

АО «Bank RBK»

Отчет независимых аудиторов и
финансовая отчетность за год, закончившийся
31 декабря 2016 года

СОДЕРЖАНИЕ

Подтверждение Руководства	3
Отчет независимых аудиторов	4
Отчет о финансовом положении	9
Отчет о прибыли или убытке и прочей совокупной прибыли	10
Отчет об изменениях в капитале	11
Отчет о движении денежных средств	12
Примечания к финансовой отчетности	13

**Заявление Руководства об ответственности за подготовку и утверждение
финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.**

Руководство представляет финансовую отчетность АО «Банк «RBK Bank» (далее по тексту «Банк») за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Ответственность Руководства Банка

Руководство Банка несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также финансовые результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения собственного капитала за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

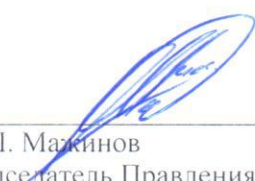
При подготовке финансовой отчетности Руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- предоставление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями информации того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство Банка также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также
- предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, была утверждена Руководством Банка 20 апреля 2017 года.


И. Ш. Мажинов
Председатель Правления




А.А. Даулетбекова
Главный бухгалтер



Тел.: +7 727 331 31 34
Факс: +7 727 331 31 35
info@bdokz.com
www.bdokz.com

Tel: +7 727 331 31 34
Fax: +7 727 331 31 35
info@bdokz.com
www.bdokz.com

TOO "BDO Kazakhstan"
ул. Габдуллина, 6
Алматы, Казахстан
A15H4E3

BDO Kazakhstan LLP
6 Gabdullin Street
Almaty, Kazakhstan
A15H4E3

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров АО «Банк «RBK Bank»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «Банк «RBK Bank» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчета о прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, за исключением влияния аспектов, описанных в разделе «Основание для выражения мнения с оговорками» нашего заключения финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»),

Основание для выражения мнения с оговорками

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»), Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «Ответственность аудиторов в отношении аудита финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

В 2014 году Банк приобрел земельный участок и здание по адресу г. Алматы, пл. Республики, 15 на сумму 6 223 180 тыс. тенге, рыночная стоимость которых в результате проведенной переоценки по состоянию на 31 декабря 2014 года определена в сумме 28 862 042 тыс. тенге. Значительное увеличение стоимости приобретенных основных средств может свидетельствовать о приобретении данных объектов не на рыночных условиях, что характерно для сделок со связанными сторонами.

Как представлено в Примечании 10 по состоянию на 31 декабря 2016 г. проводится реконструкция этого здания, по завершению которой, руководство оценит сумму замененных компонентов здания для их списания и капитализации затрат, а также оценит справедливую стоимость здания с привлечением профессиональных оценщиков.

Сумма уменьшения стоимости демонтированных объектов основных средств не была определена Банком, а также не выполнено прекращение признания в бухгалтерском учете выбывших компонентов основных средств.

В результате чего мы не имели возможности определить влияние на стоимость основных средств в отчете о финансовом положении, и финансовый результат деятельности Банка в целом за период.

Товарищество с ограниченной ответственностью "BDO Kazakhstan", зарегистрированное в соответствии с законодательством Республики Казахстан, является участником международного объединения BDO International Limited, британского общества с ответственностью, ограниченной гарантией его участников, и является частью международной сети независимых компаний BDO.

BDO Kazakhstan, a limited liability partnership, registered under the laws of the Republic of Kazakhstan, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent member firms.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за отчетный период. Эти вопросы рассматривались в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом, и в формировании нашего мнения об этой отчетности. Мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевые вопросы аудита	Проведенные аудиторские процедуры в отношении ключевых вопросов аудита
✓ <i>Операции со связанными сторонами</i> Как раскрыто в Примечании 4 к финансовой отчетности суждения руководства Банка таковы, что Акционеры, владеющие долей менее 10% не оказывают значительного влияния на Банк в целом, соответственно не раскрываются в финансовой отчетности как связанные стороны.	Наши процедуры были направлены на тестирование полноты раскрытий в части связанных сторон, а именно: - выявление связанных сторон; - мы провели идентификацию связанных сторон, не идентифицированных ранее; - мы рассмотрели сделки со связанными сторонами, выходящими за рамки обычного ведения бизнеса; - инициировали поиск идентификации сделок со связанными сторонами, заключенных не на рыночных условиях; - мы также проверили полноту и точность раскрытий к финансовой отчетности; - мы направили запрос и получили подтверждение от Банка, что данные акционеры не являются связанными сторонами и описание характера этих операций. В ходе тестирования мы не выявили существенных отклонений
✓ <i>Обесценение по непокрытым аккредитивам, выпущенным или подтвержденным гарантиями</i> Руководству необходимо применять значительное суждение при определении того, когда и в каком размер признавать резервы. Расчет провизий осуществляется только по непокрытым аккредитивам, выпущенным или подтвержденным гарантиям за исключением условных обязательств со сроком менее одного года, а также тендерных гарантий.	- мы провели анализ претензионной работы за отчетный период и период после отчетной даты; - мы критически оценили размер выданных гарантий на предмет возникновения обязательств; - мы исследовали различные индикаторы обесценения, требуемые МСФО (IAS) 39; - мы критически оценили достаточность покрытия выданных гарантий. В ходе тестирования мы не выявили существенных отклонений.
✓ <i>Обесценение займов клиентам, оцениваемых на коллективной и индивидуальной основах</i> Резервы на обесценение по займам, оцениваемым на коллективной основе требует от руководства применения значительных суждений при определении от того, когда и в каком размере признавать такие резервы. Существует риск ошибок в расчете ставок резервирования в результате неточных источников данных, используемых в моделях.	Мы получили понимание процесса резервирования займов. Наши процедуры включали следующее: - мы выполнили проверку правильности создания резерва по индивидуальным займам на отчетную дату в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39, включая обзор кредитоспособности заемщиков, проверки допущений по прогнозированию денежных потоков, мониторинг и оценку залогового обеспечения, согласования ключевых допущений в соответствии с подтверждающими документами, а также

Резервы на обесценение по займам на индивидуальной основе рассчитываются при помощи анализа дисконтированных потоков, что предполагает наличие высокой доли субъективности и зависимости от допущений, используемых в отношении денежных потоков от операционной деятельности заемщика и реализации залогового обеспечения.

В Примечании 27 к финансовой отчетности имеется описание показателей обесценения и раскрытие общей балансовой стоимости и соответствующих резервов на такие займы.

✓ *Капитализация затрат на незавершенное строительство и справедливая стоимость основных средств*

Банк в 2014 году приобрел здание с земельным участком на сумму 6,223 млрд. тенге, справедливая стоимость которых в результате проведенной оценки определена в сумме 28,862 млрд. тенге. В течении 2015-2016 годов Банк осуществлял капитальный ремонт данного объекта, стоимость которого составила 14,770 млрд. тенге.

В Примечании 4 к финансовой отчетности раскрыты основные положения учетной политики в отношении выбора модели учета по переоцененной стоимости данных объектов.

пересчитали убытки от обесценения;

- мы оценили правильность методологии резервирования по коллективным займам, в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39, а также ключевые допущения и источники данных, включая показатели вероятности дефолта и потерь при дефолте, используемые в моделях, а также пересчитали на выборочной основе модели резервирования.

В ходе выполнения тестирования мы не выявили существенных отклонений.

Наши процедуры включали следующее:

- мы провели детальное тестирование в отношении подтверждения сумм капитализированных затрат;

- мы критически оценили характер затрат, отнесенных на капитальные затраты, путем тестирования отраженных сумм и оценки соответствия затрат критериям признания капитализации МСФО (IAS) 16.

- мы не смогли получить и подтвердить оценку Банка суммы замещаемых компонентов для дальнейшего списания по балансовой стоимости, или подтвердить использование стоимости замещения в качестве показателя стоимости замещенной части на момент ее приобретения или сооружения.

Наше мнение соответствующим образом модифицировано.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытия информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна

быть сообщена в нашем аудиторском заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.



Кошкимбаев С.Х.

Квалификационное свидетельство аудитора
№00000001 от 28 февраля 1994 года

ТОО «BDO Kazakhstan»

Государственная лицензия Комитета финансового
контроля Министерства финансов Республики Казахстан
№150003448 от 19 февраля 2015 года на занятие
аудиторской деятельностью



Омаров Т.

г.Алматы

20 апреля 2017 года

(в тысячах тенге)	Прим.	2016г.	2015г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	53,907,416	58,465,256
Средства в других банках и финансовых институтах	7	14,262,504	13,819,802
Кредиты и авансы клиентам	8	801,772,931	691,757,745
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	86,565,504	73,665,198
Основные средства и нематериальные активы	10	58,415,522	33,782,368
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11	-	3,000,000
Прочие активы	12	6,086,813	2,032,870
Итого активов		1,021,010,690	876,523,239
Обязательства			
Средства клиентов	14	786,525,666	626,946,628
Средства банков	15	25,260,772	56,362,946
Займы банков и финансовых институтов	16	59,263,603	26,260,327
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"		1,761,828	32,924,866
Долговые ценные бумаги выпущенные	17	42,537,079	55,092,849
Субординированные долги	17	11,408,335	11,196,802
Отложенное налоговое обязательство	25	4,767,510	5,082,920
Прочие обязательства	13	7,262,388	1,016,605
Итого обязательств		938,787,181	814,883,943
Капитал			
Уставный капитал	18	54,500,000	41,235,000
Прочие резервы/фонды		17,953,681	16,258,694
Нераспределенная прибыль		9,769,828	4,145,602
Итого капитала		82,223,509	61,639,296
Итого обязательств и капитала		1,021,010,690	876,523,239
Балансовая стоимость одной простой акции	19	15,432	15,421
Балансовая стоимость одной привилегированной акции	19	10,000	10,000

Утверждено и подписано от имени Правления 20 апреля 2017 года.

И. Ш. Мажинов
Председатель Правления



А.А. Даулетбекова
Главный бухгалтер

(в тысячах тенге)

Прим.

2016г.

2015г.

Процентные доходы	20	92,510,490	64,502,805
Процентные расходы	20	(57,673,484)	(37,131,923)
Чистые процентные доходы		34,837,006	27,370,882
Расходы по созданию резервов под обесценение кредитного портфеля	8	(11,827,711)	(7,966,170)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		23,009,295	19,404,712
Комиссионные доходы	21	4,663,136	3,137,517
Комиссионные расходы	21	(392,127)	(246,915)
Чистый доход/убыток от операций с иностранной валютой	22	6,332,781	(37,122,633)
Чистый убыток/доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(9,630,204)	28,820,215
Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	23	275,539	11,530
Прочий операционный доход/(расход)		443,703	(364,508)
Операционный доход		24,702,123	13,639,918
Общие административные расходы	24	(17,351,366)	(12,640,719)
Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов	12	(518,066)	(211,073)
Прибыль до налогообложения		6,832,691	788,126
Расходы по налогу на прибыль	25	(1,383,093)	(497,902)
Прибыль за период		5,449,598	290,224
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Резерв по переоценке основных средств:			
Подходный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		92,970	87,107
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Резерв по переоценки активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- Чистое изменение справедливой стоимости		2,328,072	(1,331,660)
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(261,208)	(9,018)
Прочий совокупный доход/(расход) за период		2,159,834	(1,253,571)
Итого совокупный доход за период		7,609,432	(963,347)
Базовая и разведенная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей владельцам Банка (в тенге за акцию)	19	1,071	-
Средневзвешенное количество акций (штук)	19	4,647,346	3,291,769

И.Ш. Мажитов
Председатель Правления



А.А. Даулетбекова
Главный бухгалтер

АО «Bank RBK»

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

в тысячах тенге

	Уставный капитал	Обязательный резервный фонд	Резерв переоценки ОС	Резерв переоценки ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 31 декабря 2015 года	41,235,000	162,306	18,113,206	(2,016,818)	4,145,602	61,639,296
Прибыль за период	-	-	-	-	5,449,598	5,449,598
Прочий совокупный доход						
Активы, имеющиеся в наличии для продажи:						
Чистое изменение справедливой стоимости от переоценки	-	-	-	2,328,072	-	2,328,072
Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	(261,208)	-	(261,208)
Подоходный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	-	-	92,970	-	-	92,970
Итого совокупный доход	-	-	92,970	2,066,864	5,449,598	7,609,432
Выпуск акций	13,265,000					13,265,000
Реализованный резерв по переоценке	-	-	(464,847)	-	464,847	-
Выплата дивидендов	-	-	-	-	(290,219)	(290,219)
Остаток на 31 декабря 2016 года	54,500,000	162,306	17,741,329	50,046	9,769,828	82,223,509
Остаток на 31 декабря 2014 года	34,500,000	162,306	18,489,634	(676,140)	3,814,837	56,290,637
Прибыль за период	-	-	-	-	290,224	290,224
Прочий совокупный доход						
Активы, имеющиеся в наличии для продажи:						
Чистое изменение справедливой стоимости от переоценки	-	-	-	(1,331,660)	-	(1,331,660)
Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	(9,018)	-	(9,018)
Подоходный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	-	-	87,107	-	-	87,107
Итого совокупный доход	-	-	87,107	(1,340,678)	290,224	(963,347)
Выпуск акций	6,735,000	-	-	-	-	6,735,000
Реализованный резерв по переоценке	-	-	(463,535)	-	463,535	-
Выплата дивидендов	-	-	-	-	(422,994)	(422,994)
Остаток на 31 декабря 2015 года	41,235,000	162,306	18,113,206	(2,016,818)	4,145,602	61,639,296



