

Акционерное Общество «Траст-Банк»

Финансовая отчётность

*За год, закончившийся 31 декабря 2016 года,
с отчётом независимого аудитора*

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Отчёт о финансовом положении	1
Отчёт о совокупном доходе.....	2
Отчёт об изменениях в капитале.....	3
Отчёт о движении денежных средств	4

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности.....	5
2. Основа подготовки финансовой отчётности	5
3. Основные положения учётной политики	5
4. Существенные учётные суждения и оценки	17
5. Денежные средства и их эквиваленты	18
6. Займы клиентам	18
7. Дебиторская задолженность по финансовой аренде.....	20
8. Дебиторская задолженность по переуступленным займам	21
9. Основные средства.....	21
10. Нематериальные активы	22
11. Запасы	22
12. Налогообложение	22
13. Прочие активы и обязательства	24
14. Средства кредитных организаций	24
15. Средства клиентов.....	24
16. Резервы по условным обязательствам	25
17. Капитал.....	25
18. Договорные и условные обязательства	25
19. Чистый комиссионный доход.....	27
20. Чистые доходы по операциям в иностранной валюте.....	27
21. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	27
22. Управление рисками.....	28
23. Оценка справедливой стоимости	35
24. Анализ сроков погашения активов и обязательств	38
25. Операции со связанными сторонами	38
26. Достаточность капитала	40

Аудиторский отчёт независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров
Акционерного Общества «Траст-Банк»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчётности Акционерного Общества «Траст-Банка» (далее - «Банк»), состоящей из отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчёта о совокупном доходе, отчёта об изменениях в капитале и отчёта о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчётности, включая краткий обзор основных положений учётной политики.

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

Основание для выражения мнения

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

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности



Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчётность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведённый в соответствии с МСА, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчётности.

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 финансовой отчётности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искажённое представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учётной политики и обоснованность определённых руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределённость в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределённости, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчётности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления финансовой отчётности в целом, её структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчётность лежащие в её 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Ernst & Young LLP



Бахтиёр Эшонкулов
Аудитор / Партнёр по аудиту



Гульмира Турмагамбетова
Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

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

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

050060, Республика Казахстан, г. Алматы
пр. Аль-Фараби, 77/7, здание «Есентай Тауэр»

20 апреля 2017 года

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2016 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2016 год	2015 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1.705.490	2.510.673
Займы клиентам	6	11.730.901	12.188.539
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	7	41.319	42.341
Дебиторская задолженность по переуступленным займам	8	580.699	—
Основные средства	9	22.229	27.131
Нематериальные активы	10	14.786	23.096
Запасы	11	190.565	190.565
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	12	36.401	10.569
Прочие активы	13	21.711	6.127
Итого активов		14.344.101	14.999.041
Обязательства			
Средства кредитных организаций	14	52.969	—
Средства клиентов	15	2.448.795	3.002.344
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	12	—	9.807
Резервы по условным обязательствам	16	173.062	182.270
Прочие обязательства	13	52.064	98.096
Итого обязательств		2.726.890	3.292.517
Капитал			
Уставный капитал	17	10.050.000	10.050.000
Дополнительный оплаченный капитал		122.037	122.037
Нераспределённая прибыль		1.445.174	1.534.487
Итого капитала		11.617.211	11.706.524
Итого обязательств и капитала		14.344.101	14.999.041

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Сентова Римма

20 апреля 2017 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2016 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Процентные доходы			
Займы клиентам		1.505.833	1.358.463
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		5.228	6.791
Средства в кредитных учреждениях		254	259
		<u>1.511.315</u>	<u>1.365.513</u>
Процентные расходы			
Средства клиентов		(16.917)	(5.686)
		<u>(16.917)</u>	<u>(5.686)</u>
Эффект от первоначального признания дебиторской задолженности по переуступленным займам	8	(181.870)	–
Чистый процентный доход		<u>1.312.528</u>	<u>1.359.827</u>
Начисление резерва под обеспечение кредитного портфеля	6	(490.324)	(814.666)
Чистый процентный доход после резерва под обеспечение кредитного портфеля		<u>822.204</u>	<u>545.161</u>
Чистый комиссионный доход	19	149.781	136.806
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	20	49.966	253.136
Прочие доходы		68.644	2.110
Непроцентные доходы		<u>268.391</u>	<u>392.052</u>
Расходы на персонал	21	(216.380)	(273.626)
Прочие операционные расходы	21	(204.527)	(167.035)
Прочие доходы от обеспечения и создания резервов	16	9.208	286.598
Непроцентные расходы		<u>(411.699)</u>	<u>(154.063)</u>
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		<u>678.896</u>	<u>783.150</u>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	12	(142.365)	(157.306)
Прибыль за год		<u>536.531</u>	<u>625.844</u>
Прочий совокупный доход		–	–
Итого совокупный доход за год		<u><u>536.531</u></u>	<u><u>625.844</u></u>

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2016 года***(В тысячах тенге)*

	Уставный капитал	Дополни- тельный оплаченный капитал	Нераспре- делённая прибыль	Итого капитала
На 31 декабря 2014 года	10.050.000	122.037	1.487.031	11.659.068
Совокупный доход за год	–	–	625.844	625.844
Дивиденды акционерам, объявленные <i>(Примечание 17)</i>	–	–	(578.388)	(578.388)
На 31 декабря 2015 года	10.050.000	122.037	1.534.487	11.706.524
Совокупный доход за год	–	–	536.531	536.531
Дивиденды акционерам, объявленные <i>(Примечание 17)</i>	–	–	(625.844)	(625.844)
На 31 декабря 2016 года	10.050.000	122.037	1.445.174	11.617.211

