,433)	(4,095,869)

25 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых и операционных рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних политик и процедур в целях минимизации операционных рисков.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 28. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих механизмов повышения качества кредита.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты, но не ограничиваясь следующими лимитами: лимиты на совокупные обязательства одного заемщика, полномочий Кредитного комитета филиалов Банка, на объем выдачи займов под гарантию физического лица, максимальную долю неработающих займов в ссудном портфеле.

Лимиты согласно внутренним документам утверждаются Кредитным комитетом Банка/Правлением Банка/Советом директоров Банка. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

В Банке в целях реализации внутренней кредитной политики для принятия любых кредитных решений о кредитовании вкладчиков действуют следующие коллегиальные органы:

- Кредитный комитет Банка - постоянно действующий коллегиальный орган при Центральном аппарате Банка, основным назначением которого является реализация внутренней кредитной политики Банка, принятие любых кредитных решений о кредитовании вкладчиков Банка. Заседания Комитета проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц;
- Кредитный комитет филиала Банка – постоянно действующий коллегиальный орган при филиале Банка, основным назначением которого является осуществление внутренней кредитной политики Банка, принятие кредитных решений о кредитовании вкладчиков Банка в пределах установленных лимитов кредитования. Заседания Комитета проводятся по мере необходимости, но не более одного раза в течение рабочего дня.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Совета директоров и анализируется им. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль над просроченными остатками.

Кредитный департамент Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 7, 8, 9, 10 и 11.

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

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более значительных изменений на рынке.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В 2016 году Банк не проводил операции с иностранной валютой, за исключением приобретения иностранной валюты в рамках выполнения обязательств по заключенным административно-хозяйственным договорам. На 31 декабря 2016 года Банк не имел в портфеле финансовых инструментов, номинированных в иностранной валюте или стоимость которых напрямую зависит от курса иностранных валют. На 31 декабря 2016 года Банк имел корреспондентские счета в других банках в иностранной валюте.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

	На 31 декабря 2016 года			На 31 декабря 2015 года		
	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Нетто-позиция	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Нетто-позиция
(в тысячах казахстанских тенге)						
Доллары США	145,905	17,904	128,001	331,642	18,265	313,377
Евро	44	-	44	10,401	-	10,401
Итого	145,949	17,904	128,045	342,043	18,265	323,778

Приведенный выше анализ включает только монетарные активы и обязательства.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Банка, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2016 года		На 31 декабря 2015 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
(в тысячах казахстанских тенге)				
Укрепление доллара США на 20%	25,600	25,600	62,675	62,675
Ослабление доллара США на 20%	(25,600)	(25,600)	(62,675)	(62,675)
Укрепление евро на 20%	8,8	8,8	2,080	2,080
Ослабление евро на 20%	(8,8)	(8,8)	(2,080)	(2,080)
Итого	-	-	-	-

Риск был рассчитан только для монетарных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

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

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. По состоянию на 31 декабря 2016 года государственные ценные бумаги в Банке составляют 186,386,015 тысяч тенге (2015 г.: 97,851,349 тысяч тенге).

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>					
31 декабря 2016 года					
Итого финансовые активы	95,883,125	46,042,781	84,377,197	389,648,458	615,951,561
Итого финансовые обязательства	102,308,987	4,007,345	12,501,754	378,573,156	497,391,242
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 г.	(6,425,862)	42,035,436	71,875,443	11,075,302	118,560,319
31 декабря 2015 года					
Итого финансовые активы	34,547,509	15,238,945	33,498,409	385,674,939	468,959,801
Итого финансовые обязательства	82,086,552	24,640,842	26,092,758	232,150,367	364,970,519
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 года	(47,539,043)	(9,401,897)	7,405,651	153,524,572	103,989,283

На 31 декабря 2016 года активы с плавающей ставкой вознаграждения отсутствуют. На 31 декабря 2015 года при изменении процентных ставок на 200 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 314,057 тысяч больше, в результате более высокой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Прочие компоненты капитала составили бы на 7,464,373 тысяч тенге больше из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи. При изменении процентных ставок на 200 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 289,868 тысяч тенге меньше в результате более низкой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Прочие компоненты капитала составили бы на 6,702,114 тысяч тенге меньше из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи. Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. Все финансовые инструменты деноминированы в казахстанских тенге.