И.Ш. Мажипов
Председатель Правления

А.А. Даулетбекова
Главный бухгалтер

(в тыс. тенге)

	2016 г.	2015 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	61,757,564	31,328,062
Проценты уплаченные	(55,927,398)	(34,831,844)
Комиссии полученные	4,374,332	3,151,537
Комиссии уплаченные	(384,822)	(247,981)
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	3,160,926	2,345,646
Чистое изменение справедливой стоимости перенесенное в состав прибыли или убытка	(6,630,204)	25,941,995
Чистые доходы, полученные от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	11,530
Прочие операционные доходы/(расходы)	455,932	(364,142)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(15,777,118)	(11,595,175)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(8,970,788)	15,739,628
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Средства в других банках	(1,031,031)	6,972,870
Кредиты и авансы клиентам	(97,020,914)	(162,883,067)
Прочие активы	(887,363)	1,849,947
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных обязательств</i>		
Средства банков и финансовых институтов	(30,909,624)	33,937,069
Средства клиентов	174,964,646	15,945,271
Займы банков и финансовых институтов	32,397,154	12,100,000
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	(31,029,022)	32,779,022
Прочие обязательства	(216,293)	(592,931)
Чистые поступление / (использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога	37,296,765	(44,152,191)
Подоходный налог уплаченный	(1,178,848)	(435,254)
Чистые поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности	36,117,917	(44,587,445)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(120,197,957)	(23,386,304)
Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	108,694,018	4,873,069
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(28,957,848)	(3,735,694)
Поступления от реализации основных средств	7,000	-
Чистое использование денежных средств от инвестиционной деятельности	(40,454,787)	(22,248,929)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Выпуск акций	13,265,000	6,735,000
Выплата дивидендов	(290,224)	(423,000)
Погашение/размещение выпущенных в обращение долговых ценных бумаг	(6,970,000)	2,998,814
Субординированный долг	376,722	898,469
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	6,381,498	10,209,283
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(6,602,468)	53,096,161
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(4,557,840)	(3,530,930)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	58,465,256	61,996,186
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	53,907,416	58,465,256

И.Ш. Мажинов
Председатель Правления



А.А. Даулетбекова
Главный бухгалтер

1 Введение

АО «Bank RBK» создан как коммерческий банк в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Республики Казахстан.

Банк работает с марта 1992 года и был создан как частный банк «Мекен». В апреле 1996 года Банк преобразован в Закрытое Акционерное Общество «Алаш-Банк». В мае 2005 года перерегистрирован в акционерное общество согласно требованиям законодательства Республики Казахстан. 22 августа 2005 года Банк был переименован в АО «Казахстанский Инновационный Коммерческий Банк» или АО «КАЗИНКОМБАНК». 23 сентября 2011 года Банк переименован в АО «Bank RBK».

По состоянию на 31 декабря 2016 года произошли изменения в составе акционеров. Список акционеров, владеющих 5 и более процентами от общего количества размещенных простых акций, по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года представлен ниже:

	31 декабря 2016 г. Доля %	31 декабря 2015 г. Доля %
ТОО "Дирекция по Управлению имуществом "Фонд-Инвест"	18.7%	17.1%
Люхадзиев Фарид	11.4%	11.1%
Джумаев Т.Т.	9.9%	-
Идрисов Д.А.	9.7%	9.1%
Нурмухамедов У.Д.	8.7%	9.1%
Аблазимов Б.Н.	7.1%	9.6%
Ким В.С.	6.7%	-
Мажинов И.Ш.	6.6%	-
Шарипбаев К.К.	-	7.3%
Прочие с долей владения до 5%	21.2%	36.7%
Итого	100%	100%

Изменений в составе акционеров, владеющих 5 и более процентами от общего количества размещенных привилегированных акций, нет. Список по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года представлен ниже:

	31 декабря 2016 г. Доля, %	31 декабря 2015 г. Доля, %
ТОО "SAN-GROUP AGRO"	99.8%	99.8%
Прочие с долей владения до 5%	0.2%	0.2%
Итого	100%	100%

Основная деятельность. Основная деятельность Банка заключается в проведении коммерческих и розничных банковских операций в Республике Казахстан. Банк действует согласно банковской лицензии, перевыпущенной 05 июня 2015 года Национальным Банком Республики Казахстан. Банк является участником АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

Численность персонала Банка на 31 декабря 2016 года составила 1 153 человека. (2015г.: 1 130). По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет 9 филиалов (2015г.: 9) и 24 отделения (2015г.: 21).

Банк зарегистрирован и находится по адресу: Казахстан, г. Алматы, ул. Ади Шарипова, 84.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Деятельность Банка осуществляется на территории Республики Казахстан. Соответственно, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам, присущим рынкам развивающихся стран, отличным от рынков более развитых стран. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Республики Казахстан.

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительная к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014-2015 годов произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному сокращению экспортной выручки. 20 августа 2015 года Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан (далее – НБРК) объявили о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе национальной валюты и отменили валютный коридор. В результате тенге существенно обесценился по отношению к твердым зарубежным валютам.

В феврале 2016 года НБРК ввел базовую ставку на уровне $17\% \pm 2\%$ и перешел к политике инфляционного таргетирования. Предпринятые меры позволили решить проблему недостаточной ликвидности и снизить средний уровень инфляции.

Ввиду относительно высокой стоимости фондирования в течение 2016 года, спрос на новые кредиты оставался относительно вялым, хотя ликвидность в национальной валюте в банковской системе демонстрировала избыточные уровни. Чтобы стерилизовать избыточную ликвидность и в целях создания инвестиционных инструментов в тенге, НБРК начал выпускать во втором квартале 2016 года краткосрочные ноты по ставке вознаграждения на уровне базовой. Такая мера позволила казахстанским коммерческим банкам инвестировать в данный инструмент.

Руководство Банка следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которое оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса в ближайшем будущем.

3 Основные принципы подготовки финансовой информации

Заявление о соответствии МСФО. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Принцип непрерывной деятельности. Данная финансовая отчетность подготовлена предполагая, что Банк действует на основе принципа непрерывности деятельности и будет продолжать свои операции в обозримом будущем. При проведении этой оценки руководство рассмотрело широкий спектр информации в отношении нынешних и будущих экономических условий, включая прогнозы о движении денежных средств, прибыли и ресурсов капитала.

База для определения стоимости. Данная финансовая информация подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, и земли, отраженных по переоцененной стоимости.

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

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

3 Основные принципы подготовки финансовой информации (продолжение)

- уровень 1 — Котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- уровень 2 — Прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно;
- уровень 3 — Модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности 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 отчетного периода.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге (далее, «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все данные, представленные в тенге, округлены с точностью до целых тысяч тенге.

Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений. Подготовка финансовой отчетности требует от руководства составления оценок и суждений, которые влияют на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств на дату финансовой отчетности и отраженную сумму доходов и расходов в течение отчетного периода. Руководство регулярно рассматривает свои оценки и допущения. Руководство основывает свои оценки и допущения на историческом опыте и на различных других факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок и суждений при других допущениях или условиях. Следующие оценки и допущения считаются важными для отражения финансового состояния Банка.

Резерв на обесценение кредитов и авансов клиентам

Банк регулярно проводит обзор своих кредитов и авансов клиентам на предмет обесценения. Резервы по обесценению кредитов создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле кредитов. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом по обесценению кредитов и авансов клиентам, основным источником неопределенности оценок, поскольку (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения о будущих объемах дефолта и оценка потенциальных убытков, связанных с обесценившимися кредитами и авансами клиентам, основаны на последнем опыте, и (ii) любая существенная разница между оценочными убытками и фактическими убытками Банка потребует от него создавать резервы, которые, если существенно отличаются, могут существенно повлиять на его будущие результаты деятельности и финансовое положение.

Банк использует допущения руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется несколько источников исторических данных по аналогичным заемщикам. Руководство использует оценки на основе исторического опыта по активам с характеристиками кредитного риска и объективных свидетельств обесценения, аналогичных тем, которые в группе кредитов.

Опыт исторических убытков корректируется на основе наблюдаемых данных для отражения текущих условий, не влияющих на период исторического опыта.

Резервы на обесценение финансовых активов в финансовой отчетности были определены на основе существующих экономических и политических условий и составили 31,036,070 тысяч тенге по состоянию на 31.12.2016 года (на 31.12.2015 года: 20,853,369 тысяч тенге).

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечание 30, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не

3 Основные принципы подготовки финансовой информации (продолжение)

основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 30 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка с привлечением независимого оценщика производилась в 2014 году.

Связанные стороны

В соответствии с суждениями руководства, акционеры, владеющие долей менее 10% не оказывают значительного влияния на Банк в целом, соответственно не раскрываются в финансовой отчетности как связанные стороны и не раскрываются операции с ними и сальдо задолженности.

4 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте. Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости.

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства включают денежные средства, свободные остатки в Национальном Банке Республики Казахстан (далее «НБРК») и других банках (счета «Ностро»), все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Обязательные резервы включаются в сумму остатков в НБРК. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты

Первоначальное признание. В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 при первоначальном отражении в учете финансовых инструментов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать их в определенных случаях, как описано ниже.

Классификация финансовых инструментов. Финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые соответствуют одному из нескольких следующих условий:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и недавние операции с которыми свидетельствуют о тенденции краткосрочной прибыли; либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, которые не имеют рыночных котировок, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

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

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

Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые классифицируются в категорию имеющих в наличии для продажи и не классифицируются как (а) кредиты и дебиторской задолженности, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, или (с) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности. Финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении только тогда, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

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

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

Прекращение признания. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО». Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе кредитов и авансов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей деятельности Банк может использовать финансовые инструменты - своп, форвард, опцион по операциям с иностранной валютой. Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному инструменту с последующей их переоценкой по справедливой стоимости на отчетную дату. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторов. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Производные финансовые инструменты включены в состав финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в отчете о финансовом положении. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются по строке «чистой прибыли по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в отчете о прибылях и убытках.

Взаимозачет активов и обязательств. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Обесценение

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости. Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее, «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

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

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

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

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения. Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам. Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевыми инструментами, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того,

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода. Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

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

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Здания и земли Банка подлежат переоценке с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и резерва от переоценки в собственных средствах.

Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств резерв от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Резерв переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль, в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования.

Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по остальным основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Наименование	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Здания	50-60 лет	50-60 лет
Сооружения	10 лет	10 лет
Компьютерное оборудование	2-5 лет	2-5 лет
Транспорт	7 лет	7 лет
Прочие активы	2-14 лет	2-14 лет
Капитальные затраты по арендованным зданиям	в течении срока аренды	в течении срока аренды
Нематериальные активы, в том числе:		
Лицензионное программное обеспечение	5 лет	5 лет
Прочие нематериальные активы	3 года	3 года

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Банк намерен использовать активы до конца физического срока их эксплуатации. Срок их полезного использования пересматривается и, если необходимо, корректируется на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы. Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования.

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

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Обязательства кредитного характера. В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии. Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

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

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

Уставный капитал. Банк вправе выпускать простые акции либо простые и привилегированные акции. Акции Банка выпускаются в бездокументарной форме.

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Привилегированные акции. Привилегированные акции при первоначальном признании могут признаваться в качестве финансового обязательства или долевого инструмента в соответствии с содержанием договора и определения финансового обязательства или долевого инструмента.

Привилегированная акция, предусматривающая обязательное погашение Банком по фиксированной цене или определяемой сумме в фиксированный или определяемый день в будущем, или дающая владельцу право потребовать, чтобы Банк погасил инструмент в конкретный день или после него по фиксированной или определяемой цене, является финансовым обязательством.

Дивиденды. Выплата дивидендов по привилегированным акциям, классифицированным как долевой инструмент, производится в порядке, установленном Уставом Банка.

Гарантированный размер дивиденда на одну привилегированную акцию выплачивается один раз в год на основании решения Общего собрания акционеров и устанавливается в размере 0,01 тенге. Сумма негарантированного размера дивидендов, зависящая от полученной прибыли Банка, выплачивается Банком за счет нераспределенного чистого дохода в порядке, определенном Уставом.