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	2016 год	2015 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		1.159.625	1.160.473
Проценты выплаченные		(19.668)	(2.534)
Комиссии полученные		150.156	157.053
Комиссии выплаченные		(4.493)	(3.761)
Реализованные доходы, за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5.380	17.988
Прочие доходы полученные		26.789	2.110
Расходы на персонал выплаченные		(246.149)	(235.432)
Прочие операционные расходы выплаченные		(177.833)	(149.249)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		893.807	946.648
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в других банках		4	(31)
Займы клиентам		(439.098)	(1.462.491)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		5.706	7.954
Прочие активы		(11.466)	1.211
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		52.969	—
Средства клиентов		(473.513)	1.173.338
Прочие обязательства		(18.526)	(2.634)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		9.883	663.995
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(178.004)	(158.356)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности		(168.121)	505.639
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	9	(9.836)	(4.653)
Приобретение нематериальных активов	10	(1.382)	(5.151)
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(11.218)	(9.804)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	17	(625.844)	(578.388)
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности		(625.844)	(578.388)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(805.183)	(82.553)
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января		2.510.673	2.593.226
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	5	1.705.490	2.510.673

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 40 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Акционерное Общество «Заман-Банк» (далее по тексту – «Банк») осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан с 1991 года. Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств по Казахстану и за его пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам на основании лицензии № 1.1.11, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») 12 июня 2013 года. Деятельность Банка регулируется НБРК.

Банк является членом системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании казахстанских законов и нормативно-правовых актов, а её управление осуществляет АО «Казахстанский фонд гарантийного страхования». Страхование покрывает обязательства Банка: до 10.000 тысяч тенге по гарантируемым депозитам в национальной валюте и до 5.000 тысяч тенге по гарантируемым депозитам в иностранной валюте перед каждым индивидуальным вкладчиком в случае банкротства и отзыва лицензии НБРК на осуществление банковской деятельности.

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, 141206, г. Экибастуз, ул. Машхур Жусуп, 111А.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, акционерами Банка являлись следующие юридические и физические лица:

Акционер	2016 год, (%)	2015 год, (%)
Абгужинев А.Т.	61,9	61,9
Абгужинев Т.С.	29,0	29,0
Исламская Корпорация по Развитию Частного Сектора	5,0	5,0
Прочие акционеры, в отдельности владеющие менее 3%	4,1	4,1
Итого	100,0	100,0

На 31 декабря 2016 года под контролем членов Совета директоров и членов Правления находилось 2.991.021 акций Банка или 30% (в 2015 году: 2.991.021 акций или 30%).

В 2013 году Исламская Корпорация по Развитию Частного Сектора (далее – «ИКР») объявила о своём намерении преобразовать Банк в Исламский Банк с ожидаемыми вложениями в размере до 35% от объявленного и оплаченного капитала Банка. В 2016 и 2015 годах Банк получил консультации по исламскому финансированию и планирует стать Исламским банком в Республике Казахстан.

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Общая информация

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

Финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учётной политики». Данная финансовая отчётность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее по тексту – «тенге»), за исключением сумм на акцию, и если не указано иное.

3. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

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

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

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

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчёте о финансовом положении и отчёте о прибылях и убытках и ПСД. Данные поправки вступают в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

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

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

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

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

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

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, по справедливой стоимости на каждую отчётную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 23*.

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

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

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

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

Финансовые активы

Первоначальное признание

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

Дата признания

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Переклассификация финансовых активов

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Договоры «репо» и обратного «репо» и заёмные операции с ценными бумагами

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

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

Заёмные средства

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Аренда

Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход начисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по арендным платежам.

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

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

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учётом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Банк приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Банк признаёт разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Банк признаёт отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Взаимозачёт финансовых активов

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов

На каждую отчётную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесценённые тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надёжно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заёмщик или группа заёмщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и займы клиентам

В отношении средств в других банках и займов клиентам, учёт которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оценённому на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

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

Приведённая стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка.

Расчёт приведённой стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы с учётом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Реструктуризация займов

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

Учёт подобной реструктуризации производится следующим образом:

- если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признаётся в отчёте о финансовом положении;
- если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заёмщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заёмщика и кредит считается обесценённым после реструктуризации, Банк признаёт разницу между приведённой стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчётном периоде. Если кредит не является обесценённым в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

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

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

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

*(В тысячах тенге, если не указано иное)***3. Основные положения учётной политики (продолжение)****Договоры финансовой гарантии**

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов и гарантий. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчётности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии.

После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчёте о совокупном доходе. Полученная комиссия признаётся в отчёте о совокупном доходе на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

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

Отсроченные активы и обязательства по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отсроченный корпоративный подоходный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчётности, кроме случаев, когда отсроченный корпоративный подоходный налог возникает в результате первоначального отражения актива или обязательства по операции, которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Активы и обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчётную дату.

Помимо этого в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

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

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

Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом на основе следующих расчётных ставок:

	<i>Ставки амортизации</i>
Компьютеры и офисное оборудование	20-50%
Транспортные средства	15-20%
Мебель	15-20%

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределённый срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 7 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчётного года.

Резервы

Резервы признаются в случае, если Банк вследствие определённого события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надёжности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчёт текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат сотрудникам. Эти расходы отражаются в отчётном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Уставный капитал

Уставный капитал

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

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчётную дату только в том случае, если они были объявлены до отчётной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчётности, если они были рекомендованы до отчётной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчётной даты, но до даты утверждения финансовой отчётности к выпуску.