В таблице ниже представлены процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

<i>(% в год)</i>	2016	2015
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	11.67%	40.23%
Средства в других банках	10.53%	11.61%
Долговые торговые ценные бумаги	8.04%	8.04%
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5.53%	4.98%
Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11.73%	-
Кредиты и авансы клиентам	7.07%	7.09%
Обязательства		
Средства клиентов	2.00%	2.00%
Заемные средства от Правительства РК	1.00%	1.00%
Заемные средства от Самрук-Казына	1.00%	1.00%
Заемные средства от НУХ Байтерек	0.15%	-

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Прочий ценовой риск. В 2016 году Банк не проводил операции с акциями. Не было активных операций и сделок, указывающих на потенциальное снижение их стоимости.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и капитал Банка на конец текущего отчетного периода не зависели существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (2015: существенное воздействие отсутствовало).

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Казахстан	Россия	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	80,596,796	-	-	80,596,796
Торговые ценные бумаги	5,129,889	-	-	5,129,889
Средства в банках	31,243,925	-	-	31,243,925
Кредиты и авансы клиентам	326,574,447	1,852	-	326,576,299
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	101,138,510	2,080,861	-	103,219,371
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	68,666,146	-	-	68,666,146
Прочие финансовые активы	519,135	-	-	519,135
Итого финансовые активы	613,868,848	2,082,713	-	615,951,561
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	413,205,630	15,372	55,481	413,276,483
Полученные займы	68,266,465	-	-	68,266,465
Прочие финансовые обязательства	15,846,315	579	1,400	15,848,294
Итого финансовые обязательства	497,318,410	15,951	56,881	497,391,242
Чистая позиция по финансовым активам и обязательствам	116,550,438	2,066,762	(56,881)	118,560,319
Обязательства кредитного характера	27,866,698	-	-	27,866,698

Активы и обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Казахстан	Россия	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	35,430,300	-	-	35,430,300
Торговые ценные бумаги	4,842,768	-	-	4,842,768
Средства в банках	29,145,901	-	-	29,145,901
Кредиты и авансы клиентам	279,152,971	769	-	276,153,740
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	121,249,958	2,080,869	-	123,330,827
Прочие финансовые активы	56,266	-	-	56,266
Итого финансовые активы	466,878,164	2,081,638	-	468,959,802
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	300,981,044	7,699	44,145	301,032,888
Полученные займы	61,464,087	-	-	61,464,087
Прочие финансовые обязательства	2,472,193	321	1,030	2,473,544
Итого финансовые обязательства	364,917,324	8,020	45,175	364,970,519
Чистая позиция по финансовым активам и обязательствам	101,960,840	2,073,618	(45,175)	103,989,283
Обязательства кредитного характера	25,758,557	-	-	25,758,557

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов (см. Примечания 10). У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

Риск ликвидности. Риск ликвидности - это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам, выдачи кредитов, выплат по условным обязательствам по выдаче займов, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств Правительства РК, вкладов – жилищно-строительных сбережений физических лиц. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежемесячной основе в соответствии с требованиями Национального банка Республики Казахстан. Эти нормативы включают:

- Коэффициент текущей ликвидности (к4), который рассчитывается как отношение среднемесячных высоколиквидных активов банка к среднемесячному размеру обязательств до востребования. На 31 декабря 2016 года, данный коэффициент составил 9,942 (2015: 19.21);

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Коэффициент срочной ликвидности (к4-1), который рассчитывается как отношение среднемесячного размера высоколиквидных активов к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно. На 31 декабря 2016 года, данный коэффициент составил 3,29 (2015: 2.09);
- Коэффициент срочной ликвидности (к4-2), который рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно. На 31 декабря 2016 года данный коэффициент составил 3,31 (2015: 2.37);
- Коэффициент срочной ликвидности (к4-3), который рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно. На 31 декабря 2016 года данный коэффициент составил 3,06 (2015: 2.20).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Департамент Казначейства. Департамент Казначейства обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Департамент Казначейства контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная на следующей странице таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором денежные потоки, включая валовую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), валовую сумму обязательств по предоставлению займов, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам и финансовым активам отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

