



АО «Нурбанк»

Неконсолидированная финансовая
отчетность за год, закончившийся
31 декабря 2016 года

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем
совокупном доходе 9

Неконсолидированный отчет о финансовом положении 10

Неконсолидированный отчет о движении денежных средств 11-12

Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале 13-14

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности 15-95



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

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

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров АО «Нурбанк»

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Обесценение кредитов, выданных клиентам	
См. Примечания 3 (з) и 17 к неконсолидированной финансовой отчетности.	
Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Анализ оценки Банка в отношении резерва под убытки от обесценения кредитов, выданных клиентам, рассматривается как ключевой вопрос аудита вследствие значительной величины сумм кредитов, выданных клиентам, а также использования существенных профессиональных суждений, которых такая оценка требует от Банка.</p> <p>Мы уделили особое внимание допущениям и методологии, использованным для расчета резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, имеющих индивидуальные признаки обесценения.</p> <p>Мы также уделили большое внимание методологии, использованной для расчета резерва под обесценение на коллективной основе для кредитов, выданных клиентам, не имеющих индивидуальных признаков обесценения.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры в этой области включали, помимо прочего, следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оценку разработки и эффективности применения контролей в отношении процесса, используемого Банком, для создания резервов под обесценение, и процесса проверки руководством обесцененных кредитов; - тестирование контролей в отношении процесса построения моделей, периодической оценки и управления; - повторное проведение расчетов и проверку соответствия выборки исходных данных данным первичной документации; данный процесс осуществляется с привлечением внутренних специалистов по ИТ; - оценку того, являются ли данные, использованные в моделях, полными и точными, посредством тестирования выборочных полей данных и их совокупных сумм на предмет соответствия данным в исходных системах; - рассмотрение выборки работающих кредитов для оценки наличия любых признаков обесценения с целью проверки полноты резервов под индивидуально обесцененные; - критическую оценку надлежащего характера ключевых допущений, использованных для расчета обесценения на индивидуальной основе, включая выявление обесцененных кредитов и оценку будущих денежных потоков. Это включало анализ опыта Банка по взысканию денежных средств в прошлые периоды, и критическую оценку надлежащего характера ключевых допущений в контексте внутренних и внешних факторов, влияющих на бизнес;

Обесценение кредитов, выданных клиентам	
См. Примечания 3 (з) и 17 к неконсолидированной финансовой отчетности.	
Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
Оценка проводится на основании анализа будущих денежных потоков по займам, имеющим индивидуальные признаки обесценения, а также на основании анализа убыточности в прошлые периоды, скорректированного в соответствии с текущими условиями для портфелей займов, в отношении которых индивидуальных признаков обесценения выявлено не было.	<ul style="list-style-type: none">- критическую оценку надлежащего характера ключевых допущений, использованных для расчета обесценения на коллективной основе, в контексте нашего понимания деятельности Банка и его последних показателей. Это включало пересчет норм создания резервов с учетом фактического опыта Банка в прошлые периоды;- оценку достаточности раскрытий Банка в отношении кредитного риска, структуры и качества кредитного портфеля, и соответствующего резерва под его обесценение.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает неконсолидированную финансовую отчетность и наш аудиторский отчет по ней. Годовой отчет Банка, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение о неконсолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

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



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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит неконсолидированной финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения неконсолидированной 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 обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;



Ответственность аудиторов за аудит неконсолидированной финансовой отчетности

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в неконсолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления неконсолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли неконсолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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



АО «Нурбанк»


Аудиторский отчет независимых аудиторов

Страница 6

Ответственность аудиторов за аудит неконсолидированной финансовой отчетности, продолжение

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


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


Ирматов Р.И.
Сертифицированный аудитор
Республика Казахстан,
квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000053 от 6 января 2012 года



ТОО «КПМГ Аудит»

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


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

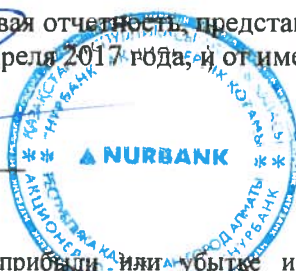


28 апреля 2017 года

	Примечание	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	27,696,015	23,079,024
Процентные расходы	4	(21,728,389)	(14,768,463)
Чистый процентный доход		5,967,626	8,310,561
Комиссионные доходы	5	3,807,307	3,746,030
Комиссионные расходы	6	(240,019)	(201,784)
Чистый комиссионный доход		3,567,288	3,544,246
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	747,325	10,291,110
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	8	1,570,008	(14,991,124)
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		402,997	(182,586)
Доходы от выбытия дочернего предприятия	19	-	2,079,546
Прочие операционные доходы		143,532	329,192
Операционные доходы		12,398,776	9,380,945
(Убытки) восстановление убытков от обесценения	9	(2,619,195)	55,515
Расходы на персонал	10	(4,434,845)	(4,807,980)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	11	(4,478,705)	(4,272,481)
Прибыль до вычета подоходного налога		866,031	355,999
Экономия (расход) по подоходному налогу	12	813,798	(150,239)
Прибыль за год		1,679,829	205,760
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
- Чистое изменение справедливой стоимости		872,691	(931,088)
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(412,867)	140,600
- Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи перенесенные в состав прибыли или убытка		-	34,352
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>459,824</i>	<i>(756,136)</i>
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка земельных участков и зданий			
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		<i>-</i>	<i>1,245,840</i>
Прочий совокупный доход за год		459,824	489,704
Всего совокупного дохода за год		2,139,653	695,464
Прибыль на обыкновенную акцию (тенге)	29	159.59	19.55

Неконсолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 95, была утверждена руководством 28 апреля 2017 года, и от имени руководства ее подписали:

Сарсенов Э.Р.
Председатель Правления




Филатова А.И.
Главный бухгалтер

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

	Приме- чание	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	62,637,547	38,104,883
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	1,000,397	2,723,581
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	49,991,851	37,774,324
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	16	9,775,501	11,527,847
Кредиты, выданные клиентам			
- Кредиты, выданные крупным предприятиям	17	123,622,864	123,088,460
- Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	17	51,296,329	43,548,985
- Кредиты, выданные розничным клиентам	17	34,155,728	28,441,714
Текущий налоговый актив		-	99,911
Основные средства	18	5,522,773	6,682,154
Отложенный налоговый актив	12	3,532,921	2,719,123
Инвестиции в дочернее предприятие	19	21,813,746	7,604,360
Прочие активы	20	19,631,503	18,895,847
Всего активов		382,981,160	321,211,189
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства Правительства Республики Казахстан	21	27,246,410	19,709,916
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	22	23,545,442	5,430,477
Текущие счета и депозиты клиентов			
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	23	179,566,239	139,619,849
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	23	89,892,687	68,504,846
Долговые ценные бумаги выпущенные	24	13,974,393	30,059,864
Субординированный долг	25	2,268,859	7,255,418
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	26	-	7,685,754
Прочие обязательства	27	4,456,611	3,054,199
Всего обязательств		340,950,641	281,320,323
КАПИТАЛ			
	28		
Акционерный капитал		127,611,241	127,611,241
Собственные выкупленные акции		(11,883)	(11,883)
Дополнительно оплаченный капитал		100	100
Динамический резерв		4,380,918	4,380,918
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(1,792,589)	(2,252,413)
Резерв по переоценке земельных участков и зданий		3,157,466	3,157,466
Накопленные убытки		(91,314,734)	(92,994,563)
Всего капитала		42,030,519	39,890,866
Всего обязательств и капитала		382,981,160	321,211,189

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

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	20,486,705	17,496,275
Процентные расходы выплаченные	(20,106,507)	(14,713,727)
Комиссионные доходы полученные	3,832,520	3,730,235
Комиссионные расходы выплаченные	(219,001)	(193,333)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(86,005)	(18,531)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	1,767,112	1,568,744
Поступления по прочим операционным доходам	143,532	293,372
Расходы на персонал выплаченные	(4,476,962)	(4,804,298)
Прочие общие и административные расходы выплаченные	(3,726,164)	(3,877,945)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,556,574	11,311,234
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,891,877	(2,073,551)
Кредиты, выданные клиентам	(21,993,007)	13,994,885
Прочие активы	(4,784,460)	4,447,411
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Средства Правительства Республики Казахстан	7,384,240	5,415,872
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	16,980,439	873,101
Текущие счета и депозиты клиентов	59,341,092	(42,199,108)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(7,643,004)	4,653,003
Прочие обязательства	1,237,667	(948,879)
Чистое движение (использование) денежных средств от (в) операционной деятельности	52,586,648	(5,045,240)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(31,898,068)	(9,785,232)
Продажи и погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	24,515,525	8,365,570
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(370,391)	(440,390)
Продажа дочернего предприятия	-	4,490,000
Инвестиции в дочернее предприятие	-	(349,999)
Чистое (использование) движение денежных средств (в) от инвестиционной деятельности	(7,752,934)	2,279,949

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

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение долговых ценных бумаг выпущенных	(15,823,599)	(4,975,600)
Выкуп субординированного долга	(4,983,180)	-
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности	(20,806,779)	(4,975,600)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	24,026,935	(7,740,891)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	505,729	11,121,721
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	38,104,883	34,724,053
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 13)	62,637,547	38,104,883

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

тыс. тенге	Акционерный капитал	Собственные выкупленные акции	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке земельных участков и зданий	Динамический резерв	Накопленные убытки	Всего
Остаток на 1 января 2015 года	127,611,241	(11,883)	100	(1,496,277)	1,944,841	4,380,918	(93,233,538)	39,195,402
Всего совокупного дохода								
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	205,760	205,760
Прочий совокупный доход								
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(931,088)	-	-	-	(931,088)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	140,600	-	-	-	140,600
Чистый реализованный убыток/(прибыль) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	34,352	-	-	-	34,352
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	<i>(756,136)</i>	-	-	-	<i>(756,136)</i>
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
Переоценка земельных участков и зданий за вычетом отложенных налоговых обязательств (Примечание 18)	-	-	-	-	1,245,840	-	-	1,245,840
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>	-	-	-	-	<i>1,245,840</i>	-	-	<i>1,245,840</i>
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	(756,136)	1,245,840	-	-	489,704
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	(756,136)	1,245,840	-	205,760	695,464
Прочие изменения в капитале								
Перенос суммы прироста стоимости имущества от переоценки в результате амортизации и выбытий	-	-	-	-	(33,215)	-	33,215	-
Остаток на 31 декабря 2015 года	127,611,241	(11,883)	100	(2,252,413)	3,157,466	4,380,918	(92,994,563)	39,890,866

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

тыс. тенге	Акционерный капитал	Собственные выкупленные акции	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке земельных участков и зданий	Динамический резерв	Накопленные убытки	Всего
Остаток на 1 января 2016 года	127,611,241	(11,883)	100	(2,252,413)	3,157,466	4,380,918	(92,994,563)	39,890,866
Всего совокупного дохода								
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	1,679,829	1,679,829
Прочий совокупный доход								
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	872,691	-	-	-	872,691
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	(412,867)	-	-	-	(412,867)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	459,824	-	-	-	459,824
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	459,824	-	-	-	459,824
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	459,824	-	-	1,679,829	2,139,653
Остаток на 31 декабря 2016 года	127,611,241	(11,883)	100	(1,792,589)	3,157,466	4,380,918	(91,314,734)	42,030,519

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

1 Общие положения

(а) Организационная структура и деятельность

АО «Нурбанк» (далее - «Банк») было создано в Республике Казахстан в 1993 году. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК»).