Условные активы и обязательства

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

Выручка признаётся, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надёжно оценена. Для признания выручки в финансовой отчётности должны выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определённого периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определённого периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за выдачу гарантии и аккредитивов. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

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

Пересчёт иностранных валют

Финансовая отчётность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчётности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, установленному Казахстанской Фондовой Биржей (далее по тексту – «КФБ») и публикуемому НБРК, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчётную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в отчёте о совокупном доходе по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операциям в иностранной валюте и официальным курсом КФБ, на дату такой операции включается в состав чистых доходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2016 и 2015 годов, официальный обменный курс, установленный на КФБ, составил 333,29 тенге и 340,01 тенге за 1 доллар США, соответственно.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

Ниже приводятся стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчётности Банка. Банк намеревается, при необходимости, принять данные стандарты на дату их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

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

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

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

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что с той же даты компания начнет применять новый стандарт по учёту выручки МСФО (IFRS) 15. Банк не планирует применять МСФО (IFRS) 16 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

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

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

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

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

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

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

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

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

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

4. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

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

Резерв под обесценение займов

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

Налогообложение

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

Руководство считает, что Банк придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)**Неопределённость оценок (продолжение)***Резерв по выпущенным гарантиям*

Банк регулярно проверяет свою подверженность риску по гарантиям и аналогичным выпущенным забалансовым кредитным инструментам. Эти инструменты также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае займов. Банк использует свой предыдущий опыт для корректировки резервов по выпущенным гарантиям, на основе вероятности оттока ресурсов, необходимых для урегулирования обязательства по гарантии.

5. Денежные средства и их эквиваленты

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

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Наличные средства	563.973	201.823
Средства на текущих счетах в НБРК	690.183	525.024
Средства на текущих счетах в других банках	451.334	1.783.826
Денежные средства и их эквиваленты	1.705.490	2.510.673

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определённый размер обязательных резервов, которые рассчитаны как доля определённых обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК или наличных денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов. Несмотря на это, Банк не ограничен в использовании этих средств для финансирования своей повседневной деятельности.

На 31 декабря 2016 года, такие обязательные резервы составили 51.478 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года: 47.789 тысяч тенге).

6. Займы клиентам

На 31 декабря займы клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Коммерческое кредитование	12.734.526	12.973.616
Кредитование индивидуальных предпринимателей	326.509	402.517
Кредитование предприятий малого бизнеса	122.478	65.567
Ипотечные кредиты	30.606	35.875
Потребительское кредитование	10.045	36.575
Итого займы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	13.224.164	13.514.150
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(1.493.263)	(1.325.611)
Займы клиентам	11.730.901	12.188.539

(В тысячах тенге, если не указано иное)

6. Займы клиентам (продолжение)**Резерв под обесценение кредитного портфеля**

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

	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Кредитование индивидуальных предприятий</i>	<i>Кредитование предприятий малого бизнеса</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2016 года	1.292.793	27.271	5.547	–	–	1.325.611
Начисление/(сторнирование) за год	464.101	31.770	(5.547)	–	–	490.324
Списание	(322.672)	–	–	–	–	(322.672)
На 31 декабря 2016 года	1.434.222	59.041	–	–	–	1.493.263
Обесценение на индивидуальной основе	1.434.222	59.041	–	–	–	1.493.263
Итого сумма займов, оцененных на индивидуальной основе как обесценённые, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	9.784.568	268.009	–	–	–	10.052.577

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

	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Кредитование индивидуальных предприятий</i>	<i>Кредитование предприятий малого бизнеса</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2015 года	1.043.235	–	1.389	–	–	1.044.624
Начисление за год	783.237	27.271	4.158	–	–	814.666
Списание	(533.679)	–	–	–	–	(533.679)
На 31 декабря 2015 года	1.292.793	27.271	5.547	–	–	1.325.611
Обесценение на индивидуальной основе	1.292.793	27.271	5.547	–	–	1.325.611
Итого сумма займов, оцененных на индивидуальной основе как обесценённые, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	8.338.050	263.656	55.474	–	–	8.657.180

Процентные доходы, начисленные по займам, по которым были признаны резервы под обесценение, за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, составили 409.174 тысячи тенге (в 2015 году: 735.049 тысяч тенге).

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, производственного оборудования, товарно-материальных запасов и прочего.
- При кредитовании физических лиц – залог жилой недвижимости.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

6. Займы клиентам (продолжение)**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)**

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

Концентрация займов клиентам

На 31 декабря 2016 года концентрация займов, выданных Банком десяти крупнейшим заёмщикам, составляла 7.985.762 тысячи тенге (60% совокупного кредитного портфеля) (в 2015 году: 7.853.605 тысяч тенге; 58% совокупного кредитного портфеля). По этим займам был признан резерв под обеспечения в размере 1.227.237 тысяч тенге (в 2015 году: 806.786 тысяч тенге).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Частные компании	11.422.782	11.740.842
Физические лица и предприниматели	308.119	447.697
Займы клиентам	11.730.901	12.188.539

Ниже представлена структура портфеля кредитов в разрезе отраслей экономики:

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Предприятия торговли	3.910.969	3.884.471
Строительство и обслуживание	2.790.768	2.971.828
Машиностроение	1.640.640	1.627.208
Услуги	934.191	1.084.200
Транспорт	835.449	450.606
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	644.700	1.039.489
Производство металлических изделий	409.709	385.103
Физические лица и предприниматели	308.119	447.697
Промышленное производство	200.276	150.313
Издательская деятельность	-	86.360
Прочее	56.080	61.264
Займы клиентам	11.730.901	12.188.539

7. Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов представлен следующим образом:

	<i>2016 год</i>		
	<i>Не более 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Общая сумма инвестиций в финансовую аренду	41.761	-	41.761
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(442)	-	(442)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	41.319	-	41.319
Дебиторская задолженность по финансовой аренде на 31 декабря 2016 года	41.319	-	41.319
	<i>2015 год</i>		
	<i>Не более 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Общая сумма инвестиций в финансовую аренду	42.478	482	42.960
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(549)	(70)	(619)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	41.929	412	42.341
Дебиторская задолженность по финансовой аренде на 31 декабря 2015 года	41.929	412	42.341

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Дебиторская задолженность по переуступленным займам

Дебиторская задолженность состоит из задолженности по переуступленным прав требований по займам, не подлежащим конвертации на основании несоответствия требованиям деятельности Исламского Банка. По состоянию на 31 декабря 2016 года, дебиторская задолженность по переуступленным займам составила 580.699 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года: ноль тенге). В 2016 году, Банк признал эффект от первоначального признания дебиторской задолженности по переуступленным займам на общую сумму 181.870 тысяч тенге и амортизацию дисконта в размере 41.855 тысяч тенге.

9. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	<i>Компьютеры и офисное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Мебель</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2014 года	35.568	6.584	16.139	58.291
Поступления	561	–	4.092	4.653
Выбытия	(2.715)	–	(1.879)	(4.594)
На 31 декабря 2015 года	33.414	6.584	18.352	58.350
Поступления	7.841	–	1.995	9.836
Выбытия	(2.571)	–	(4.528)	(7.099)
На 31 декабря 2016 года	38.684	6.584	15.819	61.087
Накопленный износ				
На 31 декабря 2014 года	(13.968)	(2.085)	(6.773)	(22.826)
Начисление за год	(7.510)	(1.317)	(4.151)	(12.978)
Выбытия	2.715	–	1.870	4.585
На 31 декабря 2015 года	(18.763)	(3.402)	(9.054)	(31.219)
Начисление за год	(8.632)	(1.317)	(4.657)	(14.606)
Выбытия	2.440	–	4.527	6.967
На 31 декабря 2016 года	(24.955)	(4.719)	(9.184)	(38.858)
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2014 года	21.600	4.499	9.366	35.465
На 31 декабря 2015 года	14.651	3.182	9.298	27.131
На 31 декабря 2016 года	13.729	1.865	6.635	22.229

(В тысячах тенге, если не указано иное)

10. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

	<i>Программное обеспечение и лицензии</i>
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2014 года	55.100
Поступления	5.151
Выбытия	(3.587)
На 31 декабря 2015 года	<u>56.664</u>
Поступления	1.382
Выбытия	(10.560)
На 31 декабря 2016 года	<u>47.486</u>
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2014 года	(26.986)
Начисление за год	(10.169)
Выбытия	3.587
На 31 декабря 2015 года	<u>(33.568)</u>
Начисление за год	(9.692)
Выбытия	10.560
На 31 декабря 2016 года	<u>(32.700)</u>
Остаточная стоимость	
На 31 декабря 2014 года	<u>28.114</u>
На 31 декабря 2015 года	<u>23.096</u>
На 31 декабря 2016 года	<u>14.786</u>

11. Запасы

По состоянию на 31 декабря 2016 года запасы включают в себя недвижимость, взысканную Банком с заёмщика, не выполнившего свои обязательства перед Банком по возмещению займов. Банк планирует реализовать взысканную недвижимость в будущем.

12. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие позиции:

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	168.207	170.685
Экономия по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и сторнирование временных разниц	(25.832)	(13.476)
Корректировка расходов по текущему корпоративному подоходному налогу прошлых периодов	(10)	97
Расходы по корпоративному подоходному налогу	<u>142.365</u>	<u>157.306</u>

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года обязательства Банка по текущему корпоративному подоходному налогу составили ноль тенге (на 31 декабря 2015 года: 9.807 тысяч тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

12. Налогообложение (продолжение)

Сверка между расходами по корпоративному подоходному налогу, отражёнными в данной финансовой отчётности, и прибылью до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу, умноженной на нормативную ставку налога за годы, закончившиеся 31 декабря, выглядит следующим образом:

	2016 год	2015 год
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	678.896	783.150
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу, рассчитанные по нормативной ставке	135.779	156.630
<i>Доходы, не подлежащие налогообложению</i>		
Необлагаемый налогом процентный доход по финансовой аренде	(1.045)	(1.358)
Административные расходы, не относимые на вычет	7.783	2.173
Корректировка прошлых периодов	(10)	97
Прочие постоянные разницы	(142)	(236)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	142.365	157.306

Активы и обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли и убытка</i>		<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли и убытка</i>		
	2014 год	2015 год	2015 год	2016 год	2016 год
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц					
Дебиторская задолженность по переуступленным займам	—	—	—	28.003	28.003
Начисление по фонду оплаты труда	2.581	7.439	10.020	(6.211)	3.809
Резервы по неиспользованным отпускам	1.570	192	1.762	265	2.027
Основные средства и нематериальные активы	—	—	—	1.676	1.676
Начисление по профессиональным услугам	2.074	(1.037)	1.037	49	1.086
Срочные депозиты	19	631	650	(551)	99
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	6.244	7.225	13.469	23.231	36.700
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц					
Займы клиентам	(7.291)	4.589	(2.702)	2.403	(299)
Основные средства и нематериальные активы	(1.860)	1.662	(198)	198	—
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	(9.151)	6.251	(2.900)	2.601	(299)
Чистый актив/ (обязательство) по отсроченному корпоративному подоходному налогу	(2.907)	13.476	10.569	25.832	36.401