Условные обязательства. Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен.

Налогообложение. Подоходный налог включает в себя подоходный налог текущего периода и отложенный налог. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка, за исключением той его части, которая относится к статьям прочего совокупного дохода, или операциям, признаваемым акционерами непосредственно в составе капитала, в каком случае он также признается в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Текущий подоходный налог представляет собой сумму налога, подлежащую уплате в отношении налогооблагаемой прибыли за год, рассчитанную на основе налоговых ставок, действующих или в основном действующих на отчетную дату, а также все корректировки величины обязательства по уплате подоходного налога за прошлые годы.

Отложенный налог отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Величина отложенного налога отражается исходя из предполагаемого способа реализации или расчета балансовой стоимости активов и обязательств с использованием налоговых ставок, действующих или в основном действующих на отчетную дату.

Отложенный налоговый актив признается только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой могут быть реализованы соответствующие временные разницы и неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Величина отложенных налоговых активов снижается в той части, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

Признание доходов и расходов. *Признание процентных доходов и расходов.* Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств, приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока обращения финансового актива или финансового обязательства или, если это применимо, на более короткий период.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения. Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание комиссионных доходов и расходов. Комиссии за организацию выдачи займа, а также соответствующие прямые и вмененные затраты, связанные с предоставлением кредитов, отражаются в качестве корректировки эффективной ставки по кредитам. Комиссия за обслуживание кредитов и прочие комиссии учитываются по мере предоставления услуг.

Пенсионные обязательства. В соответствии с требованиями законодательства, Банк удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в единый пенсионный фонд. Обязательства по осуществлению взносов в фонд, признаются в качестве расходов по вознаграждениям работникам в составе прибыли или убытка за те периоды, в которых работники оказывали соответствующие услуги в рамках трудовых договоров. После выхода на пенсию все пенсионные выплаты производятся единым пенсионным фондом. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения и не несет никаких дополнительных обязательств по выплате дополнительных сумм.

Сегментная отчетность. Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несет расходы, результаты деятельности которого регулярно анализируются руководством Банка при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности.

5 Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

Новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

Принципы учета, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2015 года, за исключением принятых новых стандартов и разъяснений, вступивших в силу с 1 января 2016 года. Банк не применял досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Информация о характере этих изменений раскрыта ниже. Хотя Банк впервые применил эти новые стандарты и поправки в 2016 году, они не имеют существенного влияния на его годовую финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц». Стандарт требует раскрытия информации о характере тарифного регулирования и связанных с ним рисках, а также о влиянии такого регулирования на финансовую отчетность организации.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 "Совместное предпринимательство" - "Учет приобретения долей участия" требуют, чтобы участник совместных операций учитывал приобретение доли участия в совместной операции, деятельность которой представляет собой бизнес, согласно соответствующим принципам МСФО (IFRS) 3 "Объединения бизнесов" для учета объединения бизнесов. И разъясняют, что ранее имеющиеся доли участия в совместной организации не переоцениваются при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции, если сохраняется совместный контроль.

Поправки в МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 "Разъяснение допустимых методов амортизации" разъясняют, что основанный на выручке метод, не может использоваться для амортизации основных средств и может использоваться только в редких случаях для амортизации нематериальных активов.

Поправки в МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 "Сельское хозяйство: плодовые культуры" вносят изменения в требования к учету биологических активов, соответствующих определению плодовых культур, которые более не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 41 "Сельское хозяйство". Вместо этого к ним применяется МСФО (IAS) 16

Поправки в МСФО (IAS) 27 "Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности" разрешают организациям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации в отдельной финансовой отчетности. Поправки также подтверждают, что продукция плодовых культур по-прежнему остается в сфере применения МСФО (IAS) 41 и должна оцениваться по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012 – 2014 годов

Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Документ включает в себя следующие поправки:

МСФО (IFRS) 5 "Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность". Поправка разъясняет, что переход от одного метода выбытия к другому, должен считаться не новым планом по выбытию, а продолжением первоначального плана.

МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации"

i) **Договоры на обслуживание.** Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий уплату вознаграждения, может представлять собой продолжающее участие в финансовом активе.

5 Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) (продолжение)

(i) **Применение поправок к МСФО (IFRS) 7 в сокращенной промежуточной финансовой отчетности.** Поправка разъясняет, что требования к раскрытию информации о взаимозачете не применяются к сокращенной промежуточной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда такая информация представляет собой значительные обновления информации, отраженной в последнем годовом отчете.

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам". Поправка разъясняет, что развитость рынка высококачественных корпоративных облигаций оценивается на основании валюты, в которой облигация деноминирована, а не страны, в которой облигация выпущена.

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Инициатива в раскрытии информации". Поправки к МСФО (IAS) 1 разъясняют, а не значительно изменяют существующие требования стандарта.

МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность". Поправка разъясняет, что информация за промежуточный период должна быть раскрыта либо в промежуточной финансовой отчетности, либо в другом месте промежуточного финансового отчета с указанием соответствующих перекрестных ссылок в промежуточной финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 "Инвестиционные организации: применение исключений из требования о консолидации". Поправки рассматривают вопросы, которые возникли при применении исключения в отношении инвестиционных организаций. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется и к материнской организации, которая является дочерней организацией инвестиционной организации, оценивающей свои дочерние организации по справедливой стоимости.

Новые и пересмотренные МСФО и КРМСФО (выпущенные, но еще не вступившие в силу)

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную редакцию МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", которая заменяет МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" и все предыдущие редакции МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 9 объединяет вместе три части проекта по учету финансовых инструментов: классификация и оценка, обесценение и учет хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. За исключением учета хеджирования стандарт применяется ретроспективно, но предоставление сравнительной информации не является обязательным. Требования в отношении учета хеджирования, главным образом, применяются перспективно, с некоторыми ограниченными исключениями.

Банк планирует начать применение нового стандарта с требуемой даты вступления в силу. В 2016 году Банк осуществил общую оценку влияния всех трех частей МСФО (IFRS) 9. Эта предварительная оценка основывается на информации, доступной в настоящее время, и может быть изменена вследствие более детального анализа или получения дополнительной обоснованной и подтверждаемой информации, которая станет доступной для Банка в будущем. В целом, значительного влияния новых требований на свой бухгалтерский баланс и собственный капитал, за исключением применения требований к обесценению в МСФО (IFRS) 9, не ожидается.

Классификация и оценка. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами и от того включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы или процентов. Финансовые активы должны классифицироваться в одну из трех категорий оценки:

- Финансовые активы, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга, оцениваются по амортизированной стоимости. Например, займы и дебиторская задолженность.

5 Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) (продолжение)

- Торгуемые погашаемые облигации, классифицированные в качестве инвестиций, имеющих в наличии для продажи, удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей облигаций на открытом рынке, при этом, договорные условия предусматривают получение денежных потоков в определенные даты, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания или реклассификации облигаций накопленные в резерве переоценки инвестиций прибыли или убытки будут реклассифицироваться в состав прибылей или убытков.
- Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Например, производные инструменты. Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли и убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств в основных требованиях МСФО (IFRS) 9 соответствует МСФО (IFRS) 39. Основное изменение в требовании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

Обесценение. При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS) 9 требует применения модели ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IFRS) 39.

Данная модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания.

Это означает, что Банк должен будет учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами.

Если имеет место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь период действия кредита.

Модель ожидаемых кредитных убытков требует учитывать предполагаемые кредитные убытки и их изменение на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. То есть, оценка обесценения проводится до наступления события, подтверждающего высокий кредитный риск.

Также Модель предполагает возможность использования операционного упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

Учет хеджирования. Новые правила учета хеджирования МСФО (IFRS) 9 сохраняют три типа отношений хеджирования и предоставляют возможность выбора учетной политики: возможно применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IFRS) 39. МСФО (IFRS) 9 содержит более мягкие правила в части возможности применения учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список компонентов рисков нефинансовых статей, к которым можно применить учет хеджирования.

5 Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) (продолжение)

Концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической взаимосвязи и больше не требуется ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования. Существенно расширены требования к раскрытию информации об управлении рисками. Таким образом, требования к учету хеджирования МСФО (IFRS) 9 обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью его досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода, переход может быть осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта.

Руководство ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем приведет к увеличению резервов на убытки по займам, однако еще невозможно предоставить обоснованную количественную оценку поскольку факты и обстоятельства могут измениться до 1 января 2018 года (с учетом того, что Банк не планирует применять стандарт досрочно).

Относительно классификации и принципов МСФО (IFRS) 9, Руководство не ожидает значительных реклассификаций между финансовыми активами, оцениваемыми по амортизируемой стоимости и справедливой стоимости. Влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка не ожидается.

Эффект перехода будет признан через корректировку нераспределенной прибыли с 1 января 2018 года.

МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями". МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю.

Новый стандарт по выручке заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты; при этом допускается досрочное применение. Банк планирует использовать вариант полного ретроспективного применения нового стандарта с требуемой даты вступления в силу. Кроме этого, Банк принимает во внимание поправки, выпущенные Советом по МСФО в апреле 2016 года, и будет отслеживать изменения в будущем.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 "Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием". Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию, или вносятся в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющих у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно.

Поправки к МСФО (IAS) 7 "Инициатива в сфере раскрытия информации". Поправки к МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств" являются частью инициативы Совета по МСФО в сфере раскрытия информации и требуют, чтобы организация раскрывала информацию, позволяющую пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими. При первом применении данных поправок

5 Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) (продолжение)

организации не обязаны предоставлять сравнительную информацию за предшествующие периоды. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IAS) 12 "Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков". Поправки разъясняют, что организация должна учитывать то, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и описывают обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может предусматривать возмещение некоторых активов в сумме, превышающей их балансовую стоимость.

Организации должны применять данные поправки ретроспективно. Однако при первоначальном применении поправок изменение собственного капитала на начало самого раннего сравнительного периода может быть признано в составе нераспределенной прибыли на начало периода (или в составе другого компонента собственного капитала, соответственно) без разнесения изменения между нераспределенной прибылью и прочими компонентами собственного капитала на начало периода. Организации, которые применяют данное освобождение, должны раскрыть этот факт.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 "Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций". Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе акций", в которых рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами; классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами.

При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IFRS) 16 "Аренда". МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 "Аренда", Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 "Определение наличия в соглашении признаков аренды", Разъяснение ПКР (SIC) 15 "Операционная аренда – стимулы" и Разъяснение ПКР (SIC) 27 "Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды". МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью (например, персональных компьютеров) и краткосрочной аренды (т. е. аренды со сроком не более 12 месяцев).

На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т. е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т. е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких

5 Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) (продолжение)

платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15. Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода. Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения.

6 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах тенге)

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Денежные средства в кассе	18,552,983	14,056,118
Остатки по счетам в НБРК	13,872,588	39,536,710
Счета типа «Ностро» в других банках:		
- с кредитным рейтингом "A+" до "A-"	19,942,300	-
- с кредитным рейтингом "BBB+" до "BBB-"	899,540	3,074,729
- с кредитным рейтингом от "BB+" до "BB-"	573,268	1,670,838
- с кредитным рейтингом от "B+" до "B-"	63,569	97,591
- без рейтинга	3,168	29,270
Итого счетов типа «Ностро» в других банках	21,481,845	4,872,428
Итого денежных средств и их эквивалентов	53,907,416	58,465,256

На 31 декабря 2016 года сумма обязательных резервов, включенных в сумму остатков по счетам НБРК, составляет 12,148,374 тыс. тенге (31 декабря 2015г.- 9,925,216тыс. тенге).

Кредитные рейтинги представлены согласно шкале рейтингового агентства «Fitch», «Standard & Poor's».

Ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не является обесцененной или просроченной.

По состоянию на 31 декабря 2016 года имеется один банк-корреспондент, на долю которых приходится более 10% капитала (31 декабря 2015г. – нет банков-корреспондентов).

7 Средства в других банках

(в тысячах тенге)

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Срочные вклады	12,500,364	11,755,578
- с кредитным рейтингом "B" до "B-"	-	11,755,578
- с кредитным рейтингом "ССС+"	12,500,364	-
Условные вклады	478,386	582,977
- в НБРК	478,386	582,977
Прочие вклады	1,283,754	1,481,247
- с кредитным рейтингом "A+"	262,466	126,654
- с кредитным рейтингом "BB" до "BB+"	1,011,288	1,354,593
- без рейтинга	10,000	-
Итого средств в других банках	14,262,504	13,819,802

Условный вклад в НБРК представляет собой денежные средства, размещенные на текущих счетах в НБРК, в рамках Плана совместных действий Правительства РК и НБРК по обеспечению финансирования проектов малого и среднего предпринимательства.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банком приняты в качестве обеспечения выполнения обязательств по размещенным межбанковским вкладам (с кредитным рейтингом «ССС+»), высоколиквидные ценные бумаги (долгосрочные казначейские обязательства МФ РК) на общую сумму 129,000 тыс. тенге.