Банк имеет генеральную лицензию №1.2.15/193 от 28 октября 2014 года и является членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов.

Банк зарегистрирован по адресу: Республика Казахстан, 050010, г. Алматы, пр. Абая 10В .

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет 16 филиалов и 85 расчетно-кассовых отделений (31 декабря 2015 года: 16 филиалов и 73 расчетно-кассовых отделения). Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

(б) Акционеры

На 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года следующие акционеры владели 5% или более процентами выпущенных голосующих акций Банка:

Наименование	Доля участия, %	
	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
ТОО «J. P. Finance Group»	84.45	84.45
ТОО «KSP Steel»	5.10	-
Г.С. Койбагарова	-	9.87
Прочие акционеры, владеющие менее 5% каждый	10.45	5.68
	100.00	100.00

Конечной контролирующей стороной для Банка является физическое лицо, господин Сарсенов Р.Т., которое правомочно направлять деятельность Банка по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах.

(в) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Казахстане. Кроме того, недавнее существенное обесценение Казахстанского тенге и снижение цены на нефть на мировых рынках привели к повышению уровня неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

Банк также готовит консолидированную финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в соответствии с МСФО, которую можно получить в головном офисе Банка по адресу: Республика Казахстан, 050010, г. Алматы, пр. Абая 10В.

(б) База для определения стоимости

Неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и земельных участков, зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

Все данные неконсолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тыс. тенге.

(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

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

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

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

- (расход) экономия по подоходному налогу – Примечание 12;
- оценка обесценения кредитов – Примечание 17;
- переоценка земельных участков и зданий – Примечание 18;
- оценка справедливой стоимости финансовых инструментов – Примечание 36.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

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

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

тыс. тенге	Согласно отчетности за предыдущий период	Эффект реклассифика- ций	Реклассифи- цировано
Неконсолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года			
Кредиты, выданные клиентам	195,079,159	(195,079,159)	-
- Кредиты, выданные крупным предприятиям	-	123,088,460	123,088,460
- Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	-	43,548,985	43,548,985
- Кредиты, выданные розничным клиентам	-	28,441,714	28,441,714
Текущие счета и депозиты клиентов	208,124,695	(208,124,695)	-
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	-	139,619,849	139,619,849
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	-	68,504,846	68,504,846

3 Основные положения учетной политики

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

(а) Учет инвестиций в дочерние предприятия в неконсолидированной финансовой отчетности

Дочерними являются предприятия, контролируемые Банком. Банк контролирует дочернее предприятие, когда Банк подвержен рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет права на получение такого дохода, и имеет возможность использовать свои полномочия в отношении данного предприятия с целью оказания влияния на величину этого дохода. Дочерние предприятия отражаются в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты Банка, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

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

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

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

(в) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Обязательные резервы в НБРК не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(г) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

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

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

(ii) Признание финансовых инструментов в неконсолидированной финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов, продолжение

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

(iv) Амортизированная стоимость

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

(v) Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным ставкам вознаграждения по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

(vi) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(vi) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или, когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному риску и которые управляются Банком на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска. Корректировки на уровне портфеля в целом распределяются между отдельными активами и обязательствами с учетом рисков каждого отдельного инструмента в портфеле.

Банк признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

(vii) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(viii) Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

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

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

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

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(ix) Сделки «репо» и «обратного репо»

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(ix) Сделки «репо» и «обратного репо», продолжение

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

(x) Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

Несмотря на то что Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

(xi) Взаимозачет активов и обязательств

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Основные средства

(i) Собственные активы

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

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

(ii) Переоценка

Земельные участки и здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости земельных участков и зданий, относящихся к категории «Земельные участки и здания», отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости земельных участков и зданий, относящихся к категории «Земельные участки и здания», отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

(iii) Амортизация

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

- здания	67 лет;
- транспортные средства	7 лет;
- компьютеры и банковское оборудование	от 4 до 10 лет;
- улучшение арендованной собственности	5 лет;
- прочее	от 5 до 20 лет.

(е) Нематериальные активы

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Нематериальные активы, продолжение

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 до 25 лет.

(ж) Активы, удерживаемые для продажи

Долгосрочные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Банка. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

(з) Обесценение

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Обесценение, продолжение

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

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее, «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Обесценение, продолжение

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

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

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

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

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

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

(iv) *Нефинансовые активы*

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Обесценение, продолжение

(iv) Нефинансовые активы, продолжение

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

(и) Резервы

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

(к) Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) Привилегированные акции

Привилегированные акции, которые не подлежат выкупу и по которым не обязательна выплата дивидендов, отражаются в составе капитала.

Компонент кумулятивных привилегированных акций, обладающий характеристиками обязательства, отражается как обязательство в неконсолидированном отчете о финансовом положении, за вычетом затрат по сделке. Соответствующие кумулятивные дивиденды по таким акциям признаются как процентные расходы в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. При выпуске кумулятивных привилегированных акций, справедливая стоимость компонента обязательств определяется с использованием рыночной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации; данная сумма отражается как долгосрочное обязательство на основе амортизированной стоимости до погашения при выкупе.

(iii) Выкуп собственных акций

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

(iv) Дивиденды

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

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

(м) Налогообложение

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(м) Налогообложение, продолжение

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в неконсолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

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

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

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

(н) Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы признаются в составе прибыли или убытка за период по методу эффективной ставки процента.

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(o) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Деятельность Банка является высоко интегрированной и состоит из одного операционного бизнес-сегмента в соответствии с требованиями МСФО 8 «Операционные сегменты».

(п) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2016 года, и не применялись при подготовке, данной неконсолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

(i) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

Классификация и оценка

В МСФО (IFRS) 9 установлены три основные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9, классификация финансовых активов определяется, главным образом, активом и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств. Стандарт, таким образом, заменяет установленные в настоящий момент в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до погашения, займы и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого требования стандарта по классификации применяются ко всему гибричному финансовому инструменту. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в части классификации финансовых обязательств. Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IAS) 39 все изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в составе прибыли или убытка, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 9 эти изменения, в общем случае, признаются в следующем порядке:

- величина, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, признается в составе прочего совокупного дохода;
- оставшаяся величина изменения справедливой стоимости обязательства признается в составе прибыли или убытка.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(п) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

(i) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

Обесценение

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(п) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

(i) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

Учет хеджирования

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

Переход на МСФО (IFRS) 9

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

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

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

(ii) МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков договора аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «*Операционная аренда – стимулы*» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды*». Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «*Выручка по договорам с покупателями*» будет также применен. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на неконсолидированную финансовую отчетность.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(п) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

(iii) Прочие изменения

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

«Проект по пересмотру требований к раскрытию информации» (поправки к МСФО (IAS) 7 *Отчет о движении денежных средств*)

Признание отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее неиспользованных налоговых убытков (поправки к МСФО (IAS) 12 *Налоги на прибыль*).

4 Чистый процентный доход

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Процентный доход		
Кредиты, выданные клиентам	20,915,519	20,516,679
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,557,437	1,619,388
Денежные средства и их эквиваленты	632,607	71,362
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	438,839	15,920
Прочие активы	97,053	801,716
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	54,560	53,959
	27,696,015	23,079,024
Процентный расход		
Текущие счета и депозиты клиентов	(16,894,183)	(9,027,682)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(1,895,780)	(2,436,626)
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(1,408,701)	(464,681)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(567,120)	(1,729,834)
Средства Правительства Республики Казахстан	(553,419)	(410,739)
Субординированный долг	(409,186)	(698,901)
	(21,728,389)	(14,768,463)
	5,967,626	8,310,561

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, входит общая сумма, равная 2,918,697 тыс. тенге (2015 год: 3,618,152 тыс. тенге), начисленная по индивидуально обесцененным финансовым активам.

В состав процентного дохода от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, входит сумма, равная 54,560 тыс. тенге (2015 год: 53,959 тыс. тенге), признанная в отношении финансовых активов, предназначенных для торговли.

В состав процентного дохода и процентного расхода, рассчитанного с использованием метода эффективной процентной ставки, относящегося к финансовым активам или обязательствам, которые не относятся к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, входят 27,641,455 тыс. тенге (2015 год: 23,025,065 тыс. тенге) и 21,728,389 тыс. тенге (2015 год: 14,768,463 тыс. тенге), соответственно.

5 Комиссионные доходы

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Переводные операции	1,203,108	1,119,830
Комиссия за снятие денежных средств	952,598	864,894
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	623,321	893,291
Комиссия за обслуживание банковских карт	449,403	395,180
Комиссия по операциям с иностранной валютой	383,094	348,351
Инкассация	86,346	68,934
Агентские комиссии	19,176	23,061
Прочее	90,261	32,489
	3,807,307	3,746,030

6 Комиссионные расходы

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Переводные операции	127,753	110,304
Комиссия за обслуживание банковских карт	62,274	45,997
Выпуск гарантий и аккредитивов	11,654	10,511
Операции с ценными бумагами	323	57
Прочее	38,015	34,915
	240,019	201,784

7 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Производные финансовые инструменты	833,390	10,309,641
Долговые финансовые инструменты	(86,065)	(18,531)
	747,325	10,291,110

В состав чистой прибыли от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, входит сумма прибыли, равная 833,390 тыс. тенге (2015 год: прибыль в размере 10,309,641 тыс. тенге), признанная в отношении финансовых активов, предназначенных для торговли.

8 Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	1,372,904	1,568,744
Курсовая разница от переоценки, нетто	197,104	(16,559,868)
	1,570,008	(14,991,124)

9 (Убытки) восстановление убытков от обесценения

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 17)	(1,041,941)	(225,626)
Прочие активы (Примечание 20)	(1,577,414)	363,791
Выпущенные гарантии и аккредитивы (Примечание 27)	160	(82,650)
	(2,619,195)	55,515

10 Расходы на персонал

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Заработная плата и прочие выплаты	4,035,175	4,388,046
Расходы на социальное обеспечение	399,670	419,934
	4,434,845	4,807,980

11 Прочие общехозяйственные административные расходы

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Расходы по операционной аренде	896,194	828,054
Износ и амортизация	556,321	577,069
Страхование	405,366	373,794
Информационные и телекоммуникационные услуги	389,973	336,655
Профессиональные услуги	333,212	194,876
Налоги, кроме подоходного налога	332,654	296,188
Страхование депозитов	307,049	489,703
Охрана	172,231	183,853
Реклама и маркетинг	156,816	181,920
Ремонт и техническое обслуживание	133,306	147,288
Канцелярские товары	61,077	46,022
Транспортные расходы	58,449	54,534
Коммунальные услуги	57,373	55,576
Расходы по инкассации	47,090	61,584
Командировочные расходы	34,630	39,205
Почтовые и курьерские расходы	26,047	21,856
Социальные и корпоративные мероприятия	-	619
Прочее	510,917	383,685
	4,478,705	4,272,481

12 Экономия (расход) по подоходному налогу

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	813,798	(150,239)
Всего экономии (расхода) по подоходному налогу	813,798	(150,239)

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

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

	2016 г. тыс. тенге	%	2015 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	866,031		355,999	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(173,206)	(20.0)	(71,200)	(20.0)
Необлагаемые налогом доходы	246,196	28.4	266,569	74.9
Необлагаемые убытки от обесценения	(4,349,038)	(502.2)	(1,996,515)	(560.8)
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	5,089,846	587.7	3,720,116	1,045.0
Уменьшение суммы ранее непризнанного отложенного налогового актива	-	-	(2,069,209)	(581.2)
	813,798	94.0	(150,239)	(42.2)

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в неконсолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года. Отложенные налоговые активы отражены в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности в полном объеме (31 декабря 2015 года: частично отражены). Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах. Указанные будущие налоговые льготы частично отражены в неконсолидированной финансовой отчетности вследствие неопределенности, связанной с их получением.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2020-2021 годах.