(В тысячах тенге, если не указано иное)

13. Прочие активы и обязательства

На 31 декабря прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Предоплата за товары и услуги	17.228	1.115
Комиссионные к получению	2.713	1.464
Предоплата по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	–	1
Прочее	1.770	3.547
Прочие активы	21.711	6.127

На 31 декабря прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Задолженность перед сотрудниками	19.044	50.137
Комиссионные доходы по выданным гарантиям будущих периодов	13.135	31.797
Резервы по неиспользованным отпускам	10.136	8.812
Кредиторская задолженность за профессиональные услуги	5.432	5.186
Задолженность перед АО «Казахстанский фонд страхования вкладов»	1.191	1.354
Прочее	3.126	810
Прочие обязательства	52.064	98.096

14. Средства кредитных организаций

По состоянию на 31 декабря 2016 года средства кредитных организаций в основном включают в себя текущие счета Исламской Корпорации по Развитию Частного Сектора и Парсиан Банк (Тегеран, Иран) на общую сумму 31.295 тысяч тенге и 21.674 тысячи тенге, соответственно (на 31 декабря 2015 года: ноль тенге).

15. Средства клиентов

На 31 декабря средства клиентов включают следующие позиции:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Текущие счета	1.882.628	739.526
Срочные депозиты	566.167	2.262.818
Средства клиентов	2.448.795	3.002.344

Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям

560.329 1.084.027

На 31 декабря 2016 года средства клиентов в размере 2.114.344 тысячи тенге (86,34% совокупной суммы средств клиентов) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (в 2015 году: 2.792.567 тысяч тенге (93,01% совокупной суммы средств клиентов)).

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав срочных вкладов клиентов включены вклады физических лиц в сумме 363.806 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года: 1.129.670 тысячи тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выплачивать вклады физических лиц по требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Средства клиентов включают в себе следующие позиции на 31 декабря:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Текущие счета		
Физические лица	1.125.173	99.144
Частные предприятия	757.455	640.382
	1.882.628	739.526
Срочные депозиты		
Физические лица	363.806	1.129.670
Частные предприятия	202.361	1.133.148
	566.167	2.262.818
Средства клиентов	2.448.795	3.002.344

(В тысячах тенге, если не указано иное)

15. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Физические лица	1.488.979	1.228.814
Строительство	318.376	86.582
Энергетика	271.728	294.292
Финансовый лизинг	196.995	1.256
Торговля	60.665	214.528
Транспорт и связь	44.056	1.132.603
Топливо	41.377	30.792
Промышленное производство	21.622	9.550
Сельское хозяйство	3.073	1.023
Прочее	1.924	2.904
Средства клиентов	2.448.795	3.002.344

16. Резервы по условным обязательствам

Ниже представлено движение резервов под обесценение условных обязательств:

	<i>Гарантии выпущенные</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2014 года	468.868	468.868
Сторнирование	(286.598)	(286.598)
На 31 декабря 2015 года	182.270	182.270
Сторнирование	(9.208)	(9.208)
На 31 декабря 2016 года	173.062	173.062

17. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов общее количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных простых акций Банка составляет 10.000.000 акций. Стоимость размещения акций составила 1.005 тенге за одну простую акцию.

Уставный капитал Банка был внесен акционерами в тенге, и они имеют право на дивиденды и любые распределения капитала в тенге. Каждая простая акция даёт право на один голос. В соответствии с решением годового общего собрания акционеров Банка от 24 мая 2016 года, в 2016 году Банк объявил и выплатил дивиденды на сумму 625.844 тысячи тенге по результатам деятельности Банка за 2015 год (в 2015 году: 578.388 тысяч тенге).

18. Договорные и условные обязательства**Политические и экономические условия**

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

В 2016 году так же, как и в 2015 году, негативное влияние на казахстанскую экономику продолжало оказывать значительное снижение цен на сырую нефть и значительная девальвация тенге. Указанные факторы привели к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределённости относительного дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

18. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Судебные иски и требования**

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

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчётности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Банк не создал резервов в данной финансовой отчётности по какому-либо из описанных выше условных обязательств.

Непредвиденные налоговые платежи

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда чётко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства финансов. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Существующий режим штрафов и пени за заявленные или обнаруженные нарушения казахстанских законов, постановлений и соответствующих нормативно-правовых актов весьма суров. Штрафные санкции включают конфискацию спорной суммы (за нарушение валютного законодательства), а также штрафы, как правило, в размере 50% от суммы неоплаченных налогов.

Банк считает, что он уплатил или начислил все применимые налоги. В неясных случаях Банк начислил налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Банка предусматривает признание резервов в тот отчётный период, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности.