8 Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах тенге)

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Корпоративные кредиты	688,150,146	573,276,442
Кредиты физическим лицам	144,658,855	139,334,672
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	832,809,001	712,611,114
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(31,036,070)	(20,853,369)
Итого кредиты и авансы клиентам	801,772,931	691,757,745

Информация об изменении резерва под обесценение по классам кредитов и авансов клиентам за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2016 года, представлена ниже:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
На 1 января 2016 года	(18,205,556)	(2,647,813)	(20,853,369)
Чистое создание резервов	(8,481,342)	(3,346,369)	(11,827,711)
Списание задолженности за счет провизий	572,203	920,473	1,492,676
Курсовая разница	128,892	23,442	152,334
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года	(25,985,803)	(5,050,267)	(31,036,070)

Информация об изменении резерва под обесценение по классам кредитов и авансов клиентам за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2015 года, представлена ниже:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
На 1 января 2015 года	(9,051,692)	(1,385,866)	(10,437,558)
Чистое создание резервов	(6,844,579)	(1,121,591)	(7,966,170)
Списание задолженности за счет провизий	-	28,745	28,745
Курсовая разница	(2,309,285)	(169,101)	(2,478,386)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2015 года	(18,205,556)	(2,647,813)	(20,853,369)

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже предоставлена информация по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты крупным компаниям	165,405,798	(11,139,870)	154,265,928	
Индивидуально обесцененные кредиты	58,950,172	(10,860,628)	48,089,544	
Непросроченные	51,570,124	(7,201,644)	44,368,480	13.96%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	4,778,662	(1,280,204)	3,498,458	26.79%
- с задержкой платежа более 360 дней	2,601,386	(2,378,780)	222,606	91.44%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	58,950,172	(10,860,628)	48,089,544	18.42%
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	106,455,626	(279,242)	106,176,384	
Непросроченные	92,319,982	(206,158)	92,113,824	0.22%
- с задержкой платежа менее 30 дней	1,249,341	(625)	1,248,716	0.05%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	6,654,273	(69,343)	6,584,930	1.04%
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	6,232,030	(3,116)	6,228,914	0.05%
Итого кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	106,455,626	(279,242)	106,176,384	0.26%
Итого кредиты крупным компаниям	165,405,798	(11,139,870)	154,265,928	6.73%
Кредиты малым и средним компаниям	522,744,348	(14,845,933)	507,898,415	
Индивидуально обесцененные кредиты	84,039,912	(12,926,746)	71,113,166	
Непросроченные	52,538,334	(2,716,283)	49,822,051	5.17%
- с задержкой платежа менее 30 дней	11,511,086	(611,681)	10,899,405	5.31%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	8,654,138	(614,495)	8,039,643	7.10%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	135,607	(92,101)	43,506	67.92%
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	1,156,546	(353,786)	802,760	30.59%
- с задержкой платежа более 360 дней	10,044,201	(8,538,400)	1,505,801	85.01%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	84,039,912	(12,926,746)	71,113,166	15.38%
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	438,704,436	(1,919,187)	436,785,249	
Непросроченные	409,040,830	(1,701,469)	407,339,361	0.42%
- с задержкой платежа менее 30 дней	14,576,933	(138,551)	14,438,382	0.95%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	6,042,819	(39,052)	6,003,767	0.65%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	975,038	(1,593)	973,445	0.16%
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	1,722,396	(18,811)	1,703,585	1.09%
- с задержкой платежа более 360 дней	6,346,420	(19,711)	6,326,709	0.31%
Итого кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	438,704,436	(1,919,187)	436,785,249	0.44%
Итого кредиты малым и средним компаниям	522,744,348	(14,845,933)	507,898,415	2.84%
Итого корпоративных кредитов	688,150,146	(25,985,803)	662,164,343	3.78%

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в тысячах тенге)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	144,658,855	(5,050,267)	139,608,588	
Индивидуально обесцененные кредиты	8,793,500	(3,830,066)	4,963,434	
Непросроченные	6,976,226	(2,933,593)	4,042,633	42.05%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	19,828	(19,828)	-	100.00%
- с задержкой платежа более 360 дней	1,797,446	(876,645)	920,801	48.77%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	8,793,500	(3,830,066)	4,963,434	43.56%
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	135,865,355	(1,220,201)	134,645,154	
Непросроченные	122,293,817	(354,800)	121,939,017	0.29%
- с задержкой платежа менее 30 дней	7,180,212	(21,478)	7,158,734	0.30%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	1,431,947	(6,523)	1,425,424	0.46%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1,486,563	(126,346)	1,360,217	8.50%
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	1,058,705	(111,146)	947,559	10.50%
- с задержкой платежа более 360 дней	2,414,111	(599,908)	1,814,203	24.85%
Итого кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	135,865,355	(1,220,201)	134,645,154	0.90%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	144,658,855	(5,050,267)	139,608,588	3.49%

Ниже предоставлена информация по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты крупным компаниям	149,045,832	(6,728,828)	142,317,003	
Индивидуально обесцененные кредиты	24,145,222	(6,662,297)	17,482,924	
Непросроченные	21,602,929	(4,434,790)	17,168,139	20.53%
- с задержкой платежа менее 30 дней	858,229	(782,533)	75,696	91.18%
- с задержкой платежа более 360 дней	1,684,064	(1,444,975)	239,089	85.80%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	24,145,222	(6,662,298)	17,482,924	27.59%
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	124,900,610	(66,531)	124,834,079	
Непросроченные	103,596,094	(57,712)	103,538,382	0.06%
- с задержкой платежа менее 30 дней	20,786,704	(8,353)	20,778,351	0.04%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	517,812	(466)	517,346	0.09%
Итого кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	124,900,610	(66,531)	124,834,079	0.05%
Итого кредиты крупным компаниям	149,045,832	(6,728,829)	142,317,003	4.51%

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в тысячах тенге)				
	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты малым и средним компаниям	424,230,610	(11,476,727)	412,753,883	
Индивидуально обесцененные кредиты	15,945,706	(11,122,423)	4,823,283	
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	365,773	(212,464)	153,309	58.09%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	605,004	(354,422)	250,582	58.58%
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	3,357,095	(2,450,654)	906,441	73.00%
- с задержкой платежа более 360 дней	11,617,834	(8,104,883)	3,512,951	69.76%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	15,945,706	(11,122,423)	4,823,283	69.75%
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	408,284,904	(354,304)	407,930,600	
Непросроченные	380,300,405	(340,751)	379,959,654	0.09%
- с задержкой платежа менее 30 дней	24,154,659	(10,759)	24,143,900	0.04%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	2,818,086	(1,896)	2,816,190	0.07%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	374,473	(362)	374,111	0.10%
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	145,664	(106)	145,558	0.07%
- с задержкой платежа более 360 дней	491,617	(430)	491,187	0.09%
Итого кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	408,284,904	(354,304)	407,930,600	0.09%
Итого кредиты малым и средним компаниям	424,230,610	(11,476,727)	412,753,883	2.71%
Итого корпоративных кредитов	573,276,442	(18,205,556)	555,070,886	3.18%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	139,334,672	(2,647,813)	136,686,859	
Индивидуально обесцененные кредиты	2,388,212	(1,568,386)	819,826	
Непросроченные	495,110	(465,354)	29,756	93.99%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	509,475	(172,454)	337,021	33.85%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	77,831	(77,831)	-	100.00%
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	288,751	(164,790)	123,961	57.07%
- с задержкой платежа более 360 дней	1,017,045	(687,957)	329,088	67.64%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	2,388,212	(1,568,386)	819,826	65.67%
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	136,946,460	(1,079,427)	135,867,033	
Непросроченные	127,459,024	(790,245)	126,668,779	0.62%
- с задержкой платежа менее 30 дней	4,010,516	(24,865)	3,985,651	0.62%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	1,834,795	(35,027)	1,799,768	1.91%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	2,310,604	(145,542)	2,165,062	6.30%
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	761,639	(47,890)	713,749	6.29%
- с задержкой платежа более 360 дней	569,882	(35,858)	534,024	6.29%
Итого кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	136,946,460	(1,079,427)	135,867,033	0.79%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	139,334,672	(2,647,813)	136,686,859	1.90%

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого	%
Необеспеченные кредиты	1,497,227	1,852,996	3,350,223	0.4%
Кредиты, обеспеченные:				
- активы, поступающие в будущем по контрактам	148,537,031	8,043	148,545,074	17.8%
- недвижимостью	77,275,053	95,914,757	173,189,810	20.8%
- гарантиями третьих сторон	179,130,150	4,935,078	184,065,228	22.1%
- товарами в обороте и товарами, поступающими в будущем	176,973,321	-	176,973,321	21.3%
- денежными средствами	28,074,662	1,209,183	29,283,845	3.5%
- многозалоговые	19,742,187	2,211,678	21,953,865	2.6%
- транспорт	11,490,546	9,072,173	20,562,719	2.5%
- прочими активами	45,429,969	29,454,947	74,884,916	9.0%
Итого общая сумма кредитов и авансов клиентам	688,150,146	144,658,855	832,809,001	100%

Всего сумма залогового обеспечения в виде денежных средств по займам корпоративных кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 17,605,241 тыс. тенге (31 декабря 2015г.: 31,347,819 тыс. тенге), по займам физических лиц 6,682,640 тыс. тенге (31 декабря 2015г.: 4,532,299 тыс. тенге).

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого	%
Необеспеченные кредиты	37,235	2,128,468	2,165,703	0.3%
Кредиты, обеспеченные:				
- активы, поступающие в будущем по контрактам	159,441,030	6,650,995	166,092,025	23.3%
- недвижимостью	80,249,721	89,421,369	169,671,090	23.8%
- гарантиями третьих сторон	134,878,239	5,263,025	140,141,264	19.7%
- товарами в обороте и товарами, поступающими в будущем	163,171,497	-	163,171,497	22.9%
- денежными средствами	2,889,171	3,874,739	6,763,910	0.9%
- многозалоговые	8,260,625	67,181	8,327,806	1.2%
- транспорт	11,118,278	408,815	11,527,092	1.6%
- прочими активами	13,230,647	31,520,081	44,750,727	6.3%
Итого общая сумма кредитов и авансов клиентам	573,276,442	139,334,672	712,611,114	100%

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптово-розничная торговля	218,797,456	26%	201,682,097	28%
Физические лица	144,658,855	17%	139,334,672	20%
Строительство	103,322,813	12%	89,116,325	13%
Операции с недвижимым имуществом	88,891,056	11%	50,195,955	7%
Обрабатывающая промышленность	61,126,840	7%	48,736,810	7%
Прочая профессиональная, научная и техническая деятельность	23,609,341	3%	35,392,396	5%
Транспорт, складское хозяйство	29,693,775	4%	23,706,663	3%
Горнодобывающая промышленность	25,054,431	3%	20,297,132	3%
Услуги в области администрирования и вспомогательного обслуживания	11,347,170	1%	13,887,592	2%
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	22,220,078	3%	12,429,978	2%
Информация и связь	11,225,924	1%	9,813,653	1%
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	4,528,761	1%	2,070,161	0%
Услуги по проживанию и питанию	2,353,032	0%	1,697,563	0%
Здравоохранение и социальное обслуживание населения	768,007	0%	629,582	0%
Услуги финансовые и страховые	9,438,278	1%	374,679	0%
Образование	146,108	0%	127,802	0%
Искусство, развлечения и отдых	392,143	0%	33,421	0%
Прочие отрасли	75,234,933	9%	63,084,633	9%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	832,809,001	100%	712,611,114	100%

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена детальная информация по отраслям "Строительство" и "Операции с недвижимым имуществом":

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2016 г.	%	Сумма высоколиквид ного обеспечения	31 декабря 2015 г.	%	Сумма высоколиквид ного обеспечения
По целям и сумме обеспечения в виде денег:						
Строительство	103,322,813	100%	7,570,960	89,116,325	100%	17,649,755
- средства на новое строительство и реконструкцию объектов	22,573,114	22%	2,200,889	24,695,788	28%	7,711,435
- затраты на оборотные средства	17,094,470	17%	359,713	19,545,696	22%	559,276
- средства на приобретение основных фондов (за исключением)	2,665,114	3%	-	3,536,899	4%	73,800
- займы, выданные на приобретение и строительство коммерческой недвижимости	2,023,742	2%	-	1,547,018	2%	-
- прочие цели	58,966,373	57%	5,010,358	39,790,924	45%	9,305,244
Операции с недвижимым имуществом:	88,891,056	100%	210,697	50,195,955	100%	208,042
- средства на приобретение основных фондов (за исключением)	24,131,107	27%	397	37,917,964	76%	208,042
- займы, выданные на приобретение и строительство коммерческой недвижимости	11,220,246	13%	184,552	-	0%	-
- средства на новое строительство и реконструкцию объектов	6,757,386	8%	-	2,804,077	6%	-
- затраты на оборотные средства	35,843,100	40%	5,448	164,113	0%	-
- прочие цели	10,939,217	12%	20,300	9,309,801	19%	-

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2016 г.	%	31 декабря 2015 г.	%
Кредиты физическим лицам				
Потребительские кредиты	130,284,371	90%	130,106,101	94%
в т.ч. под залог недвижимости	114,197,930	0%	120,256,490	0%
Ипотечные кредиты	14,211,616	10%	9,083,828	6%
Кредиты на покупку автомобилей	162,868	0%	144,744	0%
Итого кредитов физическим лицам	144,658,855	100%	139,334,672	100%

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет 24 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2015г.:29), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 358,924,268 тысяч тенге (31 декабря 2015г.: 376,560,349 тысячи тенге).