12 Экономия (расход) по подоходному налогу, продолжение

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

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(484,176)	493,085	8,909
Основные средства и нематериальные активы	(289,801)	(200,755)	(490,556)
Кредиты, выданные клиентам	1,076,344	(1,952,528)	(876,184)
Прочие активы	363,213	(363,213)	-
Вознаграждение к уплате	17,111	(17,111)	-
Прочие обязательства	93,543	(6,277)	87,266
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	7,032,735	(2,229,249)	4,803,486
	7,808,969	(4,276,048)	3,532,921
Непризнанный отложенный налоговый актив	(5,089,846)	5,089,846	-
	2,719,123	813,798	3,532,921

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(271,615)	(212,561)	-	(484,176)
Основные средства и нематериальные активы	(306,112)	327,771	(311,460)	(289,801)
Кредиты, выданные клиентам	1,554,880	(478,536)	-	1,076,344
Прочие активы	250,893	112,320	-	363,213
Вознаграждение к уплате	25,956	(8,845)	-	17,111
Прочие обязательства	96,859	(3,316)	-	93,543
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	10,639,923	(3,607,188)	-	7,032,735
	11,990,784	(3,870,355)	(311,460)	7,808,969
Непризнанный отложенный налоговый актив	(8,809,962)	3,720,116	-	(5,089,846)
	3,180,822	(150,239)	(311,460)	2,719,123

Непризнанный отложенный налоговый актив

По состоянию на 31 декабря 2015 года отложенный налоговый актив в размере 5,089,846 тыс. тенге не был признан в отношении налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, вследствие неопределенности их реализации.

13 Денежные средства и их эквиваленты

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	13,197,893	11,726,846
Счета типа «Ностро» в НБРК	21,492,919	20,085,382
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	1,731,266	-
с кредитным рейтингом от A- до A+	51,418	2,583,294
с кредитным рейтингом BBB+	475,697	138,252
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	522,604	814,555
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	2,780,985	3,536,101
Эквиваленты денежных средств		
Срочные депозиты в прочих банках		
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	255,256	157,072
с кредитным рейтингом B- до B+	5,275,961	-
Всего срочных депозитов в прочих банках	5,531,217	157,072
Сделки «обратного репо»	19,634,533	2,599,482
Всего эквивалентов денежных средств	25,165,750	2,756,554
Всего денежных средств и их эквивалентов	62,637,547	38,104,883

Данная таблица основана на рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или рейтингах, присвоенных другими рейтинговыми агентствами, но конвертированных по шкале агентства «Standard & Poor's».

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

В декабре 2016 и 2015 годов Банк заключил договоры «обратного репо» на рынке «автоматического репо» Казахстанской фондовой биржи на сумму 19,634,533 тыс. тенге и 2,599,482 тыс. тенге, срок погашения по которым наступит в январе 2017 и в январе 2016 годов, соответственно.

Залог

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов дебиторская задолженность по договорам «обратного репо» была обеспечена следующими ценными бумагами:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	18,008,026	2,420,447
	18,008,026	2,420,447

На 31 декабря 2016 года Банк имеет один банк (31 декабря 2015 года: один банк), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного банка по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 21,492,919 тыс. тенге. (31 декабря 2015 года: 20,085,382 тыс. тенге).

13 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, утвержденными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как общая сумма от установленных пропорций между различными группами обязательств Банка. Выполнение указанных требований банками обеспечивается путем поддержания равными средней суммы резервных активов (денежных средств в кассе и остатка на текущем счете в НБРК) или превышающими минимальные требования.

По состоянию на 31 декабря 2016 года сумма минимального резерва составляла 5,319,961 тыс. тенге (в 2015 году: 4,240,729 тыс. тенге).

14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	994,847	1,102,129
Всего государственных облигаций	994,847	1,102,129
Долевые инвестиции		
Глобальные депозитарные расписки по акциям	5,550	5,373
Всего инвестиций в долевые инструменты	5,550	5,373
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	1,616,079
Всего производных финансовых инструментов	-	1,616,079
	1,000,397	2,723,581

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

Производные финансовые инструменты

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имел следующие производные финансовые инструменты.

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Платежи Банка к выплате	Платежи Банка к получению	Справедливая стоимость актива
				60,000,000 долл.	
			16,244,300 тыс. тенге при наступлении срока погашения	США при наступлении срока погашения	
Валютный своп	60,000,000 долл. США	16/01/2016-25/09/2016			1,616,079

14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, продолжение

Производные финансовые инструменты, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав производных финансовых инструментов включены 4 договора валютных свопов, заключенных в 2015 году с НБРК, по которым Банк должен предоставить в 2016 году 16,244,300 тыс. тенге в обмен на 60,000 тыс. долларов США. По данным договорам Банк выплатил вознаграждение в размере 487,329 тыс. тенге, что составляет 3% годовых в тенге на дату подписания договоров. НБРК имеет право прекратить действие договора в любое время до наступления срока погашения. По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость данных свопов составила 1,616,079 тыс. тенге.

15 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Краткосрочные ноты НБРК	26,963,090	-
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	15,251,327	17,266,475
Государственные облигации Правительства Республики Казахстан	775,908	8,590,671
Государственные облигации правительств других стран (с кредитным рейтингом от А до ААА)	-	243,949
Всего государственных облигаций	42,990,325	26,101,095
Облигации корпораций и финансовых институтов		
с кредитным рейтингом ААА	190,355	-
с кредитным рейтингом от АА- до АА+	234,079	-
с кредитным рейтингом от А- до А+	1,160,759	1,169,132
с кредитным рейтингом ВВВ- до ВВВ+	1,722,647	2,801,943
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	3,693,686	7,702,154
Всего облигаций корпораций и финансовых институтов	7,001,526	11,673,229
	49,991,851	37,774,324

Данная таблица основана на рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или рейтингах, присвоенных другими рейтинговыми агентствами, но конвертированных по шкале агентства «Standard & Poor's».

Залог

По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость государственных казначейских облигаций Министерства финансов Республики Казахстан, представляющих обеспечение по сделкам «репо» составляет 8,423,781 тыс. тенге (31 декабря 2014 года: 3,809,887 тыс. тенге) (Примечание 26).

16 Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Условный депозит в НБРК	846,916	6,080,357
Прочие счета и депозиты:		
с кредитным рейтингом от А- до А+	-	1,392,001
с кредитным рейтингом ВВВ- до ВВВ+	1,364,489	-
с кредитным рейтингом ВВ- до ВВ+	2,479,036	-
с кредитным рейтингом В- до В+	5,085,060	3,993,344
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	62,145
	9,775,501	11,527,847

Данная таблица основана на рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или рейтингах, присвоенных другими рейтинговыми агентствами, но конвертированных по шкале агентства «Standard & Poor's».

Условный депозит в НБРК включает следующее:

- средства в размере 212,390 тыс. тенге, полученные от Банка Развития Казахстана («БРК») в соответствии с кредитным соглашением. Средства будут распределены между субъектами крупного предпринимательства на льготных условиях. Средства могут сняты с условного депозита только при условии получения разрешения от БРК.
- средства в размере 634,526 тыс. тенге, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» («Даму») в соответствии с кредитным соглашением. Средства будут распределены между субъектами малого и среднего бизнеса на льготных условиях. Средства могут сняты с условного депозита только при условии получения разрешения от Даму.

Концентрация счетов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк не имеет банков (31 декабря 2015 года: один банк), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем таких остатков по состоянию на 31 декабря 2015 года: 6,080,357 тыс. тенге.

17 Кредиты, выданные клиентам

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	142,113,919	175,026,177
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	55,334,538	46,481,188
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	197,448,457	221,507,365
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	36,174,975	28,841,327
Ипотечные кредиты	7,676,651	8,752,785
Кредитные карты	250,870	324,575
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	44,102,496	37,918,687
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	241,550,953	259,426,052
Резерв под обесценение	(32,935,452)	(64,346,893)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	208,615,501	195,079,159

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	54,869,920	9,476,973	64,346,893
Чистое (восстановление) создание (Списания) восстановления	790,935 (32,855,446)	251,006 226,407	1,041,941 (32,629,039)
Влияние пересчета иностранных валют	183,276	(7,619)	175,657
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	22,988,685	9,946,767	32,935,452

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	51,965,904	18,071,751	70,037,655
Чистое (восстановление) создание (Списания) восстановления	(1,677,551) 2,125,136	1,903,177 (11,042,892)	225,626 (8,917,756)
Влияние пересчета иностранных валют	2,456,431	544,937	3,001,368
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	54,869,920	9,476,973	64,346,893

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Качество кредитов, выданных клиентам**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря:

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям		
Кредиты, которые не являются индивидуально обесцененными	63,423,180	65,448,986
Стандартные, непросроченные		
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок менее 90 дней	7,728,375	10,016,151
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	131,953	-
- просроченные на срок более 1 года	5,120,844	6,558,908
Всего кредитов, которые не являются индивидуально обесцененными	76,404,352	82,024,045
Обесцененные или просроченные кредиты:		
- не просроченные	50,973,086	63,502,280
- просроченные на срок менее 90 дней	8,367,825	4,629,829
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	4,577,438	6,584,323
- просроченные на срок более 1 года	1,791,218	18,285,700
Всего обесцененных или просроченных кредитов	65,709,567	93,002,132
Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	142,113,919	175,026,177
Резерв под обесценение кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	(18,950,476)	(51,937,717)
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	123,163,443	123,088,460
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		
Кредиты, которые не являются индивидуально обесцененными		
Стандартные, непросроченные	30,979,395	25,915,305
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок менее 90 дней	495,637	2,344,218
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	595,231	1,262,193
- просроченные на срок более 1 года	5,293,293	6,726,214
Всего кредитов, которые не являются индивидуально обесцененными	37,363,556	36,247,930
Обесцененные или просроченные кредиты:		
- непросроченные	13,184,658	3,760,456
- просроченные на срок менее 90 дней	185,128	113,780
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	178,387	2,218,364
- просроченные на срок более 1 года	4,422,809	4,140,658
Всего обесцененных или просроченных кредитов	17,970,982	10,233,258
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	55,334,538	46,481,188
Резерв под обесценение кредитов, выданных малым и средним предприятиям	(4,038,209)	(2,932,203)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	51,296,329	43,548,985
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	197,448,457	221,507,365
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(22,988,685)	(54,869,920)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	174,459,772	166,637,445