Ввиду неопределённости, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2016 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Банка считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

Финансовые и условные обязательства

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

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Обязательства кредитного характера		
Гарантии выпущенные	3.137.642	4.025.260
Обязательства по предоставлению займов	1.249.080	909.239
	<u>4.386.722</u>	<u>4.934.499</u>
Обязательства по операционной аренде		
Не более 1 года	57.897	49.909
	<u>57.897</u>	<u>49.909</u>
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	4.444.619	4.984.408
За вычетом средств клиентов, удерживаемых в качестве обеспечения по выданным гарантиям (Примечание 15)	(560.329)	(1.084.027)
Договорные и условные обязательства	<u>3.884.290</u>	<u>3.900.381</u>

Соглашение об обязательстве по предоставлению займов предусматривает право Банка выйти в одностороннем порядке из Соглашения в случае возникновения любых неблагоприятных условий для Банка, включая нарушение соглашений со стороны заёмщиков, ухудшение финансовых показателей и прочих условий.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход включает в себя следующие позиции:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Гарантии выданные	109.944	93.293
Операции по конвертации валюты	17.783	18.537
Кассовые операции	13.577	12.671
Переводные операции	8.299	9.423
Ведение счетов клиентов	1.454	1.209
Прочее	3.020	5.334
Комиссионные доходы	<u>154.077</u>	<u>140.467</u>
Переводные операции	(2.200)	(2.189)
Кассовые операции	(2.096)	(1.472)
Комиссионные расходы	<u>(4.296)</u>	<u>(3.661)</u>
Чистый комиссионный доход	<u><u>149.781</u></u>	<u><u>136.806</u></u>

20. Чистые доходы по операциям в иностранной валюте

Чистые доходы по операциям в иностранной валюте включает в себя следующие позиции:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Доходы, за вычетом расходов, от переоценки валютных статей	44.586	235.148
Доходы, за вычетом расходов, от торговых операций	5.380	17.988
Чистые доходы от операций в иностранной валюте	<u>49.966</u>	<u>253.136</u>

21. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают следующее:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Заработная плата и премии	192.000	250.553
Отчисления на социальное обеспечение	24.380	23.073
Расходы на персонал	<u>216.380</u>	<u>273.626</u>
Аренда	57.897	49.909
Износ и амортизация	24.298	23.147
Техническая поддержка программного обеспечения	20.895	12.096
Профессиональные услуги	13.664	12.816
Охранные услуги	11.767	11.782
Командировочные расходы	10.243	8.487
Услуги связи	6.772	5.331
Коммунальные услуги	6.212	3.972
Взносы в АО «Казахстанский фонд страхования вкладов»	4.128	4.470
Транспортные расходы	3.523	3.249
Налоги, кроме подоходного налога	3.497	690
Реклама и маркетинг	2.519	1.895
Офисные принадлежности	1.801	1.448
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	1.582	3.388
Представительские расходы	1.156	923
Инкассация	715	1.338
Прочее	33.858	22.094
Прочие операционные расходы	<u>204.527</u>	<u>167.035</u>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Управление рисками

Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несёт ответственность за риски, связанные с его или её обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Банк также подвержен операционным рискам.

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

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

Структура управления рисками

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

Совет Директоров

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

Правление

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

Комитет по управлению активами и пассивами

Комитет по управлению активами и пассивами несёт общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за вопросы по фундаментальным рискам ликвидности, и осуществляет управление и мониторинг соответствующих решений по рискам.

Управление рисками

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

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

Казначейство Банка

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

Внутренний аудит

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Комитету по управлению активами и пассивами (далее по тексту – «КУАП»), и руководителям каждого из подразделений. В отчёте содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежемесячно кредитный комитет определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчёт о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

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

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

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк проводит мониторинг рисков, возникающих вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, кредитного риска, а также рисков по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Чрезмерные концентрации риска

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

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется контроль и управление установленными концентрациями кредитного риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путём установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения.

Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления гарантий и аккредитивов. По указанным договорам Банк несёт риски, которые аналогичны рискам по займам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в *Примечании 6 «Займы клиентам»* и *Примечании 18 «Договорные и условные обязательства»*.

Кредитное качество по классам финансовых активов

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

	2016 год				Итого
	Прим.	Не просроченные и не обесцененные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные на индивидуальной основе	
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	5	1.141.517	–	–	1.141.517
Займы клиентам	6	2.949.958	–	9.784.568	12.734.526
Коммерческое кредитование		40.367	18.133	268.009	326.509
Кредитование индивидуальных предпринимателей		122.478	–	–	122.478
Кредитование предприятий малого бизнеса		30.606	–	–	30.606
Ипотечные кредиты		10.045	–	–	10.045
Потребительское кредитование		460	40.859	–	41.319
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	7	580.699	–	–	580.699
Дебиторская задолженность по переуступленным займам	8	4.876.130	58.992	10.052.577	14.987.699
Итого					

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)****Риски, связанные с обязательствами кредитного характера (продолжение)**

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

	Прим.	2015 год			Итого
		Не просро- ченные и не обесценен- ные	Просрочен- ные, но не обесценен- ные	Обеспе- ченные на индивидуаль- ной основе	
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	5	2.308.850	–	–	2.308.850
Займы клиентам	6				
Коммерческое кредитование		4.579.036	56.530	8.338.050	12.973.616
Кредитование индивидуальных предпринимателей		55.362	83.499	263.656	402.517
Кредитование предприятий малого бизнеса		10.093	–	55.474	65.567
Ипотечные кредиты		35.875	–	–	35.875
Потребительское кредитование		36.575	–	–	36.575
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	7	8.695	33.646	–	42.341
Итого		7.034.486	173.675	8.657.180	15.865.341

Просроченные займы клиентам включают только займы, которые просрочены лишь на несколько дней. Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. Большинство просроченных займов не рассматриваются как обесцененные.

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Анализ просроченных, но не обесцененных займов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов

	2016 год		
	Менее 30 дней	31-90 дней	Итого
Займы клиентам	–	18.133	18.133
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	–	40.859	40.859
Итого	–	58.992	58.992
	2015 год		
	Менее 30 дней	31-90 дней	Итого
Займы клиентам	83.499	56.530	140.029
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	–	33.646	33.646
Итого	83.499	90.176	173.675

Более подробная информация о резерве под обесценение займов клиентам предоставлена в *Примечании 6 «Займы клиентам»*.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)****Риски, связанные с обязательствами кредитного характера (продолжение)***Оценка обесценения*

Основными факторами, которые учитываются при проверке займов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому займу на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчётную дату, за исключением случаев, когда требуется более пристальное внимание при непредвиденных обстоятельствах.