Обесцененные кредиты и займы включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков денежного притока.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием текущего обменного курса на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	74,728,135	6,103,554	-	-	-	80,831,689
Торговые ценные бумаги	6,286,213	-	-	-	-	6,286,213
Средства в других банках	2,303,950	17,438,906	12,905,068	-	-	32,647,924
Кредиты и авансы клиентам	620,074	3,470,830	3,558,095	185,605,160	252,090,388	445,344,547
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	7,511,725	33,713,776	52,905,811	41,411,055	135,542,367
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13,002,192	13,002,421	41,847,394	5,920,517	-	73,772,524
Прочие финансовые активы	519,135	-	-	-	-	519,135
Итого активы	97,459,699	47,527,436	92,024,333	244,431,488	293,501,443	774,944,399
Обязательства						
Заемные средства	-	117,055	-	58,518,571	35,614,249	94,249,875
Средства клиентов	115,175,182	27,298,463	37,709,563	193,245,087	52,033,880	425,462,175
Прочие финансовые обязательства	15,848,294	-	-	-	-	15,848,294
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	131,023,476	27,415,518	37,709,563	251,763,658	87,648,129	535,560,344
Условные обязательства						
Безотзывные обязательства по предоставлению кредитов	2,786,670	13,933,349	11,146,679	-	-	27,866,698

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

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	34,661,646	1,256,117	-	-	-	35,917,762
Торговые ценные бумаги	6,636,606	-	-	-	-	6,636,606
Средства в других банках	-	7,657,024	14,405,397	9,817,613	-	31,880,034
Кредиты и авансы клиентам	7,628,856	13,662,401	17,586,644	196,840,538	145,227,841	380,946,280
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	3,697,573	17,423,112	90,654,159	48,146,098	159,920,942
Прочие финансовые активы	56,266	-	-	-	-	56,266
Итого активы	48,983,374	26,273,115	49,415,153	297,312,310	193,373,939	615,357,890
Обязательства						
Заемные средства	-	108,347	-	43,108,493	29,123,379	72,340,218
Средства клиентов	79,617,970	24,769,849	26,433,679	152,022,197	27,268,309	310,112,004
Прочие финансовые обязательства	2,473,544	-	-	-	-	2,473,544
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	82,091,514	24,878,196	26,433,679	195,130,690	56,391,688	384,925,766
Условные обязательства						
Безотзывные обязательства по предоставлению кредитов	2,575,856	12,879,279	10,303,423	-	-	25,758,557

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ активов и обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения и результирующий ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
На 31 декабря 2016 года						
Финансовые активы	235,244,297	20,235,631	35,678,952	151,454,853	173,337,828	615,951,561
Финансовые обязательства	102,298,387	26,737,964	29,648,433	236,773,797	101,932,661	497,391,242
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	132,945,910	-6,502,333	6,030,519	-85,318,944	71,405,167	118,560,319
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	132,945,910	126,443,577	132,474,096	47,155,152	118,560,319	
На 31 декабря 2015 года						
Финансовые активы	145,641,793	15,158,698	18,363,991	150,709,674	139,085,646	468,959,802
Финансовые обязательства	82,086,552	24,749,189	26,092,758	185,615,106	46,426,914	364,970,519
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	63,555,241	(9,590,491)	(7,728,767)	(34,905,432)	92,658,732	103,989,283
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	63,555,241	53,964,750	46,235,983	11,330,551	103,989,283	

Весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к «До востребования и менее одного месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

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

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

26 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Национальным Банком Республики Казахстан; (ii) обеспечение способности Банка сохранять непрерывность деятельности; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности 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.

Коэффициент достаточности капитала, установленный уполномоченным органом

Национальный Банк Республики Казахстан требует от Банка поддерживать коэффициент достаточности капитала k1 в размере 5%, k1-2 в размере 6% и k2 в размере 7,5 % от активов и условных и возможных требований и обязательств и операционного риска, согласно правилам, утвержденным Национальным Банком Республики Казахстан .

Расчеты коэффициентов достаточности капитала:

- Коэффициент достаточности основного капитала k1 равен основному капиталу к сумме активов и условных и возможных требований и обязательств, взвешенных с учётом риска и операционного риска согласно правилам, утвержденным НБРК (2015: коэффициент достаточности собственного капитала k1-1 равен капиталу 1 уровня к активам согласно правилам, утвержденным НБРК);
- Коэффициент достаточности капитала первого уровня k1-2 равен капиталу 1 уровня к сумме активов и условных и возможных требований, и обязательств, взвешенных с учётом риска и операционного риска;
- Коэффициент достаточности собственного капитала k2 равен итоговой сумме нормативного капитала к сумме активов и условных и возможных требований, и обязательств, взвешенных с учётом риска и операционного риска.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов коэффициент достаточности капитала Банка превышал нормативный минимум.