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(a) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты		
- не просроченные	22,459,445	15,370,416
- просроченные на срок менее 30 дней	539,865	538,075
- просроченные на срок 30-89 дней	495,820	761,413
- просроченные на срок 90-179 дней	199,148	292,628
- просроченные на срок более 180 дней	12,480,697	11,878,795
Всего потребительских кредитов	36,174,975	28,841,327
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(9,411,103)	(9,034,051)
Потребительские кредиты, за вычетом резерва под обесценение	26,763,872	19,807,276
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	5,468,946	6,492,440
- просроченные на срок менее 30 дней	273,650	283,281
- просроченные на срок 30-89 дней	93,436	161,929
- просроченные на срок 90-179 дней	132,032	153,920
- просроченные на срок более 180 дней	1,708,587	1,661,215
Всего ипотечных кредитов	7,676,651	8,752,785
Резерв под обесценение ипотечных кредитов	(346,926)	(234,975)
Ипотечные кредиты, за вычетом резерва под обесценение	7,329,725	8,517,810
Кредитные карты		
- непросроченные	21,470	95,528
- просроченные на срок менее 30 дней	3,535	8,979
- просроченные на срок 30-89 дней	35,682	6,779
- просроченные на срок 90-179 дней	78,418	63,602
- просроченные на срок более 180 дней	111,765	149,687
Всего кредитных карт	250,870	324,575
Резерв под обесценение кредитных карт	(188,738)	(207,947)
Кредитные карты, за вычетом резерва под обесценение	62,132	116,528
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	44,102,496	37,918,687
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(9,946,767)	(9,476,973)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	34,155,729	28,441,714
Всего кредитов, выданных клиентам	241,550,953	259,426,052
Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам	(32,935,452)	(64,346,893)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	208,615,501	195,079,159

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, которые не являются индивидуально обесцененными.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 1.54%, на основании статистики убытков и периода развития убытков в течение 3 месяцев;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 10%- 20%;

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 месяца.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 года был бы на 1,744,598 тыс. тенге ниже/выше (31 декабря 2015 года: 1,666,374 тыс. тенге ниже/выше).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по каждому типу кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 10%- 20%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет двенадцать месяцев.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 года был бы на 1,024,672 тыс. тенге ниже/выше (31 декабря 2015 года: 853,251 тыс. тенге).

(в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, подлежат оценке на индивидуальной основе и тестированию на предмет обесценения. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Банк, как правило, просит корпоративных заемщиков о его предоставлении.

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения.

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита, продолжение****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение**

31 декабря 2016 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
Кредиты, которые не являются индивидуально обесцененными			
Недвижимость	61,706,242	44,792,599	16,913,643
Денежные средства и депозиты	7,162,607	7,162,607	-
Доля в акционерном капитале	6,675,432	5,723,970	951,462
Транспортные средства	5,082,828	3,537,988	1,544,840
Оборудование	3,029,683	2,729,227	300,456
Товары в обороте	2,048,226	1,416,860	631,366
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	22,524,122	-	-
Всего кредитов, которые не являются индивидуально обесцененными	108,229,140	65,363,251	20,341,767
Просроченные или обесцененные кредиты			
Недвижимость	62,134,800	36,554,224	25,580,576
Транспортные средства	2,176,558	1,371,062	805,496
Оборудование	246,614	-	246,614
Денежные средства и депозиты	319,821	319,821	-
Товары в обороте	67,782	-	67,782
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	1,285,057	-	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	66,230,632	38,245,107	26,700,468
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	174,459,772	103,608,358	47,042,235

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита, продолжение****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение**

31 декабря 2015 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
Кредиты, которые не являются индивидуально обесцененными			
Недвижимость	68,805,360	60,413,131	8,392,229
Товары в обороте	7,348,716	7,289,872	58,844
Доля в акционерном капитале	6,201,012	6,187,098	13,914
Оборудование	5,388,182	4,649,882	738,300
Денежные средства и депозиты	1,944,496	1,944,496	-
Транспортные средства	3,432,242	1,311,388	2,120,854
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	23,091,474	-	-
Всего кредитов, которые не являются индивидуально обесцененными	116,211,482	81,795,867	11,324,141
Просроченные или обесцененные кредиты			
Недвижимость	29,974,905	17,816,447	12,158,458
Право требования по будущим договорам долевого участия в строительстве	13,835,172	13,835,172	-
Оборудование	1,975,666	1,745,100	230,566
Транспортные средства	730,410	470,459	259,951
Товары в обороте	100,117	69,575	30,542
Денежные средства и депозиты	6,635	6,635	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	3,803,058	-	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	50,425,963	33,943,388	12,679,517
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	166,637,445	115,739,255	24,003,658

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

У Банка есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующая оценка стоимости обеспечения не проводилась, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и других средств повышения качества кредита».

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Банк не всегда производит оценку стоимости обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

Изъятые обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных корпоративным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 1,231,689 тыс. тенге (в 2015 году: 1,661,873 тыс. тенге). По состоянию на 31 декабря 2016 года размер изъятого обеспечения составляет 7,419,724 тыс. тенге (31 декабря 2015 года: 5,305,514 тыс. тенге изъятых активов) (Примечание 19).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Банка соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога на дату выдачи кредита должно составлять максимум 80%. Потребительские кредиты обычно обеспечены залогом соответствующего имущества, а в некоторых случаях залогом активов, включая транспортные средства, денежные депозиты и гарантии. Овердрафты по кредитным картам не имеют обеспечения.

По оценкам руководства, если бы обеспечение не было принято во внимание, резерв под обесценение был бы выше на 1,725,101 тыс. тенге (2015 год: 1,538,692 тыс. тенге) для ипотечных займов и на 4,862,504 тыс.тенге (2015 год: 3,777,993 тыс. тенге) для потребительских займов.

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам**

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

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Аренда собственности	34,295,772	54,708,205
Финансовое посредничество	34,295,772	4,108,986
Обрабатывающая промышленность	26,507,223	8,825,691
Оптовая торговля	19,128,033	26,438,488
Пищевая промышленность	15,994,469	13,854,610
Недвижимость	13,322,201	20,687,647
Строительство	12,661,709	17,468,410
Сельское хозяйство	8,554,568	21,351,525
Издательство и полиграфия	6,234,421	7,533,395
Розничная торговля	4,264,899	5,874,950
Транспорт	3,952,936	1,128,018
Сфера отдыха и развлечений	2,227,879	3,654,630
Гостиницы и рестораны	1,755,706	2,418,200
Связь	1,225,446	1,280,557
Нефтегазовая отрасль	1,051,180	11,696,583
Горнодобывающая промышленность	1,003,972	6,351,035
Медицина и фармацевтика	302,453	1,739,819
Прочее	10,620,813	12,386,616
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	36,174,975	28,841,327
Ипотечные кредиты	7,676,651	8,752,785
Кредитные карты	250,870	324,575
	241,550,953	259,426,052
Резерв под обесценение	(32,935,452)	(64,346,893)
	208,615,501	195,079,159

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет шесть заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2015 года: десять заемщиков), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 38,679,478 тыс.тенге (31 декабря 2015 года: 104,152,011 тыс. тенге).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 30 (г) и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

18 Основные средства

тыс. тенге	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютерное и банковское оборудование	Улучшение арендованной собственности	Прочее	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	5,577,363	283,403	1,457,503	41,353	2,589,777	9,949,399
Поступления	-	11,942	97,685	-	117,499	227,126
Переводы в активы, предназначенные для продажи	(973,451)	-	-	-	-	(973,451)
Выбытия	(6,362)	(83,500)	(297,833)	(40,692)	(60,528)	(488,915)
Внутренние перемещения	1,665	-	(11,606)	-	9,941	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	4,599,215	211,845	1,245,749	661	2,656,689	8,714,159
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	9,119	225,534	1,076,873	41,319	1,914,400	3,267,245
Начисленная амортизация за год	59,340	14,799	118,292	34	205,075	397,540
Выбытия	(6,660)	(73,518)	(292,268)	(40,692)	(60,261)	(473,399)
Внутренние перемещения	1,665	-	(11,606)	-	9,941	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	63,464	166,815	891,291	661	2,069,155	3,191,386
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2016 года	4,535,751	45,030	354,458	-	587,534	5,522,773

18 Основные средства, продолжение

тыс. тенге	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютерное и банковское оборудование	Улучшение арендованной собственности	Прочее	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	4,092,939	262,344	1,455,854	63,803	2,385,206	8,260,146
Поступления	418	21,479	32,479	-	233,249	287,625
Выбытия	(73,294)	(420)	(30,161)	(22,450)	(29,347)	(155,672)
Переоценка	1,557,300	-	-	-	-	1,557,300
Внутренние перемещения	-	-	(669)	-	669	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	5,577,363	283,403	1,457,503	41,353	2,589,777	9,949,399
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	5,746	194,071	987,690	63,704	1,714,187	2,965,398
Начисленная амортизация за год	76,666	31,884	119,922	66	226,531	455,069
Выбытия	(73,293)	(421)	(30,070)	(22,451)	(26,987)	(153,222)
Внутренние перемещения	-	-	(669)	-	669	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	9,119	225,534	1,076,873	41,319	1,914,400	3,267,245
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2015 года	5,568,244	57,869	380,630	34	675,377	6,682,154

В 2016 году капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств отсутствовали (2015 год: подобные затраты отсутствовали).

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2015 года стоимость земельных участков и зданий подверглась переоценке на основании результатов независимой оценки, проведенной ТОО «Eurasian Appraisal».

Для переоценки активов был использован рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий.

Справедливая стоимость зданий Банка относится к Уровню 2 иерархий справедливой стоимости.

В случае если переоценка стоимости земельных участков и зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 года составила бы 1,774,860 тыс. тенге (31 декабря 2015 года: 1,840,860 тыс. тенге).

19 Инвестиции в дочерние предприятия

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов Банк имел следующие дочерние предприятия, которые были отражены в учете по фактическим затратам.

Название	Страна регистрации	Виды деятельности	Доля собственности, %	Балансовая стоимость 2016 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость 2015 г. тыс. тенге
ТОО «Организация по управлению сомнительными активами НБ»	Республика Казахстан	Управление сомнительными активами	100.00	17,057,381	2,847,995
ТОО «Лизинговая компания «Нур-Лизинг»	Республика Казахстан	Лизинг	100.00	2,695,241	2,695,241
ТОО «Страховая компания Нурполис»	Республика Казахстан	Страхование	100.00	1,346,124	1,346,124
АО «Money Experts»	Республика Казахстан	Брокерская деятельность	100.00	715,000	715,000
				21,813,746	7,604,360

АО «Атамекен Нур Технолоджи S» (ранее АО «Накопительный пенсионный фонд «Атамекен» дочерняя организация АО «Нурбанк») (далее «Атамекен») ранее осуществлял привлечение пенсионных взносов и управление пенсионными активами. Вследствие изменений в пенсионном законодательстве Атамекен приостановил свою деятельность, связанную с привлечением пенсионных взносов, и передал все пенсионные активы, находившиеся у него в управлении, АО «Единый накопительный пенсионный фонд». Передача пенсионных активов завершилась в марте 2014 года. Во время переходного периода и после передачи активов Атамекен, в основном, осуществлял управление собственным инвестиционным портфелем. 13 марта 2015 года Атамекен был перерегистрирован в АО «Атамекен Нур Технолоджи S». Согласно новому Уставу, Атамекен имеет право заниматься любыми видами деятельности, не запрещенными законодательством Республики Казахстан.