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

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

	2016 год			2015 год		
	Казахстан	Банки СНГ и др. страны	Итого	Казахстан	Банки СНГ и др. страны	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1.664.923	40.567	1.705.490	2.497.290	13.383	2.510.673
Займы клиентам	11.730.901	–	11.730.901	12.188.539	–	12.188.539
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	41.319	–	41.319	42.341	–	42.341
Дебиторская задолженность по переуступленным займам	580.699	–	580.699	–	–	–
Прочие монетарные активы	2.713	–	2.713	1.464	–	1.464
Итого монетарные активы	14.020.555	40.567	14.061.122	14.729.634	13.383	14.743.017
Обязательства						
Средства кредитных организаций	–	52.969	52.969	–	–	–
Средства клиентов	2.448.365	430	2.448.795	3.001.978	366	3.002.344
Прочие монетарные обязательства	25.846	1.924	27.770	56.935	–	56.935
Итого монетарные обязательства	2.474.211	55.323	2.529.534	3.058.913	366	3.059.279
Чистая балансовая позиция	11.546.344	(14.756)	11.531.588	11.670.721	13.017	11.683.738

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк разместил денежный депозит (обязательный резерв) в НБРК, размер которого зависит от уровня привлечения средств клиентов.

Казначейство является основным органом управления текущей ликвидности Банка, а также постоянного мониторинга состояния ликвидности баланса Банка и динамики её изменения. Казначейство ежемесячно производит анализ ликвидности, результаты которого доводятся до сведения всех членов КУАП.

При проведении анализа ликвидности баланса Банка используются внутренние принятые методологии.

Еженедельно КУАП рассматривает анализ ликвидности в разрезе ожидаемых финансовых потоков – анализ разрыва ликвидности. В случае ухудшения показателей ликвидности производится анализ причин и выносятся на КУАП рекомендации по их устранению. Службой управления рисками регулярно проверяется выполнение коэффициентов и параметров, установленных внутренней политикой управления ликвидностью, таких как коэффициент мгновенной ликвидности, коэффициент текущей ликвидности, коэффициент краткосрочной ликвидности, коэффициент общей ликвидности и коэффициент прогнозируемой ликвидности.

Руководящие органы Банка, прежде всего Совет директоров и Правление Банка, должны получать от КУАП информацию о состоянии ликвидности Банка не реже одного раза в месяц, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка, незамедлительно.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства	2016 год				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Средства кредитных организаций	31.295	21.674	–	–	52.969
Средства клиентов	1.908.945	341.833	205.517	–	2.456.295
Прочие финансовые обязательства	–	27.770	–	–	27.770
Итого недисконтированные финансовые обязательства	1.940.240	391.277	205.517	–	2.537.034
Финансовые обязательства	2015 год				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Средства клиентов	1.872.620	925.102	218.595	–	3.016.317
Прочие финансовые обязательства	–	56.935	–	–	56.935
Итого недисконтированные финансовые обязательства	1.872.620	982.037	218.595	–	3.073.252

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)*

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	2016 год				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Выпущенные гарантии	205.550	1.945.925	451.358	534.809	3.137.642
Обязательства по предоставлению займов	–	151.038	655.981	442.061	1.249.080
	205.550	2.096.963	1.107.339	976.870	4.386.722
	2015 год				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Выпущенные гарантии	992.305	756.682	1.699.368	576.905	4.025.260
Обязательства по предоставлению займов	909.239	–	–	–	909.239
	1.901.544	756.682	1.699.368	576.905	4.934.499

Банк ожидает, что потребуется исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. У Банка существует рыночный риск по неторговому портфелю. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Подверженность Банка изменениям процентной ставки незначительна, так как Банк привлекает и размещает средства по фиксированным ставкам.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск*

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на предписания НБРК.

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

<i>Валюта</i>	<i>2016 год</i>		<i>2015 год</i>	
	<i>Увеличение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налого- обложения</i>	<i>Увеличение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налого- обложения</i>
Доллар США	+13%	96.327	+60%	444.719
Евро	+15%	(809)	+60%	914
Российский рубль	+13%	5.263	+40%	973

<i>Валюта</i>	<i>2016 год</i>		<i>2015 год</i>	
	<i>Уменьшение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налого- обложения</i>	<i>Уменьшение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налого- обложения</i>
Доллар США	-13%	(96.327)	-20%	(148.240)
Евро	-15%	809	-20%	(305)
Российский рубль	-13%	(5.263)	-29%	(706)

Операционный риск

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

23. Оценка справедливой стоимости**Иерархия источников справедливой стоимости**

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

2016 год	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2016 года	–	1.705.490	–	1.705.490
Займы клиентам	31 декабря 2016 года	–	–	11.114.801	11.114.801
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	31 декабря 2016 года	–	41.319	–	41.319
Дебиторская задолженность по переуступленным займам	31 декабря 2016 года	–	–	580.699	580.699
Прочие финансовые активы	31 декабря 2016 года	–	–	2.713	2.713
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2016 года	–	–	52.969	52.969
Средства клиентов	31 декабря 2016 года	–	–	2.448.714	2.448.714
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2016 года	–	–	27.770	27.770
Оценка справедливой стоимости с использованием					
2015 год	Дата оценки	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2015 года	–	2.510.673	–	2.510.673
Займы клиентам	31 декабря 2015 года	–	–	11.960.730	11.960.730
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	31 декабря 2015 года	–	42.341	–	42.341
Прочие финансовые активы	31 декабря 2015 года	–	–	1.464	1.464
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства клиентов	31 декабря 2015 года	–	–	2.986.722	2.986.722
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2015 года	–	–	56.935	56.935