При оценке обесценения кредитов и авансов клиентам. Банк применяет Методику расчета провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, утвержденную Правлением Банка от 11 ноября 2014 года с учетом изменений и дополнений, утвержденных Правлением АО «BANK RBK», (протокол от «05» мая 2016 года), вступивших в силу с «16» июня 2016 года и согласованную с Национальным Банком Республики Казахстан.

Банк использует следующие ключевые допущения и суждения:

- В составе кредитного портфеля выделяются индивидуально значимые (сумма задолженности свыше 300,000 тысяч тенге) обесцененные кредиты, которые рассматриваются индивидуально для определения резерва по обесценению.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

- Несущественные обесцененные займы юридических лиц также рассматриваются индивидуально.
- Кредиты, не относящиеся к индивидуальным, объединяются в группы со схожими характеристиками кредитного риска и оцениваются совместно на предмет обесценения.
- Оценка производится в разрезе корпоративных (по отраслям) и розничных клиентов.
- Для выявления признаков обесценения Банк проводит комплексный анализ финансового положения корпоративных клиентов. В случае отсутствия объективных признаков обесценения, к индивидуально значимым кредитам будет применен коэффициент коллективного обесценения схожей по характеристике кредитного риска группы.
- Коэффициент коллективного обесценения рассчитывается на основе исторических данных по Банку и определяется на основе миграционной модели Roll-Rate.

9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах тенге)

	<u>31 декабря 2016 г.</u>	<u>31 декабря 2015 г.</u>
Государственные облигации РК		
Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК	51,931,395	61,987,587
Ноты НБРК	14,970,585	-
Ценные бумаги ФНБ "Самрук-Казына"	289,421	273,687
Итого государственных облигаций	67,191,401	62,261,274
Государственные облигации иностранных государств		
Ценные бумаги международных финансовых организаций	869,688	1,820,202
Ценные бумаги иностранных государств	12,953,133	2,335,798
Итого государственные облигации иностранных государств	13,822,821	4,156,000
Корпоративные облигации	5,551,282	7,247,924
Итого долговых ценных бумаг	86,565,504	73,665,198

Банком по состоянию на 31 декабря 2016 года заключены операции «прямое РЕПО» с ценными бумагами, балансовая стоимость которых составляет 1,837,109 тысяч тенге.

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

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах тенге)

	Государствен- ные ценные бумаги МФ РК	Ноты НБРК	Ценные бумаги ФНБ "Самрук- Казына"	Ценные бумаги МФО	Ценные бумаги иностранных государств	Корпоратив- ные облигации	Итого
Непросроченные и не обесцененные							
Standard & Poor's: "BBB-"	-	-	289,421	-	-	-	289,421
Standard & Poor's: "BB"	-	-	-	-	-	1,940,160	1,940,160
Fitch Ratings: "AAA"	-	-	-	-	12,953,133	-	12,953,133
Fitch Ratings: "BBB"	51,931,395	14,970,585	-	-	-	-	66,901,980
Fitch Ratings: "BBB-"	-	-	-	-	-	1,571,690	1,571,690
Fitch Ratings: "BB+"	-	-	-	-	-	1,678,638	1,678,638
Moody's: "Baa1"	-	-	-	869,688	-	-	869,688
Moody's: "Ba3"	-	-	-	-	-	360,794	360,794
Итого просроченные и не обесцененные	51,931,395	14,970,585	289,421	869,688	12,953,133	5,551,282	86,565,504

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах тенге)

	Государствен- ные ценные бумаги МФ РК	Ноты НБРК	Ценные бумаги ФНБ "Самрук- Казына"	Ценные бумаги МФО	Ценные бумаги иностранных государств	Корпоратив- ные облигации	Итого
Непросроченные и не обесцененные							
Standard & Poor's: "BBB"	-	-	273,687	-	-	-	273,687
Standard & Poor's: "BBB-"	-	-	-	-	-	357,202	357,202
Standard & Poor's: "BB+"	-	-	-	-	-	207,010	207,010
Standard & Poor's: "BB"	-	-	-	-	-	1,743,489	1,743,489
Fitch Ratings: "BBB+"	61,987,587	-	-	-	-	-	61,987,587
Fitch Ratings: "BBB"	-	-	-	1,820,202	-	-	1,820,202
Fitch Ratings: "BBB-"	-	-	-	-	2,335,798	1,926,578	4,262,376
Fitch Ratings: "BB+"	-	-	-	-	-	2,595,092	2,595,092
Moody's: "Ba3"	-	-	-	-	-	418,553	418,553
Итого просроченные и не обесцененные	61,987,587	-	273,687	1,820,202	2,335,798	7,247,924	73,665,198

(в тысячах тенге)

	Земля и здания	Компьюте ры	Транспортир ные средства	Оборудова ние и прочие	Капиталь ные затраты по арендован ным	Строящиеся основные средства	Итого основных средств	Немате риальные активы	Итого
Стоимость или оценка на 1 января 2015 года	30,041,892	266,098	346,600	904,130	600,095	66,981	32,225,796	455,252	32,681,048
Поступления	66,771	149,332	367,608	324,640	331,105	2,513,203	3,752,659	370,626	4,123,285
Выбытия	-	(4,955)	(70,135)	(16,427)	(43,430)	(724,205)	(859,152)	(22)	(859,174)
Стоимость или оценка на 31 декабря 2015 года	30,108,663	410,475	644,073	1,212,343	887,770	1,855,979	35,119,303	825,856	35,945,159
Поступления	11,513,220	119,085	110,189	242,109	190	14,274,111	26,258,904	274,591	26,533,495
Выбытия	-	(1,530)	(18,400)	(4,168)	(128,978)	(259,621)	(412,697)	-	(412,697)
Реконструкция	14,770,359	-	-	-	-	(14,770,359)	-	-	-
Стоимость или оценка на 31 декабря 2016 года	56,392,242	528,030	735,862	1,450,284	758,982	1,100,110	60,965,510	1,100,447	62,065,957
Накопленная амортизация на 1 января 2015 года	(51,551)	(108,580)	(74,156)	(331,687)	(206,884)	-	(772,858)	(208,787)	(981,645)
Начисленный износ за год	(601,371)	(81,422)	(84,382)	(223,255)	(132,363)	-	(1,122,793)	(126,946)	(1,249,739)
Выбытие	-	4,645	4,175	16,321	43,430	-	68,571	22	68,593
Накопленная амортизация на 31 декабря 2015 года	(652,922)	(185,357)	(154,363)	(538,621)	(295,817)	-	(1,827,080)	(335,711)	(2,162,791)
Начисленный износ за год	(788,681)	(87,734)	(98,501)	(234,066)	(188,414)	-	(1,397,396)	(199,163)	(1,596,559)
Выбытие	-	1,492	5,038	4,151	98,234	-	108,915	-	108,915
Накопленная амортизация на 31 декабря 2016 года	(1,441,603)	(271,599)	(247,826)	(768,536)	(385,997)	-	(3,115,561)	(534,874)	(3,650,435)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	29,455,741	225,118	489,710	673,722	591,953	1,855,979	33,292,223	490,145	33,782,368
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	54,950,639	256,431	488,036	681,748	372,985	1,100,110	57,849,949	565,573	58,415,522

Здания и земельные участки переоцениваются на регулярной основе, последняя переоценка проведена в ноябре 2014 года. Справедливая стоимость зданий и земельных участков была проведена независимой оценочной компанией «Grant Thornton Appraisal». По состоянию на 31 декабря 2016 г. проводится реконструкция приобретенного в 2014 году здания, по завершению которой, руководство оценит сумму замененных компонентов здания для их списания и капитализации затрат, а также оценит справедливую стоимость здания с привлечением профессиональных оценщиков. Если бы земля и здания оценивались в соответствии с методом учета по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 года была бы 18 019 131 тысяч тенге (31 декабря 2015 года – 6 835 152 тысяч тенге). Первоначальная стоимость полностью амортизированных активов, находящихся в использовании на 31 декабря 2016 года, составляет тысяч тенге 458 344 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года – 187 021 тысячи тенге). По состоянию на 31 декабря 2016 г., при расчете справедливой стоимости земли и зданий Банка, оцени были отнесены в Уровень 3 в сумме 54 950 639 тысяч тенге (описание иерархии расчетов раскрыто в Основных принципах подготовки финансовой отчетности).

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

(в тысячах тенге)	31 декабря 2016 г.			31 декабря 2015 г.		
	Условная сумма сделки	Чистая справедливая стоимость		Условная сумма сделки	Чистая справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства		Активы	Обязательства
Валютные контракты	17,886,806	-	-	68,210,603	3,000,000	-
Своп	17,886,806	-	-	68,210,603	3,000,000	-

В таблице выше приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, учтенных как активы и обязательства, с их условной суммой сделки. Условная сумма сделки — это сумма относящегося актива, на основе которого измеряется изменение справедливой стоимости производного финансового инструмента.

Чистый доход/убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка включает результаты по валютным сделкам своп за 31 декабря 2016 года – (9.630,204) тыс. тенге и 31 декабря 2015 года – 28,820,215 тыс. тенге.

12 Прочие активы

(в тысячах тенге)

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Финансовые активы		
Предоплата вознаграждения по вкладам	418,427	3,423
Прочие финансовые активы	931,297	444,021
Дебиторская задолженность по возмещению госпошлины по судебным искам к заемщикам	1,118,496	-
Резерв под обесценение	(762,949)	(250,867)
Итого прочие финансовые активы	1,705,271	196,577
Нефинансовые активы		
Предоплаты за товары и услуги	766,918	505,851
Предоплата по капитальным затратам	3,502,214	810,143
Товарно-материальные запасы	35,487	86,118
Прочие нефинансовые активы	76,923	434,181
Итого прочие нефинансовые активы	4,381,542	1,836,293
Итого прочие активы	6,086,813	2,032,870

Анализ движений по резервам представлен ниже:

(в тысячах тенге)

	Финансовые активы	Прочие активы	Итого
На 1 января 2016 года	(250,867)	-	(250,867)
Чистое создание резервов	(518,066)		(518,066)
Списание задолженности за счет провизий	5,984		5,984
Резерв под обесценение по прочим активам на 31 декабря 2016 года	(762,949)	-	(762,949)

12 Прочие активы (продолжение)

(в тысячах тенге)

	Финансовые активы	Прочие активы	Итого
На 1 января 2015 года	(39,943)	-	(39,943)
Чистое создание резервов	(211,073)	-	(211,073)
Списание задолженности за счет провизий	149	-	149
Резерв под обесценение по прочим активам на 31 декабря 2015 года	(250,867)	-	(250,867)

13 Прочие обязательства

(в тысячах тенге)

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Финансовые обязательства		
Кредиторы по банковской деятельности	166,289	156,187
Кредиторская задолженность по погашенным обязательствам по выпущенным ЦБ, срок обращения которых истек	5,843,760	-
Прочие финансовые обязательства	68,045	34,384
Итого прочие финансовые обязательства	6,078,094	190,571
Нефинансовые обязательства		
Резерв по отпускам	565,923	352,559
Кредиторская задолженность за товары и услуги		52,444
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	113,934	104,378
Прочие нефинансовые обязательства	504,437	316,653
Итого нефинансовые обязательства	1,184,294	826,034
Итого прочие обязательства	7,262,388	1,016,605

14 Средства клиентов

(в тысячах тенге)

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	102,607,703	128,464,451
- Срочные депозиты	128,409,665	77,809,396
- Прочие вклады	2,125	2,059
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	116,967,955	84,041,570
- Срочные депозиты	204,974,208	133,569,315
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	16,215,612	31,727,452
- Прочие вклады	5,011,964	2,498,807
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	11,016,278	6,712,761
- Срочные депозиты	187,751,269	143,913,121
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	12,072,934	16,703,079
- Прочие вклады	1,495,953	1,504,617
Итого средств клиентов	786,525,666	626,946,628

На 31 декабря 2016 года у Банка было 13 клиентов с остатками свыше 10% от капитала Банка (на 31 декабря 2015 года: 21). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 328,492,805 тыс. тенге (на 31 декабря 2015 года: 342,725,999 тысячи тенге).