16 декабря 2015 года Банк продал Атамекен связанной стороне на общую сумму 5,314,118 тыс. тенге. 4,490,000 тыс. тенге было получено в качестве денежных средств, оставшаяся часть должна быть выплачена частями с последним платежом в декабре 2020 года. На дату продажи Банк признал обесценение на всю сумму инвестиций в Атамекен.

В 2014 году Банк учредил ТОО «Организация по управлению сомнительными активами НБ» (ТОО «ОУСА НБ») на основании Решения НБРК №8 от 30 марта 2014 года. ТОО «ОУСА НБ» было создано с целью приобретения и управления сомнительными и безнадежными активами Банка. В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года Банк выдал ТОО «ОУСА НБ» займы несколькими траншами, деноминированными в тенге и долларах США на общие суммы 17,311,176 тыс. тенге и 15,723,458 тыс. тенге, соответственно. Ставка вознаграждения по данным займам составляет 0.1% годовых с датами погашений в 2024-2026 годах. Целевым назначением займов является приобретение безнадежных займов у Банка. При первоначальном признании, займы были признаны по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования будущих денежных потоков по займам в соответствии с договорами с применением соответствующих рыночных ставок вознаграждения, которые варьируются от 8.0% до 13.0%. Банк признал дисконт в размере 14,209,386 тыс. тенге в составе инвестиций в дочернее предприятие.

19 Инвестиции в дочерние предприятия, продолжение

В следующей таблице приведен анализ изменения инвестиций в ТОО «ОУСА NB», за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Балансовая стоимость на начало года	2,847,995	2,696,228
Признание дисконта	14,209,386	277,158
Амортизация дисконта	-	(125,391)
Балансовая стоимость на конец года	17,057,381	2,847,995

20 Прочие активы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность от продажи кредитов	9,695,476	9,695,476
Дебиторская задолженность по переданным кредитам	856,373	1,872,075
Прочая дебиторская задолженность	958,984	747,313
Начисленный комиссионный доход	84,524	109,737
Прочие инвестиции	2,695	2,695
Дисконт по дебиторской задолженности от продажи кредитов	-	(1,015,264)
Резерв под обесценение	(889,490)	-
Всего прочих финансовых активов	10,708,562	11,412,032
Изъятые имущество	7,419,724	5,305,514
Предоплаты	1,457,888	1,387,678
Нематериальные активы	449,498	560,572
Расходы будущих периодов	328,808	475,332
Материалы и запасы	127,043	106,037
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	113,649	26,091
Прочее	31,905	12,897
Резерв под обесценение	(546,154)	(390,306)
Всего прочих нефинансовых активов	9,382,361	7,483,815
Всего прочих активов	20,090,923	18,895,847

Дебиторская задолженность от продажи кредитов возникла в 2012 и 2014 годах в результате продажи кредитов коллекторским компаниям. По транзакциям, осуществленным в 2012 году, Банк оценил справедливую стоимость дебиторской задолженности от продажи кредитов при первоначальном признании как приведенную стоимость всех будущих поступлений денежных средств, дисконтированных по существующей рыночной ставке процента 10.50%. Кредиты, проданные в течение 2014 года, не соответствовали критериям прекращения признания финансовых активов, так как все риски и выгоды, относящиеся к данным активам, не были переданы покупателям. Данная дебиторская задолженность имела дату погашения в декабре 2016 года.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, стороны заключили дополнительные соглашения о пересмотре сроков погашения и определили условия оплаты по первому требованию с передачей всех рисков и выгод коллекторским компаниям.

Изъятые имущество включают обеспечение в виде недвижимости, принятое Банком в обмен на свои права и обязательства по обесцененным кредитам. Банком еще не было определено будущее использование данного имущества, либо оно будет продано, либо сдано в аренду.

20 Прочие активы, продолжение

Анализ изменения дисконта по дебиторской задолженности от продажи кредитов и резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, могут быть представлены следующим образом:

	Дисконт по дебиторской задолженности от продажи кредитов тыс. тенге	Прочие нефинансовые активы тыс. тенге	Прочие нефинансовые активы тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1,015,264	-	390,306	1,405,570
Чистое создание (восстановление)	(918,211)	889,490	1,606,135	1,577,414
Списания	-	-	(1,450,287)	(1,450,287)
Высвобождение дисконта с течением времени	(97,053)	-	-	(97,053)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	-	889,490	546,154	1,435,644

Изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, могут быть представлены следующим образом:

	Дисконт по дебиторской задолженности от продажи кредитов тыс. тенге	Прочие нефинансовые активы тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1,816,980	-	1,816,980
Чистое создание резерва под обесценение	-	(363,791)	(363,791)
Списания	-	754,097	754,097
Высвобождение дисконта с течением времени	(801,716)	-	(801,716)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1,015,264	390,306	1,405,570

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 64,888 тыс. тенге (в 2015 году: 85,351 тыс. тенге), из которой дебиторская задолженность на сумму 26,212 тыс. тенге (в 2015 году: 11,515 тыс. тенге) была просрочена на срок более 90 дней, но менее 1 года, и на сумму 28,263 тыс. тенге (в 2015 году: 41,764 тыс. тенге) была просрочена на срок более 1 года.

21 Средства Правительства Республики Казахстан

В данной таблице представлена информация о средствах Правительства Республики Казахстан, предоставленных по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов:

	<u>Дата выдачи</u>	<u>Срок погашения</u>	<u>Ставка вознаграждения</u>	<u>2016 г. тыс. тенге</u>	<u>2015 г. тыс. тенге</u>
АО «Банк развития Казахстана»	10/12/2014 – 04/08/2016	28/06/2017-01/03/2035	2% - 8.75%	16,203,944	8,030,889
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	28/12/2012 – 16/03/2015	01/12/2019 -01/03/2035	2% - 8.5%	11,042,466	11,679,027
				27,246,410	19,709,916

Средства Правительства Республики Казахстан включали долгосрочные займы от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», которые были получены для финансирования малого и среднего бизнеса, и долгосрочный заем от АО «Банк развития Казахстана», полученный для финансирования корпоративного бизнеса. Руководство Банка считает, что существует ряд других схожих финансовых инструментов, и вследствие их особой природы, займы, предоставленные Даму и БРК, представляют собой отдельный сегмент займов от государственных организаций для поддержки компаний, осуществляющих деятельность в определенных отраслях. В результате этого займы от Даму и БРК были получены в рамках транзакции между независимыми сторонами и, при этом, сумма, полученная по этим займам, представляет справедливую стоимость займов при первоначальном признании.

22 Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов

	<u>2016 г. тыс. тенге</u>	<u>2015 г. тыс. тенге</u>
Депозиты местных банков и прочих финансовых институтов	22,620,902	4,085,556
Кредиты от прочих финансовых институтов	909,512	1,155,317
Счета типа «востро»	15,028	189,604
	23,545,442	5,430,477

Кредиты от прочих финансовых институтов представляют собой обязательства перед АО «Казахстанская Ипотечная Компания» (далее, «КИК») по проданным займам, с полным правом обращения взыскания на Банк.

23 Текущие счета и депозиты клиентов

	<u>2016 г. тыс. тенге</u>	<u>2015 г. тыс. тенге</u>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	121,082,447	66,552,287
- Розничные клиенты	32,521,216	17,854,770
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	58,483,792	73,067,562
- Розничные клиенты	57,371,471	50,650,076
	269,458,926	208,124,695

По состоянию на 31 декабря 2016 года депозиты клиентов Банка на сумму 11,784,046 тыс. тенге (31 декабря 2015 года: 9,808,263 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком.

23 Текущие счета и депозиты клиентов, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет десять клиентов (31 декабря 2015 года: семь клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 109,689,817 тыс. тенге (31 декабря 2015 года: 43,017,645 тыс. тенге).

24 Долговые ценные бумаги выпущенные

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	15,000,000	30,823,600
Дисконт	(1,098,524)	(1,310,482)
Начисленное вознаграждение	72,917	546,746
	13,974,393	30,059,864

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					31 декабря 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Облигации, выраженные в тенге, третьего выпуска *	05.06.2013	05.06.2023	7.0%	8.5%	13,974,393	13,850,603
Облигации, выраженные в тенге, четвертого выпуска *	26.07.2010	26.07.2016	7.0%	8.0%	-	16,209,261
					13,974,393	30,059,864

* Котируются на КФБ

25 Субординированный долг

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Компонент обязательств в привилегированных акциях	2,268,859	2,268,859
Субординированные облигации	-	4,986,559
	2,268,859	7,255,418

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года субординированный долг включает котируемые облигации и компонент обязательств в привилегированных акциях. В случае банкротства субординированный долг погашается после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства, но до погашения привилегированных акций.

25 Субординированный долг, продолжение

(а) Привилегированные акции

Владельцы привилегированных акций получают минимальные кумулятивные дивиденды в размере 10% годовых от номинальной стоимости их акций. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов Банка, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах стоимости размещения акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате. Все привилегированные акции были выпущены и полностью оплачены по цене размещения 1,000 тенге.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Банк начислил дивиденды по привилегированным акциям в размере 225,695 тыс. тенге (31 декабря 2015 года: 225,695 тыс. тенге).

(б) Субординированные облигации

Ниже приведена информация о выпусках субординированных облигаций по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					31 декабря 2016 года тыс. тенге	31 декабря 2015 года тыс. тенге
Облигации, выраженные в тенге, второго выпуска *	18.05.2006	18.05.2016	7.5%	9.7%	-	4,986,559

* Котируются на КФБ

26 Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	7,685,754
	-	7,685,754

Обеспечение обязательств

По состоянию на 31 декабря 2014 года кредиторская задолженность по сделкам «репо» была обеспечена финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи, справедливая стоимость которых составила 8,398,176 тыс. тенге (Примечание 15).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

27 Прочие обязательства

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Начисленные операционные расходы	165,230	31,662
Кредиторская задолженность по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	125,485	10,724
Всего прочих финансовых обязательств	290,715	42,386
Предоплаты по банковским операциям	1,859,818	117,019
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	1,616,199	2,229,041
Резерв по отпускам	422,992	465,109
Прочие налоги к уплате	176,741	142,416
Прочие нефинансовые обязательства	90,146	58,228
Всего прочих нефинансовых обязательств	4,165,896	3,011,813
Всего прочих обязательств	4,456,611	3,054,199

Изменения резерва по выданным гарантиям и открытым аккредитивам за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, могут быть представлены следующим образом:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Величина резерва по состоянию на начало года	2,229,041	2,146,401
Чистое (восстановление) начисление	(160)	82,650
Исполнение гарантийных обязательств	(612,682)	-
Курсовые разницы при пересчете	-	(10)
Величина резерва по состоянию на конец года	1,616,199	2,229,041

28 Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 13,375,557 обыкновенных акций и 300,000 привилегированных акций. Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 10,526,728 обыкновенных акций и 225,876 привилегированных акций (31 декабря 2015 года: 10,526,728 обыкновенных акций и 225,876 привилегированных акций). Акции не имеют номинальной стоимости.