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2016 год			2015 год		
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/(убыток)</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/(убыток)</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1.705.490	1.705.490	–	2.510.673	2.510.673	–
Займы клиентам	11.730.901	11.114.801	(616.100)	12.188.539	11.960.730	(227.809)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	41.319	41.319	–	42.341	42.341	–
Дебиторская задолженность по переуступленным займам	580.699	580.699	–	–	–	–
Прочие финансовые активы	2.713	2.713	–	1.464	1.464	–
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	52.969	52.969	–	–	–	–
Средства клиентов	2.448.795	2.448.714	(81)	3.002.344	2.986.722	(15.622)
Прочие финансовые обязательства	27.770	27.770	–	56.935	56.935	–
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			(616.181)			(243.431)

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчётности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котироваемых облигаций определяется на основании котировок цен на отчётную дату. Справедливая стоимость некотироваемых инструментов, займов клиентам, средств клиентов, прочих финансовых активов и обязательств, дебиторской задолженности по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

24. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в *Примечании 22* «Управление рисками».

	2016 год			2015 год		
	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	1.705.490	–	1.705.490	2.510.673	–	2.510.673
Займы клиентам	2.936.431	8.794.470	11.730.901	3.089.756	9.098.783	12.188.539
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	41.319	–	41.319	41.929	412	42.341
Дебиторская задолженность по переуступленным займам	–	580.699	580.699	–	–	–
Основные средства	–	22.229	22.229	–	27.131	27.131
Нематериальные активы	–	14.786	14.786	–	23.096	23.096
Запасы	190.565	–	190.565	190.565	–	190.565
Активы по отсроченному корпоративному доходному налогу	–	36.401	36.401	–	10.569	10.569
Прочие активы	21.711	–	21.711	6.127	–	6.127
Итого	4.895.516	9.448.585	14.344.101	5.839.050	9.159.991	14.999.041
Средства кредитных организаций	52.969	–	52.969	–	–	–
Средства клиентов	2.245.112	203.683	2.448.795	2.784.992	217.352	3.002.344
Обязательства по текущему корпоративному доходному налогу	–	–	–	–	9.807	9.807
Резервы по условным обязательствам	88.467	84.595	173.062	–	182.270	182.270
Прочие обязательства	52.064	–	52.064	66.299	31.797	98.096
Итого	2.438.612	288.278	2.726.890	2.851.291	441.226	3.292.517
Чистая сумма	2.456.904	9.160.307	11.617.211	2.987.759	8.718.765	11.706.524

25. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	2016 год				2015 год			
	Акцио- неры	Орга- низации под общим конт- ролем	Ключе- вой управ- лен- ческий персонал	Прочие связан- ные стороны	Акцио- неры	Орга- низации под общим конт- ролем	Ключе- вой управ- лен- ческий персонал	Прочие связан- ные стороны
Займы клиентам на 1 января	–	–	8.950	37.861	–	–	24.460	54.546
Кредиты, выданные в течение года	–	–	–	–	–	–	–	–
Погашение кредитов в течение года	–	–	(3.927)	(22.333)	–	–	(15.510)	(16.685)
Займы клиентам, непогашенным на 31 декабря	–	–	5.023	15.528	–	–	8.950	37.861
Срочные депозиты на 1 января	1.077.867	–	–	42.546	–	–	1.674	1.126.035
Депозиты, полученные в течение года	200.000	–	–	–	2.130.322	–	–	–
Депозиты, выплаченные в течение года	(917.888)	–	–	(42.546)	(1.052.455)	–	(1.674)	(1.083.489)
Срочные депозиты на 31 декабря	359.979	–	–	–	1.077.867	–	–	42.546
Текущие счета на 31 декабря	7.257	193.993	2.811	50.190	1.229	171.444	5.279	55.431

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

	2016 год				2015 год			
	Акцио- неры	Орга- низации под общим конт- ролем	Ключе- вой управ- лен- ческий персонал	Прочие связан- ные стороны	Акцио- неры	Орга- низации под общим конт- ролем	Ключе- вой управ- лен- ческий персонал	Прочие связан- ные стороны
Процентные доходы по займам клиентам	–	–	370	2.326	–	–	811	4.608
Комиссионные доходы	3.617	3.837	24	11.310	873	9.096	51	700
Процентные расходы по средствам клиентов	–	–	–	135	290	–	–	2.494
Прочие операционные расходы	5.574	–	4.862	31.642	–	2.100	–	1.260

Ниже представлена информация о вознаграждении 5 членам (2015 году: 5 членам) ключевого управленческого персонала:

	2016 год	2015 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	63.759	59.576
Отчисления на социальное обеспечение	6.330	5.885
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	70.089	65.461

(В тысячах тенге, если не указано иное)

26. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных НБРК.

В течение 2016 и 2015 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

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

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

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

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

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Капитал 1 уровня	11.602.425	11.689.054
Капитал 2 уровня	—	—
Итого капитала	11.602.425	11.689.054
Активы и обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	16.325.717	17.350.970
Операционный риск	1.175.297	822.691
Коэффициент достаточности капитала k1-1 (минимум 5%)	91%	61%
Коэффициент достаточности капитала k1-2 (минимум 6%)	66%	61%
Коэффициент достаточности капитала k2 (минимум 7,5%)	66%	61%