На 31 декабря 2016 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 32,914,322 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года 45,915,845 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам (депозиты на сумму 24,287,882 тысяч тенге) и гарантиям (депозиты на сумму 8,626,440 тысяч тенге), предоставленным Банком.

15 Средства банков

(в тысячах тенге)

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Корреспондентские счета	4,094,599	692,258
Срочные вклады НБРК	2,654,813	-
Срочные вклады других банков	18,511,320	55,670,648
- с кредитным рейтингом "BB+"	-	4,348,513
- с кредитным рейтингом "B" до "B-"	1,061,137	49,654,935
- с кредитным рейтингом "BBB+"	17,450,183	1,667,200
Условные вклады других вкладов	40	40
- с кредитным рейтингом "B-"	40	40
Итого средства банков	25,260,772	56,362,946

16 Займы банков и финансовых организаций

(в тысячах тенге)

	Процент ная ставка, %	Срок погашения, год	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.
Займы, предоставленные банками и финансовыми организациями				
- АО "Фонд развития предпринимательства "Даму"	2%-9,65%	2021-2035	13,075,859	10,647,959
- АО "Банк Развития Казахстана"	2-8,75%	2017-2035	37,861,477	11,029,035
- АО "Аграрная Кредитная Корпорация"	10-12,5%	2023	8,326,267	4,583,333
Итого			59,263,603	26,260,327

По состоянию на 31 декабря 2016 года займы от АО "Фонд развития предпринимательства "Даму" ("ДАМУ") по 14 программам включали в себя долгосрочные займы от 5 до 20 лет с возможностью досрочного погашения. Займы были получены в рамках Государственных программ, а также совместных программ Акиматов и ДАМУ для последующего финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках определенных программами отраслей по ставкам вознаграждения от 6% до 14,65% годовых, со сроками финансирования до 10 лет в зависимости от целей и условий программ ДАМУ.

По состоянию на 31 декабря 2016 года займы от АО "Банк Развития Казахстана" ("БРК") включали долгосрочные займы со сроками погашения в 2017, 2024 и 2035 гг. для последующего финансирования инвестиционных проектов, оборотного капитала и рефинансирования субъектов крупного, малого и среднего предпринимательства. Ставки вознаграждения по программам БРК для конечных заемщиков Банка, в зависимости от условий и целей программ БРК составляют от 6% до 12,75% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2016 года займы от АО "Аграрная Кредитная Корпорация" ("АКК") включали в себя долгосрочные займы со сроками погашения до 8 лет для кредитования субъектов аграрного промышленного комплекса по ставкам вознаграждения для конечных заемщиков в зависимости от целей проектов и условий программ АКК от 14% годовых до 16,5% годовых.

17 Долговые ценные бумаги выпущенные и субординированные долги

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банком размещены:

- в рамках первой облигационной программы по второму выпуску именные купонные субординированные облигации без обеспечения на сумму 4,962,230 тысяч тенге со сроком обращения 7 лет со ставкой вознаграждения 9,5% годовых.

17 Долговые ценные бумаги выпущенные и субординированные долги (продолжение)

- в рамках отдельного выпуска именных купонных облигаций без обеспечения именные купонные облигации без обеспечения на сумму 42,405,802 тысяч тенге со сроком обращения 7 лет со ставкой вознаграждения 10,5% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2016 года с учетом дисконта и начисленного вознаграждения купонные облигации составляют 42,537,079 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 55 092 849 тысяч тенге), и субординированные долги – 11,408,335 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 11 196 802 тысяч тенге).

18 Уставный капитал

Ниже представлена структура уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

(в тысячах тенге, за исключением количества акций)

	Акции в обращении (тыс. шт.)	Простые акции	Привилегированные акции
На 1 января 2015 года	3,450,000	30,000,000	4,500,000
Выпуск акций	673,500	6,735,000	
На 31 декабря 2015 года	4,123,500	36,735,000	4,500,000
Выпуск акций	1,326,500	13,265,000	-
На 31 декабря 2016 года	5,450,000	50,000,000	4,500,000

Объявленный уставный капитал Банка на 31 декабря 2016 года и 2015 года составляет 7,000,000 штук простых и 500,000 штук привилегированных акций.

На отчетную дату оплачено 50,000,000 тысяч тенге простых и 4,500,000 тысяч тенге привилегированных акций, на 31 декабря 2015 года оплачено 36,735,000 тысяч тенге простых и 4 500,000 тысяч тенге привилегированных акций.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 годов номинальная стоимость одной простой акции, имеющей право одного голоса, составляет 10,000 тенге. Номинальная стоимость одной привилегированной акции также составляет 10 000 тенге.

Дивиденды

В отчетном периоде были объявлены и выплачены дивиденды по привилегированным акциям в сумме 290,224 тысяч тенге из расчета 644.94 тенге на 1 привилегированную акцию (31 декабря 2015г.- 422,994 тысяч тенге), в том числе 5 тысяч тенге являются выплатой гарантированной суммы дивидендов из расчета 0,01 тенге за одну акцию.

19 Прибыль на акцию

Балансовая стоимость одной простой и привилегированной акции рассчитывается Банком в соответствии с Приложением №6 к Листинговым правилам, утвержденным решением Биржевого совета АО "Казахстанская фондовая биржа" (Протокол заседания от 04 октября 2010г. №22)

Балансовая стоимость одной простой акции

$$BVcs = NAV / NOcs, \text{ где}$$

19 Прибыль на акцию (продолжение)

BVcs – (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;

NAV – (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;

NOcs – (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

$NAV = (TA - IA) - TL - PS$, где

TA – (total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

IA – (intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

TL – (total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

PS – (preferred stock) сальдо счета «акционерный капитал, привилегированные акции» в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.

По итогам отчетного года балансовая стоимость простой акции составила:

(в тысячах тенге)

	31 Декабря 2016 г.	31 Декабря 2015 г.
Активы	1,021,010,690	876,523,239
Нематериальные активы	(565,573)	(490,145)
Обязательства	(938,787,181)	(814,883,943)
Акционерный капитал, привилегированные акции	(4,500,000)	(4,500,000)
Чистые активы для простых акций	77,157,936	56,649,151
Число простых акций в штуках	5,000,000	3,673,500
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	15,432	15,421

Балансовая стоимость одной привилегированной акции

$BVpsi = (EPS + DCpsi) / NOpsi$, где

BVpsi – (book value per preferred share of the first group) балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы на дату расчета;

NOpsi – (number of outstanding preferred shares of the first group) количество привилегированных акций первой группы на дату расчета;

EPS – (equity with prior claims) капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета;

DCpsi – (debt component of preferred shares) долговая составляющая привилегированных акций первой группы, учитываемая в обязательствах.

Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы, рассчитывается по формуле:

$EPS = TDpsi + PS$, где

TDpsi – (total dividends) сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям первой группы (сальдо счета «расчеты с акционерами (дивиденды)» на дату расчета.

По итогам отчетного года балансовая стоимость привилегированной акции составила:

в тысячах тенге (если не указано иное)

	31 Декабря 2016 г.	31 Декабря 2015 г.
Уставный капитал, привилегированные акции	4,500,000	4,500,000
Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций	4,500,000	4,500,000
Число привилегированных акций в штуках	450,000	450,000
Балансовая стоимость одной привилегированной акции, тенге	10,000	10,000

19 Прибыль на акцию (продолжение)

Расчет базовой прибыли на одну акцию, принадлежащей акционерам, представлен следующим образом:

<i>в тысячах тенге (если не указано иное)</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Прибыль за период	5,449,598	290,224
За минусом дивидендов, которые могут быть оплачены акционерам привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	472,500	290,224
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам простых акций	4,977,098	-
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	4,647,346	3,291,769
Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей акционерам Банка (в тенге за акцию)	1,071	-

20 Процентные доходы и расходы

(в тысячах тенге)

	2016 г.	2015 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	87,789,095	61,148,163
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,680,925	2,282,297
Операции обратное РЕПО	178,507	170,082
Корреспондентские счета в других банках	28,690	33,824
Средства в других банках	833,273	868,439
Итого процентных доходов	92,510,490	64,502,805
Процентные расходы		
Займы банков и организаций, осущ.отд.виды банковских операций	1,672,396	663,292
Счета и вклады других банков	4,004,481	2,044,731
Текущие счета и вклады клиентов	41,079,738	24,877,273
Операции РЕПО	4,782,849	2,813,176
Выпущенные облигации/ценные бумаги	5,214,159	5,272,187
Субординированные долги	857,698	920,293
Прочие процентные расходы	62,163	540,971
Итого процентных расходов	57,673,484	37,131,923
Чистые процентные доходы	34,837,006	27,370,882

21 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах тенге)

	2016 г.	2015 г.
Комиссионные доходы		
- Кассовые операции	644,514	690,362
- Операции по купле-продаже иностранной валюты	625,928	573,475
- Расчетные операции	951,450	302,229
- Гарантии и аккредитивы выпущенные	2,282,255	1,242,610
- Прочее	158,989	328,841
Итого комиссионных доходов	4,663,136	3,137,517
Комиссионные расходы		
- Расчетные операции	279,279	155,636
- Агентские услуги	-	1,445
- Операции по купле-продаже ценных бумаг	15,828	18,493
- Гарантии полученные	9,009	17,211
- Прочее	88,011	54,130
Итого комиссионных расходов	392,127	246,915
Чистый комиссионный доход	4,271,009	2,890,602

22 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

<i>(в тысячах тенге)</i>	2016 г.	2015 г.
Диллинговые операции, нетто	3,160,926	2,345,646
Курсовые разницы, нетто	3,171,855	(39,468,279)
Итого	6,332,781	(37,122,633)

23 Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

<i>(в тысячах тенге)</i>	2016 г.	2015 г.
Государственные ценные бумаги Республики Казахстан	254,329	-
Ценные бумаги иностранных государств	9,992	-
Ценные бумаги международных финансовых организаций	18,099	-
Прочие ценные бумаги	(6,881)	11,530
Итого	275,539	11,530

24 Общие административные расходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	2016 г.	2015 г.
Расходы на содержание персонала	6,469,380	5,729,724
Расходы по страхованию	2,376,023	823,247
Износ и амортизация	1,596,558	1,249,376
Взносы в фонд гарантирования депозитов	1,246,582	562,656
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	961,396	770,574
Расходы на охрану	777,721	565,101
Рекламные расходы	623,383	795,464
Расходы по операционной аренде	621,395	545,290
Профессиональные услуги	498,870	340,396
Командировочные расходы	333,394	144,343
Расходы на содержание собственных и арендованных зданий	226,805	140,362
Транспортные расходы	221,696	203,474
Расходы на ремонт и техобслуживание ОС	217,416	152,196
Расходы по обеспечению взаиморасчетов по банковским карточкам	208,413	119,720
Услуги связи	111,708	90,070
Обучение сотрудников	59,681	50,019
Расходный материал и канцелярские товары	103,079	22,321
Представительские расходы	9,032	6,883
Прочее	688,834	329,503
Итого административных и прочих операционных расходов	17,351,366	12,640,719

25 Расходы по подоходному налогу

<i>(в тысячах тенге)</i>	2016 г.	2015 г.
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий налог к уплате	1,605,462	-
Подоходный налог, уплаченный/(переплаченный) в прошлых периодах	72	33,795
	1,605,534	33,795
Расход по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	(222,441)	464,107
Итого расхода по подоходному налогу	1,383,093	497,902

Применимая налоговая ставка по текущему и отложенному налогу составляет 20% (в 2015 году: 20%).