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

28 Акционерный капитал и резервы, продолжение

(б) Характер и цель резервов

Динамический резерв

В соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2013 года № 137 «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь» (далее, «Постановление»), Банк сформировал динамический резерв, размер которого рассчитывается по формуле, приведённой в указанных Правилах. В соответствии с данными Правилами, сумма динамического резерва не должна быть менее нуля и рассчитывается как разница между ожидаемыми потерями и фактическими убытками по обесценению в налоговых целях, признанными в течение отчетного квартала в соответствии с МСФО, за вычетом доходов от восстановления провизий. Ожидаемыми потерями признается увеличение суммы кредитов, выданных клиентам, в течение отчетного квартала, умноженные на соответствующие коэффициенты. Постановление распространяется на отношения, возникшие с 1 января 2013 года.

В 2015 году динамический резерв был временно зафиксирован НБРК на уровне, признанном на 31 декабря 2014 года. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов требования к нераспределяемому динамическому резерву Банка равны 4,380,918 тыс. тенге.

Положительная переоценка земли и зданий

Положительная переоценка земли и зданий включает накопленную положительную справедливую стоимость земли и зданий до момента прекращения признания активов или их обесценения.

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

(в) Дивиденды

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и учредительными документами Банка величина доступных для распределения резервов подпадает под регулирование нормативно-правовых актов Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как распределение нераспределенной прибыли за период, за который они были начислены. За 2016 и 2015 годы дивиденды не объявлялись.

(г) Собственные акции, выкупленные у акционеров

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов Банк выкупил 698 собственных обыкновенных акций и 181 привилегированных акций.

29 Прибыль на обыкновенную акцию

Базовая прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию основывается на чистой прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, и определяется следующим образом.

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Прибыль за год, в тыс. тенге	1,679,829	205,760
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	<u>10,526,030</u>	<u>10,526,030</u>
Базовая прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	<u>159.59</u>	<u>19.55</u>

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года потенциально разводненные акции отсутствуют (2015 г.: отсутствуют).

30 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

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

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

30 Управление рисками, продолжение

(а) Политика и процедуры по управлению рисками, продолжение

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

(б) Рыночный риск

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

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

КУАП, возглавляемый Председателем правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рисков.

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

(i) Риск изменения процентных ставок

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

30 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение****Анализ сроков пересмотра процентных ставок**

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

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2016 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	25,165,750	-	-	-	-	37,471,797	62,637,547
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	994,847	-	5,550	1,000,397
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19,630,858	3,646,505	8,980,176	13,415,765	4,318,547	-	49,991,851
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	4,666,060	2,185,158	700,000	-	-	2,224,283	9,775,501
Кредиты, выданные клиентам	42,688,402	13,410,730	14,609,787	60,131,529	77,775,053	-	208,615,501
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	10,708,562	10,708,562
	92,151,070	19,242,393	24,289,963	74,542,141	82,093,600	50,410,192	342,729,359
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства Правительства Республики Казахстан	-	8,173,056	-	999,132	18,074,222	-	27,246,410
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	1,149,195	2,148,555	2,136,888	18,110,804	-	-	23,545,442
Текущие счета и депозиты клиентов	32,803,358	14,336,509	42,377,004	7,461,660	3,203,167	169,277,228	269,458,926
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	72,917	-	13,901,476	-	13,974,393
Субординированный долг	-	-	-	-	-	2,268,859	2,268,859
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	290,715	290,715
	33,952,553	24,658,120	44,586,809	26,571,596	35,178,865	171,836,802	336,784,745
	58,198,517	(5,415,727)	(20,296,846)	47,970,545	46,914,735	(121,426,610)	5,944,614

30 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение****Анализ сроков пересмотра процентных ставок, продолжение**

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2015 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	6,353,402	-	-	-	-	31,751,481	38,104,883
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	496,104	-	1,119,975	1,102,129	-	5,373	2,723,581
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,695,531	-	1,763,033	15,897,390	18,418,370	-	37,774,324
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	11,207	-	5,004,146	419,000	6,080,357	13,137	11,527,847
Кредиты, выданные клиентам	51,273,180	18,949,879	16,109,312	67,829,908	40,916,880	-	195,079,159
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	11,412,032	11,412,032
	59,829,424	18,949,879	23,996,466	85,248,427	65,415,607	43,182,023	296,621,826
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства Правительства Республики Казахстан	628,075	-	-	1,007,618	18,074,223	-	19,709,916
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	1,275,160	3,000,000	-	1,155,317	-	-	5,430,477
Текущие счета и депозиты клиентов	30,948,605	16,277,180	60,691,755	5,412,625	761,959	94,032,571	208,124,695
Долговые ценные бумаги выпущенные	473,829	-	72,917	15,735,432	13,777,686	-	30,059,864
Субординированный долг	-	4,986,559	-	-	-	2,268,859	7,255,418
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	7,685,754	-	-	-	-	-	7,685,754
Прочие финансовые обязательства						42,386	42,386
	41,011,423	24,263,739	60,764,672	23,310,992	32,613,868	96,343,816	278,308,510
	18,818,001	(5,313,860)	(36,768,206)	61,937,435	32,801,739	(53,161,793)	18,313,316

30 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение****Средние эффективные процентные ставки**

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2016 г.			2015 г.		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	11.40	1.30	1.81	26.61	0.05	3.00
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7.00	-	-	2.74	3.00	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.06	4.77	3.26	5.00	4.50	2.30
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	11.90	3.53	-	12.03	-	-
Кредиты, выданные клиентам	11.76	5.47	-	12.90	11.32	9.77
Процентные обязательства						
Средства Правительства Республики Казахстан	4.19	-	-	2.49	-	-
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов						
- Кредиты	10.75	-	-	10.13	-	-
- Срочные депозиты	14.36	-	-	8.00	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	3.52	2.67	-	2.47	0.22	-
- Срочные депозиты	14.00	2.54	1.12	8.00	2.84	1.42
Долговые ценные бумаги выпущенные	6.96	-	-	6.87	-	-
Субординированный долг	-	-	-	7.43	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	14.39	-	-

30 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение****Анализ чувствительности к изменению процентных ставок**

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

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	293,359	33,967
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(293,359)	(33,967)

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

	2016 г.		2015 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	825,562	724,163	1,835,663	1,683,301
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(782,944)	(691,033)	(1,524,655)	(1,520,474)

(ii) Валютный риск

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

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

30 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

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

	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	9,676,022	19,392,282	1,128,996	30,197,300
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5,500	-	-	5,500
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,932,728	143,621	-	5,076,349
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	6,043,427	-	-	6,043,427
Кредиты, выданные клиентам	45,774,493	1,709	-	45,776,202
Прочие финансовые активы	863,624	561	30,799	894,984
Всего активов	67,295,794	19,538,173	1,159,795	87,993,762
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	68,934,295	18,149,121	1,139,548	88,222,964
Прочие финансовые обязательства	38,109	1,087	209	39,405
Всего обязательств	68,972,404	18,150,208	1,139,757	88,262,369
Чистая позиция	(1,676,610)	1,387,965	20,038	(268,607)

30 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

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

	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	20,771,442	2,581,680	1,722,606	25,075,728
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5,373	-	-	5,373
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15,457,626	2,460,962	-	17,918,588
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,405,138	62,145	-	1,467,283
Кредиты, выданные клиентам	41,120,888	654,059	-	41,774,947
Прочие финансовые активы	413,765	222	2,834	416,821
Всего активов	79,174,232	5,759,068	1,725,440	86,658,740
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	114,560,151	5,909,760	4,342,153	124,812,064
Прочие финансовые обязательства	7,479	876	318	8,673
Всего обязательств	114,567,630	5,910,636	4,342,471	124,820,737
Чистая позиция	(35,393,398)	(151,568)	(2,617,031)	(38,161,997)
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	20,400,600	-	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(14,992,798)	(151,568)	(2,617,031)	(38,161,997)

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

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
20% рост курса доллара США по отношению к казахстанскому тенге	(268,250)	(2,398,848)
20% рост курса евро по отношению к казахстанскому тенге	222,074	(24,251)
20% рост курса прочих валют по отношению к казахстанскому тенге	3,206	(418,725)

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

30 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного Комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Кредитная политика устанавливает:

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

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных продуктов, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департаментом рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных продуктов и Департаментом рисков. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом, Налоговым отделом и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент по розничному кредитованию. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков.

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

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

30 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	49,439,654	26,378,037
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	994,847	2,718,208
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	49,991,851	37,774,324
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	9,775,501	11,527,847
Кредиты, выданные клиентам	208,615,501	195,079,159
Прочие финансовые активы	10,708,562	11,412,032
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	329,525,916	284,889,607

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 17.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 32.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Банк не имеет должников или групп взаимосвязанных должников, подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «репо», сделки «обратного репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Банк осуществляет операции с производными финансовыми инструментами, которые не осуществляются на бирже, через центрального контрагента. Руководство считает, что подобные соглашения по существу приравниваются к взаимозачету, и что Банк отвечает критериям для проведения взаимозачета, так как механизм расчетов в полных суммах имеет черты, которые исключают или сводят к минимальному уровню кредитный риск и риск ликвидности, тем самым Банк сможет урегулировать дебиторскую и кредиторскую задолженность в рамках единого расчетного процесса или цикла.

30 Управление рисками, продолжение**(в) Кредитный риск, продолжение****Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение**

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

- производные финансовые инструменты;
- сделки «репо», сделки «обратного репо».

Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. тенге

Виды финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств/активов, которые были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/обязательств в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	19,634,533	-	19,634,533	(19,634,533)	-	-
Кредиты, выданные клиентам	17,133,315	-	17,133,315	-	(11,639,733)	5,493,582
Всего финансовых активов	36,767,848	-	36,767,848	(19,634,533)	(11,639,733)	5,493,582
Текущие счета и депозиты клиентов	(11,639,733)	-	(11,639,733)	-	11,639,733	-
Всего финансовых обязательств	(11,639,733)	-	(11,639,733)	-	11,639,733	-

30 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

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

Виды финансовых активов/ обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств / активов, которые были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ обязательств в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	2,599,482	-	2,599,482	(2,599,482)	-	-
Кредиты, выданные клиентам	17,629,087	-	17,629,087	-	(7,381,680)	10,247,407
Всего финансовых активов	20,228,569	-	20,228,569	(2,599,482)	(7,381,680)	10,247,407
Текущие счета и депозиты клиентов	(7,381,680)	-	(7,381,680)	-	7,381,680	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(7,685,754)	-	(7,685,754)	7,685,754	-	-
Всего финансовых обязательств	(15,067,434)	-	(15,067,434)	7,685,754	7,381,680	-

(г) Риск ликвидности

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

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

30 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

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

30 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просрочен- ные	Без срока погашения	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы									
Денежные средства и их эквиваленты	62,656,121	-	-	-	-	-	-	62,656,121	62,637,547
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6,200	12,401	18,601	37,202	1,170,034	-	5,550	1,249,988	1,000,397
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,146,019	13,686,441	4,063,605	9,575,653	21,726,934	-	-	55,198,652	49,991,851
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	3,919,979	3,033,089	2,217,307	742,856	-	-	-	9,913,231	9,775,501
Кредиты, выданные клиентам	13,749,411	17,536,249	17,512,317	21,708,127	184,754,855	15,944,612	-	271,205,571	208,615,501
Прочие финансовые активы	8,805,986	-	84,524	958,984	859,068	-	-	10,708,562	10,708,562
Всего финансовых активов	95,988,947	34,268,180	23,896,354	33,022,822	208,510,891	15,944,612	5,550	411,637,356	343,434,590

30 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просрочен- ные	Без срока погашения	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства									
Средства Правительства Республики Казахстан	95,122	190,244	8,456,477	220,732	25,431,777	-	-	34,394,352	27,246,410
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	281,095	1,645,050	2,904,589	3,382,956	22,363,923	-	-	30,577,613	23,545,442
Текущие счета и депозиты клиентов	172,553,535	19,101,883	15,263,431	46,289,467	22,264,646	-	-	275,472,962	269,458,926
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	978,443	19,253,544	-	-	20,231,987	13,974,393
Субординированный долг	-	-	-	-	-	-	2,268,859	2,268,859	2,268,859
Прочие финансовые обязательства	-	165,230	-	-	125,485	-	-	290,715	290,715
Всего финансовых обязательств	172,929,752	21,102,407	26,624,497	50,871,598	89,439,375	-	2,268,859	363,236,488	336,784,745
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	(77,646,036)	13,165,773	(2,728,143)	(17,848,776)	119,071,516	15,944,612	(2,263,309)	47,695,637	5,944,614
Условные обязательства кредитного характера	47,500,412	-	-	-	-	-	-	47,500,412	47,500,412

30 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просрочен- ные	Без срока погашения	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы									
Денежные средства и их эквиваленты	38,122,050	-	-	-	-	-	-	38,122,050	38,104,883
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	49,469	5,600	-	16,941	1,342,999	-	5,351	1,420,360	1,107,502
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	66,200	1,673,485	524,954	2,351,384	41,866,260	-	-	46,482,283	37,774,324
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	51,004	79,594	3,030,392	2,053,854	6,507,774	-	13,137	11,735,755	11,527,847
Кредиты, выданные клиентам	7,414,838	6,998,493	22,910,746	23,174,716	151,331,998	41,101,316	-	252,932,107	195,079,159
Прочие финансовые активы	-	-	109,737	1,571,430	9,730,865	-	-	11,412,032	11,412,032
Производные финансовые активы									
Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета	153,626	342,478	-	1,119,975	-	-	-	1,616,079	1,616,079
<i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i>									
- Поступления	3,400,100	6,800,200	-	10,200,300	-	-	-	20,400,600	-
- Выбытия	(2,770,500)	(5,550,200)	-	(7,923,600)	-	-	-	(16,244,300)	-
Всего финансовых активов	46,486,787	10,349,650	26,575,829	32,565,000	210,779,896	41,101,316	18,488	367,876,966	296,621,826

30 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просрочен- ные	Без срока погашения	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства									
Средства Правительства Республики Казахстан	40,893	702,200	110,366	220,732	25,889,084	-	-	26,963,275	19,709,916
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	218,771	1,142,362	3,000,667	-	1,155,317	-	-	5,517,117	5,430,477
Текущие счета и депозиты клиентов	98,540,805	8,680,127	25,366,761	58,637,011	22,720,756	-	-	213,945,460	208,124,695
Долговые ценные бумаги выпущенные	553,380	-	-	1,527,239	35,781,966	-	-	37,862,585	30,059,864
Субординированный долг	-	-	5,129,699	-	-	-	2,268,859	7,398,558	7,255,418
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	7,715,984	-	-	-	-	-	-	7,715,984	7,685,754
Прочие финансовые обязательства	-	31,662	-	10,724	-	-	-	42,386	42,386
Всего финансовых обязательств	107,069,833	10,556,351	33,607,493	60,395,706	85,547,123	-	2,268,859	299,445,365	278,308,510
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	(60,583,046)	(206,701)	(7,031,664)	(27,830,706)	125,232,773	41,101,316	(2,250,371)	68,431,601	18,313,316
Условные обязательства кредитного характера	52,227,753	-	-	-	-	-	-	52,227,753	52,227,753

30 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

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

Банк поддерживает портфель высоколиквидных и диверсифицированных активов, который может быть свободно реализован в случае разрыва кассовой ликвидности. Банк также имеет кредитные линии, которые могут быть оценены для удовлетворения потребности в ликвидных средствах.

30 Управление рисками, продолжение**(г) Риск ликвидности, продолжение**

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года.

тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	62,637,547	-	-	-	-	-	-	62,637,547
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	994,847	-	5,550	-	1,000,397
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,977,198	13,653,660	12,626,681	13,415,765	4,318,547	-	-	49,991,851
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	3,890,733	2,999,610	2,885,158	-	-	-	-	9,775,501
Кредиты, выданные клиентам	12,220,464	14,523,326	28,020,517	60,131,529	77,775,053	-	15,944,612	208,615,501
Основные средства	-	-	-	-	-	5,522,773	-	5,522,773
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	3,532,921	-	3,532,921
Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	21,813,746	-	21,813,746
Прочие активы	8,351,939	113,649	10,189,677	856,372	2,695	576,591	-	20,090,923
Всего активов	93,077,881	31,290,245	53,722,033	75,398,513	82,096,295	31,451,581	15,944,612	382,981,160
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства Правительства Республики Казахстан	-	-	8,173,056	999,132	18,074,222	-	-	27,246,410
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	15,028	1,134,167	4,285,443	18,110,804	-	-	-	23,545,442
Текущие счета и депозиты клиентов	172,515,279	18,689,206	58,940,493	14,041,634	5,272,314	-	-	269,458,926
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	72,917	-	13,901,476	-	-	13,974,393
Субординированный долг	-	-	-	-	-	2,268,859	-	2,268,859
Прочие обязательства	209,955	165,230	2,339,742	1,741,684	-	-	-	4,456,611
Всего обязательств	172,740,262	19,988,603	73,811,651	34,893,254	37,248,012	2,268,859	-	340,950,641
Чистая позиция	(79,662,381)	11,301,642	(20,089,618)	40,505,259	44,848,283	29,182,722	15,944,612	42,030,519

30 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года:

тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	38,104,883	-	-	-	-	-	-	38,104,883
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	49,469	-	-	1,052,682	-	5,351	-	1,107,502
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	61,114	1,634,417	1,763,033	15,897,390	18,418,370	-	-	37,774,324
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	11,207	-	5,004,146	419,000	6,080,357	13,137	-	11,527,847
Кредиты, выданные клиентам	5,971,703	4,200,162	35,059,190	67,829,908	40,916,880	-	41,101,316	195,079,159
Текущий налоговый актив	-	-	99,911	-	-	-	-	99,911
Основные средства	-	-	-	-	-	6,682,154	-	6,682,154
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	2,719,123	-	2,719,123
Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	7,604,360	-	7,604,360
Прочие активы	12,896	26,091	7,033,629	11,153,927	2,695	666,609	-	18,895,847
Всего активов	44,211,272	5,860,670	48,959,909	96,352,907	65,418,302	17,690,734	41,101,316	319,595,110
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства Правительства Республики Казахстан	-	628,075	-	1,007,618	18,074,223	-	-	19,709,916
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	189,604	1,085,556	3,000,000	1,155,317	-	-	-	5,430,477
Текущие счета и депозиты клиентов	98,506,539	8,618,739	81,441,194	15,879,856	3,678,367	-	-	208,124,695
Долговые ценные бумаги выпущенные	473,829	-	72,917	15,735,432	13,777,686	-	-	30,059,864
Субординированный долг	-	-	4,986,559	-	-	2,268,859	-	7,255,418
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	7,685,754	-	-	-	-	-	-	7,685,754
Прочие обязательства	208,561	-	605,873	2,239,765	-	-	-	3,054,199
Всего обязательств	107,064,287	10,332,370	90,106,543	36,017,988	35,530,276	2,268,859	-	281,320,323
Чистая позиция	(62,853,015)	(4,471,700)	(41,146,634)	60,334,919	29,888,026	15,421,875	41,101,316	38,274,787

31 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка в целом.

В 2015 году НБРК осуществил переход на международные стандарты регулирования банковской деятельности (Базель III). В связи с этим, с 1 января 2015 года в действие вступили новые требования по капиталу для Банка. Соответственно, Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных институтов.

- По состоянию на 31 декабря 2015 года, капитал 1 уровня представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал включает акционерный капитал в форме простых акций, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль текущего года и предыдущих периодов, резервы, за минусом собственных выкупленных простых акций, нематериальных активов, включая гудвил, убытков текущего года и прошлых периодов, отложенного налогового актива за минусом отложенного налогового обязательства, резервов по прочей переоценке. Добавочный капитал включает в себя бессрочные договора и оплаченные привилегированные акции, за минусом следующих корректировок: инвестиций Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты, собственных выкупленных привилегированных акций.
- Капитал 2 уровня включает субординированный долг в тенге, за вычетом инвестиций в субординированный долг финансовых институтов, в которых Банк владеет 10% или более процентами акций.

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

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

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, Банк должен поддерживать достаточность капитала следующими коэффициентами:

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1 – 0.05
- k1-2 – 0.06
- k2 – 0.075.

31 Управление капиталом, продолжение

В таблице далее показан анализ состава капитала Банка по состоянию на 31 декабря, рассчитанного в соответствии с требованиями Постановления Правления НБРК №358 от 30 сентября 2005 г.:

	<u>2016 г.</u> тыс. тенге	<u>2015 г.</u> тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Базовый капитал :		
Акционерный капитал в форме обыкновенных акций	127,316,185	127,316,185
Дополнительно оплаченный капитал	100	100
Нераспределенный нормативный установленный убыток прошлых лет	(87,620,071)	(89,554,329)
Нераспределенная прибыль текущего периода	592,841	632,166
Собственные выкупленные простые акции	(19,876)	(19,876)
Динамический резерв, не превышающей 1.25% от нормативно установленных активов, взвешенных с учетом риска	4,380,918	4,380,918
Прочие резервы	1,350,551	923,919
Нормативные корректировки:		
Нематериальные активы, включая гудвилл	(449,498)	(560,572)
Всего базовый капитал	45,551,150	43,118,511
Добавочный капитал:		
Оплаченные привилегированные акции	2,346,313	2,346,213
Всего капитала 1-го уровня	47,897,463	45,464,724
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг в национальной валюте	-	1,967,090
Всего капитала 2-го уровня	-	1,967,090
Всего капитала	47,897,463	47,431,814
Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства и производные финансовые инструменты и операционный риск		
Активы, взвешенные с учетом кредитного риска	294,365,889	246,689,149
Обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	16,791,731	13,285,255
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	45,732	29,966
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом рыночного риска	3,655,585	7,482,913
Операционный риск	2,272,612	2,425,425
Активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства и производные финансовые инструменты и операционный риск	317,131,549	269,912,708
k1	0.14	0.16
k1-2	0.15	0.17
k2	0.15	0.18

31 Управление капиталом, продолжение

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

Банк представил отчет в НБРК о том, что он соблюдает законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2016 года на основании сумм, которые затем были отражены в его нормативной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016 года. После указанной даты руководство внесло изменения в неконсолидированную финансовую отчетность Банка, что привело к снижению капитала 1 уровня, капитала 2 уровня и общего нормативно установленного капитала на 6,316,342 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2016 года (31 декабря 2015 года: 5,483,398 тыс. тенге, 856,277 тыс. тенге и 6,339,675 тыс. тенге, соответственно).