На 31 декабря 2016 и 2015 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями НБРК составил:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2016	2015
Капитал 1 уровня	118,615,115	106,389,346
Капитал 2 уровня	-	-
Итого нормативного капитала	118,615,115	106,389,346
Активы и условные и возможные требования и обязательства, взвешенные с учётом риска	222,579,376	258,550,330
Операционный риск	11,910,047	6,839,129
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-1	50,58%	40.10%
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2	50,58%	40.10%
Коэффициент достаточности собственного капитала k2	50,58%	40.10%

27 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости:

(в тысячах казахстанских тенге)	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	1 Уровень	2 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Торговые ценные бумаги</i>						
- Корпоративные облигации	-	5,129,889	5,129,889	-	4,842,768	4,842,768
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>						
- Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	77,650,745	77,650,745	-	97,851,349	97,851,349
- Корпоративные облигации		20,628,557	20,628,557		18,319,760	18,319,760
- Облигации международных финансовых организаций	-	2,080,861	2,080,861	-	2,080,869	2,080,869
- Облигации банков второго уровня Республики Казахстан	-	876,446	876,446	-	1,489,605	1,489,605
- Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	-	1,980,587	1,980,587	-	3,586,985	3,586,985
- Простые и привилегированные акции банков второго уровня Республики Казахстан	-	2,175	2,175	-	2,259	2,259
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	108,349,260	108,349,260	-	128,173,595	128,173,595

27 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Справед- ливая стоимость 2 Уровня	Справед- ливая стоимость 3 Уровня	Балан- совая стоимость	Справед- ливая стоимость 2 Уровня	Справед- ливая стоимость 3 Уровня	Балан- совая стоимость
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	40,069,124	-	40,069,124	-	-	-
Средства в других банках	31,119,897	-	31,243,925	28,173,618	-	29,145,901
Кредиты и авансы клиентам	292,802,998	33,773,301	326,576,299	231,051,870	45,101,870	276,153,740
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	68,666,146	-	68,666,146	-	-	-
ИТОГО	432,658,165	33,773,301	466,555,494	259,225,488	45,101,870	305,299,641

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Справед- ливая стоимость 2 Уровня	Справед- ливая стоимость 3 Уровня	Балан- совая стоимость	Справед- ливая стоимость 2 Уровня	Справед- ливая стоимость 3 Уровня	Балан- совая стоимость
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	413,276,483	-	413,276,483	301,032,888	-	301,032,888
Заемные средства	58,010,035	-	68,266,465	53,292,067	-	61,464,087
ИТОГО	471,286,518	-	481,542,948	354,324,955	-	362,496,975

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

28 Условные и договорные обязательства

Судебные разбирательства. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности.

28 Условные и договорные обязательства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года не было необходимости создавать, и Банк не создал резерв в данной финансовой отчетности по какому-либо из перечисленных выше условных обязательств.

Обязательства кредитного характера. Соглашения об обязательстве по выдаче кредитов представляют собой условное обязательство Банка выдать кредиты вкладчикам, когда все условия, предусмотренные в договоре о жилищно-сбережениях, будут достигнуты.

Финансовые и условные обязательства Банка включали:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2016	2015
Обязательства по выдаче кредитов	27,866,698	25,758,557
Финансовые и условные обязательства	27,866,698	25,758,557

Обязательства по размещению вкладов. По состоянию на 1 января 2016 года в рамках реализации государственных программ размещено на обусловленные депозиты 4,834,803 тысячи тенге по ставке вознаграждения 3%. За 2016 года Банк дополнительно разместил четыре транша обусловленных банковских вкладов на общую сумму 2,616,562 тысяч тенге. По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк отразил в балансе условные обязательства на сумму имеющегося контрактного обязательства на размещение депозитов в размере 863,063 тысяч тенге до 31 марта 2017 года.

29 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; и (с) финансовые активы, классифицируемые как предназначенные для торговли. Все финансовые обязательства Банка отражены по амортизированной стоимости.