25 Расходы по подоходному налогу (продолжение)**Сверка эффективной ставки налога**

<i>(в тысячах тенге)</i>	2016 г.	%	2015 г.	%
Прибыль до налогообложения	6,832,691	100%	788,126	100%
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	1,366,538	20.00%	157,625	20.00%
Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам	(741,781)	-10.86%	-	0%
Подоходный налог, переплаченный в прошлых периодах	-	-	-	0%
Подоходный налог, уплаченный за прошлые периоды	72	0%	33,795	4.29%
Невычитаемые расходы	758,264	11.10%	306,482	38.89%
Расходы по подоходному налогу	1,383,093	20.24%	497,902	63.18%

Требования и обязательства по отложенному налогу

Банк составляет расчет по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, где работает Банк, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2016 и 2015 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Движение временных разниц в года, закончившегося 31 декабря 2016 года, представлено ниже:

<i>(в тысячах тенге)</i>	2015 г.	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в составе прочего совокупного годового дохода	2016 г.
Резерв по отпускам	70,512	42,673	-	113,185
Вознаграждение по вкладам	130,309	(25,499)	-	104,810
Прочие финансовые обязательства	1,781	2,423	-	4,204
Налоговый убыток, переносимый в следующие периоды	114,817	(114,817)	-	-
Отсроченные налоговые активы	317,419	(95,220)	-	222,199
Основные средства и нематериальные активы	(4,800,339)	(282,339)	92,969	(4,989,709)
Переоценка СВОП	(600,000)	600,000	-	-
Отсроченные налоговые обязательства	(5,400,339)	317,661	92,969	(4,989,709)
Итого отсроченные обязательства	(5,082,920)	222,440	92,969	(4,767,510)

Движение временных разниц в года, закончившегося 31 декабря 2015 года, представлено ниже:

25 Расходы по подоходному налогу (продолжение)

<i>(в тысячах тенге)</i>	2014 г.	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в составе прочего совокупного годового дохода	2015 г.
Резерв по отпускам	47,480	23,032		70,512
Вознаграждение по вкладам	27,587	102,722		130,309
Прочие финансовые обязательства	5,337	(3,556)		1,781
Налоговый убыток, переносимый в следующие периоды	-	114,817		114,817
Отсроченные налоговые активы	80,404	237,015	-	317,419
Основные средства и нематериальные активы	(4,761,968)	(125,478)	87,107	(4,800,339)
Операции своп	(24,356)	(575,644)		(600,000)
Отсроченные налоговые обязательства	(4,786,324)	(701,122)	87,107	(5,400,339)
Итого отсроченные обязательства	(4,705,920)	(464,107)	87,107	(5,082,920)

26 Сегментный анализ

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Банка является предоставление информации по операционным сегментам.

Операционные сегменты - это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности, которые на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка. В целях принятия операционных решений и распределения ресурсов Правление использует финансовую информацию, основанную на МСФО.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Банка организованы по трем бизнес - сегментам:

Корпоративные банковские операции, представляющие собой прямые дебетовые инструменты, текущие счета, депозиты, овердрафты, кредиты и прочие кредитные инструменты, валютные и производные продукты.

Розничные банковские операции, представляющие собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сбережения, депозиты и потребительские кредиты.

Инвестиционная деятельность по активам и обязательствам, необходимым для поддержки ликвидности, требования по финансированию Банка, управление активами и пассивами.

В таблице ниже приведена сегментная информация по активам отчетных сегментов за период, закончившийся 31 декабря 2016 года:

26 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив- ные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвести- ционная деятельность	Итого
Активы				
Средства в других банках	478,386	1,273,754	12,510,364	14,262,504
Кредиты и авансы клиентам	662,164,343	139,608,588	-	801,772,931
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	-	-	86,565,504	86,565,504
Прочие финансовые активы	1,197,828	507,443	-	1,705,271
Итого активы сегментов	663,840,557	141,389,785	99,075,868	904,306,210
Обязательства				
Средства клиентов	564,518,173	212,336,434	9,671,059	786,525,666
Средства банков	-	-	25,260,772	25,260,772
Займы банков и финансовых институтов	59,263,603	-	-	59,263,603
Кредиторская задолженность по сделкам	-	-	1,761,828	1,761,828
Выпущенные в обращение долговые ценные	-	-	42,537,079	42,537,079
Субординированные долги	-	-	11,408,335	11,408,335
Прочие финансовые обязательства	64,362	160,802	5,852,930	6,078,094
Итого обязательства сегментов	623,846,138	212,497,236	96,492,003	932,835,377

В таблице ниже приведена сегментная информация по активам отчетных сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив- ные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвести- ционная деятельность	Итого
Активы				
Средства в других банках	582,977	1,481,247	11,755,578	13,819,802
Кредиты и авансы клиентам	555,070,887	136,686,858	-	691,757,745
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	-	-	73,665,198	73,665,198
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	3,000,000	3,000,000
Прочие финансовые активы	152,183	44,394	-	196,577
Итого активы сегментов	555,806,047	138,212,499	88,420,776	782,439,322
Обязательства				
Средства клиентов	458,113,050	168,833,578	-	626,946,628
Средства банков	-	-	56,362,946	56,362,946
Займы банков и финансовых институтов	26,260,327	-	-	26,260,327
Кредиторская задолженность по сделкам	-	-	32,924,866	32,924,866
Выпущенные в обращение долговые ценные	-	-	55,092,849	55,092,849
Субординированные долги	-	-	11,196,802	11,196,802
Прочие финансовые обязательства	34,897	153,809	1,865	190,571
Итого обязательства сегментов	484,408,274	168,987,387	155,579,328	808,974,989

В таблице ниже приведена сегментная информация по результатам деятельности за период, закончившийся 31 декабря 2016 года.

В банке принята система трансфертного ценообразования, согласно которой каждый бизнес – сегмент в зависимости от излишка, либо недостатка ресурсов для финансирования своих активных операций получает, либо трансфертный доход, либо трансфертный расход по заранее

26 Сегментный анализ (продолжение)

определенным трансфертным ставкам в разрезе валюты и срока. Данная система позволяет Банку получить объективную картину распределения процентной маржи по всем операциям, а также определить прибыльность каждого бизнес-сегмента.

(в тысячах тенге)	Корпоративн ые	Розничные	Инвестиционн	Итого
	банковские операции	банковские услуги	ая деятельность	
Процентные доходы	69,993,383	17,795,712	4,721,395	92,510,490
Процентные расходы	(31,818,237)	(9,436,703)	(16,418,544)	(57,673,484)
Внутренние процентные доходы/расходы	(10,082,350)	(2,784,974)	12,867,324	-
Чистые процентные доходы	28,092,796	5,574,035	1,170,175	34,837,006
Чистое создание резервов под обесценение кредитного портфеля	(8,481,342)	(3,346,369)	-	(11,827,711)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	19,611,454	2,227,666	1,170,175	23,009,295
Комиссионные доходы по отчетным сегментам	4,135,013	528,022	101	4,663,136
Комиссионные расходы по отчетным сегментам	(303,264)	(174)	(88,689)	(392,127)
Доход от операций с иностранной валютой	3,171,855	-	3,160,926	6,332,781
Чистый (убыток)/прибыль от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(9,630,204)	(9,630,204)
Доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	275,539	275,539
Результаты сегмента	26,615,058	2,755,514	(5,112,152)	24,258,420

В таблице ниже приведена сегментная информация по результатам деятельности за период, закончившийся 31 декабря 2015 года:

26 Сегментный анализ (продолжение)

(в тысячах тенге)	Корпоративн ые	Розничные	Инвестиционн	Итого
	банковские операции	банковские услуги	ая деятельность	
Процентные доходы	47,972,195	13,175,968	3,354,642	64,502,805
Процентные расходы	(17,884,792)	(5,963,449)	(13,283,682)	(37,131,923)
Внутренние процентные доходы/расходы	(7,221,464)	(2,508,980)	9,730,444	-
Чистые процентные доходы	22,865,939	4,703,539	(198,596)	27,370,882
Чистое создание резервов под обесценение кредитного портфеля	(6,844,579)	(1,121,591)	-	(7,966,170)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	16,021,360	3,581,948	(198,596)	19,404,712
Комиссионные доходы по отчетным сегментам	2,781,384	356,133	-	3,137,517
Комиссионные расходы по отчетным сегментам	(88,994)	(112,239)	(45,682)	(246,915)
Доход от операций с иностранной валютой	(39,468,279)	-	2,345,646	(37,122,633)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	28,820,215	28,820,215
Доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	11,530	11,530
Результаты сегмента	(20,754,529)	3,825,842	30,933,113	14,004,426

Ниже приведена сверка прибылей, активов и обязательств отчётных сегментов:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Итого активы сегментов	904,306,210	782,439,322
Фиксированные активы	58,415,522	33,782,368
Денежные средства и их эквиваленты	53,907,416	58,465,256
Прочие нефинансовые активы	4,381,542	1,836,293
Итого активы	1,021,010,690	876,523,239
Итого обязательства сегментов	932,835,377	808,974,989
Отложенное налоговое обязательство	4,767,510	5,082,920
Прочие нефинансовые обязательства	1,184,294	826,034
Итого обязательства	938,787,181	814,883,943

(в тысячах тенге)	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Итого результаты сегмента	24,258,420	14,004,426
Прочие операционные доходы	443,703	(364,508)
Общие административные расходы	(17,351,366)	(12,640,719)
Чистое создание резервов по прочим операциям	(518,066)	(211,073)
Прибыль до налогообложения	6,832,691	788,126
Расходы по налогу на прибыль	(1,383,093)	(497,902)
Прибыль за период	5,449,598	290,224

26 Сегментный анализ (продолжение)

Все доходы Банка генерируются в Казахстане. Географические области деятельности банка по балансу представлены в Примечании 27 к данной финансовой отчетности на основе фактического месторасположения контрагента, т.е. на основе экономического риска, а не юридического риска контрагента.

27 Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом деятельности Банка.

Политика Банка в области риск-менеджмента направлена на формирование целостной системы управления рисками, соответствующей характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых рисков, а также отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса. Банк продолжает развивать систему управления рисками, планомерно и последовательно реализуя мероприятия, направленные на совершенствование методов выявления рисков, их управления, а также оценки и контроля.

- Система управления рисками состоит из четырех основных элементов: идентификация, определение риска – система риск-менеджмента идентифицирует риски, которые Банк несет в ходе своей деятельности.
- оценка, измерение рисков. Банк измеряет риски, используя различные количественные и качественные методологии, использование специальных моделей. Модели измерения рисков пересматриваются на периодической основе для обеспечения адекватности и приемлемости используемых инструментов;
- мониторинг и контроль рисков. Политики и руководства Банка определяют процедуры по уменьшению и предотвращению рисков и устанавливают лимиты на различные операции, виды рисков. Процедуры и лимиты пересматриваются с установленной внутренними документами Банка периодичностью;
- отчетность по рискам. Отчетность по рискам составляется по всем существенным для Банка рискам и с установленной периодичностью предоставляется Руководству Банка.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных рисков, рисков информационных технологий и информационной безопасности, юридических и комплаенс рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными рисками, рисками информационных технологий и информационной безопасности, юридическими и комплаенс рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних процессов и процедур в целях минимизации подверженности Банка факторам внутреннего и внешнего риска.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Банк разработал политику и процедуры по управлению кредитным риском, включая установление лимитов по концентрации портфеля и создание кредитных комитетов, которые осуществляют активный мониторинг за кредитным риском Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Советом директоров.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

В дополнение к этому Банк имеет следующие лимиты по концентрации, основанные на общей сумме финансовых договоров с заемщиком/группой заемщиков:

- лимиты по концентрации риска;
- лимиты по концентрации залогового обеспечения;
- лимиты по отраслевой концентрации;
- лимиты по географической концентрации.

Банк создал несколько кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков:

- Совет директоров рассматривает и утверждает лимиты свыше 5% от собственного капитала Банка;
- Правление рассматривает и утверждает лимиты до 5% собственного капитала по продуктам, перечень которых установлен лимитами полномочий, утвержденными Советом Директоров;
- Кредитные комитеты рассматривают и утверждают кредитные лимиты ниже 5% собственного капитала по продуктам, перечень которых установлен лимитами полномочий, утвержденными Советом Директоров.

Управление кредитным риском также осуществляется путем использования скоринговых моделей и процедур при выдаче кредита.

Мониторинг подверженности кредитному риску осуществляется путем регулярного анализа отчетов с использованием следующих показателей:

- результаты финансово-хозяйственной деятельности клиента;
- соответствие планируемому использованию кредитного продукта;
- достаточности залогового обеспечения, и
- ухудшившейся кредитоспособности.

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

В связи с текущей экономической ситуацией Банк анализирует справедливую стоимость залогов на рынке два раза в год.

В целях оценки подверженности Банка риску воздействия негативных изменений в макроэкономической ситуации на внешних и внутренних рынках, а также определения эффекта от реализации стрессовых сценариев Банком периодически проводится стресс-тестирование кредитного портфеля

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Банком проводится стресс-тестирование чувствительности к рыночному риску на ежемесячной основе, что позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск. Валютный риск - риск возникновения расходов (убытков), связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Банком своей деятельности. Риск расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций Банка по валютам в стоимостном выражении. У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Банк управляет валютным риском путем совершения сделок по производным финансовым инструментам с целью хеджирования, а также посредством установления лимитов на открытые позиции по финансовым инструментам, срокам погашения и валюте, которые контролируются на регулярной основе, пересматриваются и утверждаются уполномоченным органом Банка.