Если бы сниженные значения капитала 1 уровня, капитала 2 уровня и общего нормативно установленного капитала были использованы в расчете законодательно установленных коэффициентов достаточности капитала, то Банк продолжал бы соблюдать данные коэффициенты.

32 Условные обязательства кредитного характера

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Банк также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

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

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

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	32,230,483	32,999,092
Гарантии и аккредитивы	15,269,929	19,228,661
	47,500,412	52,227,753

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

33 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Сроком менее 1 года	690,045	854,391
Сроком от 1 года до 5 лет	138,009	146,665
	828,054	1,001,056

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

34 Условные обязательства

(а) Страхование

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

(б) Незавершенные судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

34 Условные обязательства, продолжение

(в) Условные налоговые обязательства, продолжение

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной неконсолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Банка, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов, их влияние на неконсолидированную финансовую отчетность Банка может быть существенным.

3 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Материнским предприятием Банка является ТОО «J.P. Finance Group». Материнское предприятие Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является господин Сарсенов Р.Т. Сторона, обладающая конечным контролем над Банком, не готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

(б) Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал», за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов может быть представлен следующим образом.

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	113,039	114,859
Расходы на социальное обеспечение	857	3,383
	113,896	118,242

Указанные суммы включают денежные и неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

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

	2016 г. тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	2015 г. тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %
Неконсолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	9,280	13.7	10,267	13.7-16.0
Прочие активы	6,750	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	1,491,892	1.0-14.0	25,931	3.0-10.0

35 Операции со связанными сторонами, продолжение**(б) Операции с членами Совета Директоров и Правления, продолжение**

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	1,369	1,468
Процентные расходы	(98,205)	(12,208)
Восстановление убытков от обесценения	-	2,134
Комиссионные доходы	203	481
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(1,254)	(460)

35 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2016 года составили:

	Акционеры		Дочерние предприятия Банка		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	
Неконсолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам							
- в казахстанских тенге	-	-	16,033,591	0.1	4,369	16.0	16,037,960
- в долларах США	-	-	12,534,452	0.1	-	-	12,534,452
Прочие активы							
- в казахстанских тенге	90	-	856,373	-	1,584	-	858,047
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов							
- в казахстанских тенге	19,065,609	15.2	632,785	0-12.0	479,211	0-10.0	20,177,605
- в долларах США	8,054,042	2.0	410,480	0-2.0	2,108,666	0-3.0	10,573,188
- в прочих валютах	426,112	2.0	261	-	1	-	426,374
Прочие обязательства							
- в казахстанских тенге	-	-	1,200	-	-	-	1,200
Статьи, не признанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении							
Гарантии выданные	24,997	-	-	-	-	-	24,997
Аккредитивы	131,322	-	-	-	-	-	131,322
Прибыль (убыток)							
Процентные доходы	-	-	19,691	-	-	-	19,691
Процентные расходы	(982,295)	-	(72,100)	-	(107,676)	-	(1,162,071)
Убытки от обесценения	-	-	(7,345,716)	-	-	-	(7,345,716)
Комиссионные доходы	87,680	-	13,379	-	58,605	-	159,664
Прочие доходы	9	-	9	-	23	-	41

* Прочими связанными сторонами являются предприятия, находящиеся под контролем конечной контролирующей стороны Материнской компании.

35 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

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

	Акционеры		Дочерние предприятия Банка		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	
Неконсолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам							
- в казахстанских тенге	-	-	2,797,392	0.1	8,662,833	6.0-11.0	11,460,225
Прочие активы							
- в казахстанских тенге	-	-	1,049,423	-	2,658	-	1,052,081
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов							
- в казахстанских тенге	243,609	-	521,076	10.0	6,618,102	4.5-12.0	7,382,787
- в долларах США	9,417	-	1,854,578	2.0-3.0	442,902	0-3.5	2,306,897
- в прочих валютах	163,405	-	-	-	179,349	-	342,754
Прочие обязательства							
- в казахстанских тенге	44	-	1,210	-	413	-	1,667
Статьи, не признанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении							
Гарантии выданные	-	-	-	-	250,495	-	250,495
Аккредитивы	-	-	-	-	62,145	-	62,145
Прибыль (убыток)							
Процентные доходы	-	-	2,817	-	582,402	-	585,219
Процентные расходы	(56,250)	-	(30,107)	-	(22,459)	-	(108,816)
Убытки от обесценения	-	-	(252,012)	-	(118,149)	-	(370,161)
Комиссионные доходы	36,126	-	12,106	-	113,576	-	161,808
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-	-	(4,026)	-	(24)	-	(4,050)

* Прочими связанными сторонами являются предприятия, находящиеся под контролем конечной контролирующей стороны Материнской компании.

36 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

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

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	62,637,547	-	-	62,637,547	62,637,547
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,000,397	-	-	-	1,000,397	1,000,397
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	49,991,851	-	49,991,851	49,991,851
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	9,775,501	-	-	9,775,501	9,775,501
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	174,459,773	-	-	174,459,773	165,263,602
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	34,155,728	-	-	34,155,728	35,559,172
Прочие финансовые активы	-	10,708,562	-	-	10,708,562	10,708,562
	1,000,397	291,737,111	49,991,851	-	342,729,359	334,936,632
Средства Правительства Республики Казахстан	-	-	-	27,246,410	27,246,410	27,246,410
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	23,545,442	23,545,442	23,545,442
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	269,458,926	269,458,926	277,459,214
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	13,974,393	13,974,393	9,649,298
Субординированный долг	-	-	-	2,268,859	2,268,859	2,268,859
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	290,715	290,715	290,715
	-	-	-	336,784,745	336,784,745	340,459,938

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

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	38,104,883	-	-	38,104,883	38,104,883
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,723,581	-	-	-	2,723,581	2,723,581
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	37,774,324	-	37,774,324	37,774,324
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	11,527,847	-	-	11,527,847	11,527,847
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	166,637,445	-	-	166,637,445	166,237,304
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	28,441,714	-	-	28,441,714	30,343,550
Прочие финансовые активы	-	11,412,032	-	-	11,412,032	11,412,032
	2,723,581	256,123,921	37,774,324	-	296,621,826	298,123,521
Средства Правительства Республики Казахстан	-	-	-	19,709,916	19,709,916	19,709,916
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	5,430,477	5,430,477	5,430,477
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	208,124,695	208,124,695	205,749,201
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	30,059,864	30,059,864	26,905,953
Субординированный долг	-	-	-	7,255,418	7,255,418	7,104,845
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	7,685,754	7,685,754	7,685,754
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	42,386	42,386	42,386
	-	-	-	278,308,510	278,308,510	272,628,532

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

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

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

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

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

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

- ставки дисконтирования 11.9% – 15.7% и 17.9% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам корпоративным клиентам и займам розничным клиентам, соответственно;
- ставки дисконтирования 0.4% – 5.7% и 7.6% – 10.1% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, соответственно;
- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые инструменты	-	994,847	994,847
- Долевые инструменты	-	5,550	5,550
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты	2,325,795	47,666,056	49,991,851
	2,325,795	48,666,453	50,992,248

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

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

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- Долговые инструменты	-	1,102,129	-	1,102,129
- Долевые инструменты	-	5,373	-	5,373
- Производные финансовые инструменты	-	-	1,616,079	1,616,079
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые инструменты	3,780,261	33,994,063	-	37,774,324
	3,780,261	35,101,565	1,616,079	40,497,905

Вследствие низкой ликвидности рынка руководство считает, что котировки на активных рынках более не доступны, включая государственные ценные бумаги, котируемые на Казахстанской фондовой бирже. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов расчетная справедливая стоимость этих финансовых инструментов была основана на результатах методов оценки, включающих использование наблюдаемых на рынке исходных данных.

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании

При первоначальном признании Банк оценивает справедливую стоимость свопов с НБРК с использованием методов оценки.

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на валютном рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчетную дату, Банк использует методы, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожиданиях в отношении периодов расторжения. В случае если при первоначальном признании справедливая стоимость не подтверждается котировками на активном рынке или не основывается на методах оценки, в которых используются только наблюдаемые исходные данные, любая разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки не отражается в составе прибыли или убытка незамедлительно, а переносится на будущие периоды (см. Примечание 3(г)(vi)).

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании, продолжение

Изменения в оценках справедливой стоимости, относимых к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2016 года могут быть представлены следующим образом.

	<u>Уровень 3</u>
	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период
	Производные активы
тыс. тенге	
Остаток по состоянию на начало года	1,616,079
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	833,390
Погашения	(2,449,469)
Остаток по состоянию на конец года	-

Изменения в оценках справедливой стоимости, относимых к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2015 года могут быть представлены следующим образом.

	<u>Уровень 3</u>
	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период
	Производные активы
тыс. тенге	
Остаток по состоянию на начало года	1,946,406
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10,309,641
Погашения	(11,127,297)
Предоплата процентов	487,329
Остаток по состоянию на конец года	1,616,079

Руководство полагает, что право досрочного погашения не будет использовано НБРК до наступления срока погашения.

Несмотря на тот факт, что Банк полагает, что его оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости.

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании, продолжение

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

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справед- ливой стоимости	Итого балансовой стоимости
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	62,637,547	-	62,637,547	62,637,547
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	9,775,501	-	9,775,501	9,775,501
Кредиты, выданные клиентам	131,807,295	69,015,479	200,822,774	208,615,501
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Правительства Республики Казахстан	27,246,410	-	27,246,410	27,246,410
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	23,545,442	-	23,545,442	23,545,442
Текущие счета и депозиты клиентов	277,459,214	-	277,459,214	269,458,926
Долговые ценные бумаги выпущенные	9,649,298	-	9,649,298	13,974,393
Субординированный долг	2,268,859	-	2,268,859	2,268,859

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

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справед- ливой стоимости	Итого балансовой стоимости
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	38,104,883	-	38,104,883	38,104,883
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	11,527,847	-	11,527,847	11,527,847
Кредиты, выданные клиентам	139,691,515	56,889,339	196,580,854	195,079,159
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Правительства Республики Казахстан	19,709,916	-	19,709,916	19,709,916
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	5,430,477	-	5,430,477	5,430,477
Текущие счета и депозиты клиентов	205,749,201	-	205,749,201	208,124,695
Долговые ценные бумаги выпущенные	26,905,953	-	26,905,953	30,059,864
Субординированный долг	7,104,845	-	7,104,845	7,255,418
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	7,685,754	-	7,685,754	7,685,754