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Удержи- ваемые до погашения	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	40,527,672	-	-	40,069,124	80,596,796
Торговые ценные бумаги	-	-	5,129,889	-	5,129,889
Средства в других банках	31,243,925	-	-	-	31,243,925
Кредиты и авансы клиентам	326,576,299	-	-	-	326,576,299
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	103,219,371	-	-	103,219,371
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	68,666,146	68,666,146
Прочие финансовые активы	519,135	-	-	-	519,135
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	398,867,031	103,219,371	5,129,889	108,735,270	615,951,561

29 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имею- щиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	35,430,300	-	-	35,430,300
Торговые ценные бумаги	-	-	4,842,768	4,842,768
Средства в других банках	29,145,901	-	-	29,145,901
Кредиты и авансы клиентам	276,153,740	-	-	276,153,740
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	123,330,827	-	123,330,827
Прочие финансовые активы	56,266	-	-	56,266
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	340,786,207	123,330,827	4,842,768	468,959,802

На 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

30 Операции со связанными сторонами

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

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческ ий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты (договорная ставка вознаграждения:11%)	-	-	-	77,614,148
Средства в банках (договорная ставка вознаграждения: 6,5%-16%)	-	7,421,261	-	-
Торговые ценные бумаги (договорная ставка вознаграждения 7.5%-8.5%):	-	2,657,557	-	2,472,332
Кредиты клиентам (договорная ставка вознаграждения:4%-10%)	-	-	55,811	341,063
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличие для продажи (договорная ставка вознаграждения:6%-9%)	-	-	-	100,259,889
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (договорная ставка вознаграждения:5,6-5,8%)	-	-	-	68,666,146
Заемные средства (договорная ставка вознаграждения:0,15-1%)	5,364,466	-	-	62,901,999
Средства клиентов (договорная ставка вознаграждения: 1,5%-5,5 %)	-	-	18,206	219,389
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	4,095,869
Прочие обязательства	-	-	-	164,234
Дополнительно оплаченный капитал	13,541,732	-	-	-

30 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы		726,763	4,959	16,255,180
Процентные расходы	(308,131)		(310)	(2,133,548)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		26,029		161,594
Комиссионные доходы				
Резерв под обесценение			(41)	(557)
Прочие расходы				(583,787)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(1,340,949)

Ниже представлены совокупные суммы предоставленных и погашенных средств связанными сторонами в течение 2016 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	135,577
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	141,257

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2015 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты (договорная ставка вознаграждения:12%)	-	-	-	8,340,796
Средства в банках (договорная ставка вознаграждения: 6,5%-16%)	-	7,421,261	-	1,010,667
Торговые ценные бумаги (договорная ставка вознаграждения 7.5%-8.5%):	-	2,631,487	-	2,211,281
Кредиты клиентам (договорная ставка вознаграждения:4%-10%)	-	-	15,756	306,146
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (договорная ставка вознаграждения:3%-9%)	-	1,617,316	-	118,140,779
Прочие активы	-	1,170	393	-
Заемные средства (договорная ставка вознаграждения:1%)	-	-	-	61,464,087
Средства клиентов (договорная ставка вознаграждения: 2%-5,5%)	-	-	9	213,926
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	440,931
Прочие обязательства	-	3,482	-	119,738

30 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	1,094,812	962	8,227,426
Процентные расходы	-	-	-	(2,057,925)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	(145,612)	-	(47,446)
Комиссионные доходы	-	-	-	3,721
Резерв под обесценение	-	-	(14)	(1,352)
Административные и прочие операционные расходы	-	(6,982)	-	-
Прочие доходы	-	1,182	-	-
Прочие расходы	-	-	-	(560,619)

Ниже представлены совокупные суммы предоставленных и погашенных средств связанными сторонами в течение 2015 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	434,891
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	39,810

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2016		2015	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	145,119	-	141,170	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	4,058	-	7,083	-
- Выплаты в неденежной форме	2,731	-	1,227	-
- Долгосрочные премиальные выплаты	61,982	61,982	55,500	55,500
Итого	213,890	61,982	204,980	55,500

31 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, принадлежащих собственникам материнской компании, на количество обыкновенных акций в обращении в течение года.

Банк не имеет разводняющих потенциальных обыкновенных акций. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

<i>В тысячах казахстанских тенге, за исключением количества акций</i>	Прим.	2016	2015
Прибыль за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций		22,596,429	15,232,242
Количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	19	7,830	7,830
Базовая прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию)		2,886	1,945