Банк контролирует соблюдение установленных лимитов по валютам на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах тенге)	Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для управления риском				
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Чистая позиция	Чистая позиция
Тенге	438,779,790	(414,175,451)	24,604,339		24,604,339
Доллары США	497,293,500	(509,868,672)	(12,575,172)	13,403,967	828,795
Евро	5,384,954	(6,392,609)	(1,007,655)	916,292	(91,363)
Российские рубли	16,677,403	(923,453)	15,753,950	(15,542,821)	211,129
Фунт стерлингов	57,260	(1,474,773)	(1,417,513)	1,434,230	16,717
Прочие	20,719	(419)	20,300	-	20,300
Итого	958,213,626	(932,835,377)	25,378,249	211,668	25,589,917

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах тенге)	Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для управления риском				
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Чистая позиция	Чистая позиция
Тенге	370,011,731	(272,455,663)	97,556,068	-	97,556,068
Доллары США	444,001,583	(513,060,493)	(69,058,910)	70,679,580	1,620,670
Евро	13,001,792	(13,026,774)	(24,982)	-	(24,982)
Российские рубли	13,814,131	(10,408,292)	3,405,839	(3,332,754)	73,085
Фунт стерлингов	39,361	(20,905)	18,456	-	18,456
Прочие	35,980	(2,862)	33,118	-	33,118
Итого	840,904,578	(808,974,989)	31,929,589	67,346,826	99,276,415

Приведенный выше анализ включает только финансовые активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и нефинансовые активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату. Данный анализ проводился за вычетом налогов, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2016 г.	на 31 декабря 2015 г.
Укрепление доллара США на 5%	33,153	64,827
Ослабление доллара США на 5%	(33,153)	(64,827)
Укрепление евро на 15%	(10,964)	(2,998)
Ослабление евро на 15%	10,964	2,998
Укрепление российского рубля на 15%	25,335	8,770
Ослабление российского рубля на 15%	(25,335)	(8,770)
Итого влияние укрепления	47,524	70,599
Итого влияние ослабления	(47,524)	(70,599)

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

Банк использует анализ разрывов для управления процентным риском. Банк группирует финансовые активы и финансовые обязательства по срокам погашения или пересмотра процентной ставки, в зависимости от того, что произойдет раньше, и рассчитывает разрыв для каждой группы. Положительное значение разрыва означает, что увеличение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к увеличению чистого процентного дохода (уменьшение процентных ставок приведет к уменьшению чистого процентного дохода).

Отрицательное значение разрыва означает, что увеличение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к уменьшению чистого процентного дохода (уменьшение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к увеличению чистого процентного дохода).

Когда ожидается повышение процентных ставок, Банк увеличивает сроки погашения задолженности, уменьшает кредиты с фиксированной ставкой, уменьшает сроки погашения инвестиционного портфеля, уменьшает инвестиции в ценные бумаги и уменьшает кредитные линии.

Когда ожидается понижение процентных ставок, Банк сокращает сроки погашения задолженности, увеличивает кредиты с фиксированной ставкой, увеличивает сроки погашения инвестиционного портфеля и увеличивает кредитные линии.

Также Банк анализирует процентные ставки по схожим инструментам на рынке и оценивает вероятный эффект на еженедельной основе. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы руководством Банка:

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

% в год

	31 декабря 2016 г.		
	Тенге	Доллар США	Прочие
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	0.00%	0.03%	0.51%
Кредиты и авансы клиентам	14.07%	10.77%	16.92%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.93%	4.56%	5.23%
Обязательства			
Средства клиентов	13.26%	4.39%	2.16%
- Срочные депозиты юридических лиц	12.81%	4.49%	4.06%
- Срочные депозиты физических лиц	14.00%	4.23%	1.30%

% в год

	31 декабря 2015 г.		
	Тенге	Доллар США	Прочие
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	0.00%	0.05%	0.93%
Кредиты и авансы клиентам	13.87%	10.97%	15.51%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8.19%	4.51%	5.13%
Обязательства			
Средства клиентов	8.50%	4.73%	3.36%
- Срочные депозиты юридических лиц	8.20%	4.65%	4.13%
- Срочные депозиты физических лиц	10.46%	4.83%	2.06%

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

(в тысячах тенге)	Казахстан	ОЭСР	Прочие	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	32,542,504	20,734,771	630,141	53,907,416
Средства в других банках	14,000,038	262,466	-	14,262,504
Кредиты и авансы клиентам	801,772,252	231	448	801,772,931
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	72,742,684	12,953,132	869,688	86,565,504
Прочие финансовые активы	1,635,268	21,611	48,392	1,705,271
Итого финансовых активов	922,692,746	33,972,211	1,548,669	958,213,626
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	773,662,414	6,908,373	5,954,879	786,525,666
Средства кредитных учреждений и финансовых институтов	25,260,236	-	536	25,260,772
Займы банков и финансовых институтов	59,263,603	-	-	59,263,603
Кредиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	1,761,828	-	-	1,761,828
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги	42,537,079	-	-	42,537,079
Субординированный долг	11,408,335	-	-	11,408,335
Прочие финансовые обязательства	6,073,362	4,256	476	6,078,094
Итого финансовых обязательств	919,966,857	6,912,629	5,955,891	932,835,377
Чистая балансовая позиция	2,725,889	27,059,582	(4,407,222)	25,378,249
Обязательства кредитного характера	98,076,052	-	-	-

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

(в тысячах тенге)	Казахстан	ОЭСР	Прочие	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	54,877,373	3,043,133	544,750	58,465,256
Средства в других банках	13,693,148	126,654	-	13,819,802
Кредиты и авансы клиентам	691,757,027	616	102	691,757,745
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	66,320,457	-	7,344,741	73,665,198
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли	3,000,000	-	-	3,000,000
Прочие финансовые активы	196,577	-	-	196,577
Итого финансовых активов	829,844,582	3,170,403	7,889,593	840,904,578
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	619,601,081	5,515,717	1,829,830	626,946,628
Средства кредитных учреждений и финансовых институтов	55,670,688	-	692,258	56,362,946
Займы банков и финансовых институтов	26,260,327	-	-	26,260,327
Кредиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	32,924,866	-	-	32,924,866
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги	55,092,849	-	-	55,092,849
Субординированный долг	11,196,802	-	-	11,196,802
Прочие финансовые обязательства	189,109	1,451	11	190,571
Итого финансовых обязательств	800,935,722	5,517,168	2,522,099	808,974,989
Чистая балансовая позиция	28,908,860	(2,346,765)	5,367,494	31,929,589
Обязательства кредитного характера	68,433,638			

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера, как правило, классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

В целях мониторинга риска концентрации активов Банк устанавливает страновые лимиты для всех стран. Руководство Банка считает, что основным сегментом является Республика Казахстан.

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10 процентов от суммы собственного капитала, концентрации по отраслям, регионам и др.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств, как вероятность возникновения потерь при исполнении своих обязательств в установленные сроки. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

В качестве защитной меры в случае разрыва денежного потока Банком обеспечивается поддержание портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для расчета необходимого уровня ликвидных активов Банк проводит прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют.

Банк старается поддерживать диверсифицированную и устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, выпущенных долговых ценных бумаг, средств других банков, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Банком разработан и регулярно пересматривается на предмет актуальности план по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования на случай непредвиденных обстоятельств на случай кризиса ликвидности.

Управление ликвидностью осуществляет Комитет управления активами и пассивами, посредством регулярного анализа позиций ликвидности и принятием решений по снижению, ограничению (установлению лимитов) риска ликвидности.

Департамент казначейства осуществляет управление текущей ликвидностью посредством по ликвидности, проведением операций на денежных рынках и размещения свободных средств в ликвидные ценные бумаги в пределах лимитов, установленных КУАП.

Департамент стратегических рисков совместно с Департаментом казначейства регулярно проводит стресс-тестирование по влиянию оттока средств клиентов с наибольшей концентрацией на состояние ликвидности Банка как в стандартных так в и более неблагоприятных рыночных условиях.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Национального Банка РК. По состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 годов нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные не дисконтированные денежные потоки, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти не дисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств и непризнанных обязательств кредитного характера по срокам погашения согласно контрактным условиям по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах тенге)	До востребования и менее	От 1 до 3		От 3 до 12		Больше 5	Итого
	1 месяца	месяцев		месяцев		лет	
Обязательства							
Средства клиентов	280,547,540	41,043,199	309,901,595	150,266,662	4,766,670	786,525,666	
Средства кредитных учреждений и финансовых институтов	7,444,069	1,787,200	13,374,650	2,654,813	40	25,260,772	
Займы банков и финансовых институтов	519,610	87,454	28,916,482	9,880,148	19,859,909	59,263,603	
Кредиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	1,761,828	-	-	-	-	1,761,828	
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	42,537,079	42,537,079	
Субординированные долги	-	-	-	5,037,100	6,371,235	11,408,335	
Прочие финансовые обязательства	6,078,094	-	-	-	-	6,078,094	
Итого финансовых обязательства	296,351,141	42,917,853	352,192,727	167,838,723	73,534,933	932,835,377	
Неиспользованные кредитные линии	968,395	488,674	24,177,459	62,241,506	10,200,018	98,076,052	
Гарантии выданные	5,709,281	3,845,433	30,129,738	23,972,375	3,944,429	67,601,256	
Итого обязательств кредитного характера	6,677,676	4,334,107	54,307,197	86,213,881	14,144,447	165,677,308	

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств и непризнанных обязательств кредитного характера по срокам погашения согласно контрактным условиям по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Больше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	262,808,938	5,240,253	191,372,942	162,068,479	5,456,016	626,946,628
Средства кредитных учреждений и финансовых институтов	15,572,880	13,307,756	27,482,270	-	40	56,362,946
Займы банков и финансовых институтов	25,000	107,959	594,000	5,297,059	20,236,309	26,260,327
Кредиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	-	32,924,866	-	-	-	32,924,866
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	12,706,728	-	42,386,121	55,092,849
Субординированные долги	-	-	75,950	4,960,886	6,159,966	11,196,802
Прочие финансовые обязательства	190,571	-	-	-	-	190,571
Итого финансовых обязательства	278,597,389	51,580,834	232,231,890	172,326,424	74,238,452	808,974,989
Неиспользованные кредитные линии	2,650,752	6,496	6,477,153	44,038,119	15,261,118	68,433,638
Гарантии выданные	398,900	4,126,868	8,136,519	24,000,201	3,748,838	40,411,326
Итого обязательств кредитного характера	3,049,652	4,133,364	14,613,672	68,038,320	19,009,956	108,844,964

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

Для целей управления ликвидностью руководство полагается на отчеты по ликвидности, которые основаны на ожидаемых сроках погашения активов и обязательств. Банк контролирует риск ликвидности через анализ разрывов (ГЭП анализ) ликвидности между финансовыми активами и обязательствами по ожидаемым срокам до погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2016 года:

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(в тысячах тенге)	До востребования					Итого
	и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	от 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	
Денежные средства и их эквиваленты	53,907,416	-	-	-	-	53,907,416
Средства в других банках	1,540,815	11,437,935	-	-	1,283,754	14,262,504
Кредиты и авансы клиентам	72,098,599	46,393,270	327,888,206	308,770,660	46,622,196	801,772,931
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	86,565,504	-	-	-	-	86,565,504
Прочие финансовые активы	1,705,271	-	-	-	-	1,705,271
Итого финансовых активов	215,817,605	57,831,205	327,888,206	308,770,660	47,905,950	958,213,626
Средства клиентов	280,547,540	41,043,199	309,901,595	150,266,662	4,766,670	786,525,666
Средства кредитных учреждений и финансовых	7,444,069	1,787,200	13,374,650	2,654,813	40	25,260,772
Займы банков и финансовых институтов	519,610	87,454	28,916,482	9,880,148	19,859,909	59,263,603
Кредиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	1,761,828	-	-	-	-	1,761,828
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	42,537,079	42,537,079
Субординированные долги	-	-	-	5,037,100	6,371,235	11,408,335
Прочие финансовые обязательства	6,078,094	-	-	-	-	6,078,094
Итого финансовых обязательств	296,351,141	42,917,853	352,192,727	167,838,723	73,534,933	932,835,377
Чистый разрыв на 31 декабря 2016 г.	(80,533,536)	14,913,352	(24,304,521)	140,931,937	(25,628,983)	25,378,249
Кумулятивный разрыв на 31 декабря 2016 г.	(80,533,536)	(65,620,184)	(89,924,705)	51,007,232	25,378,249	25,378,249

Превышение обязательств по всем срокам до 12 месяцев над суммой соответствующих активов (разрыв) связано с текущими счетами клиентов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства за счет стабильных остатков формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. В свою очередь предложение конкурентоспособных ставок вознаграждения – обеспечивает Банку высокий уровень возобновления договоров срочных депозитов с наступающими сроками окончания. По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком.

Исходя из вышеизложенного опыта управления, а также в целях контроля риска ликвидности руководством Банка установлены лимиты на кумулятивный отрицательный разрыв между активами и обязательствами Банка по срокам с учетом возможной мобилизации ликвидных активов.

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2015 года:

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(в тысячах тенге)	До востребования					Итого
	и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	от 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	
Денежные средства и их эквиваленты	58,465,256	-	-	-	-	58,465,256
Средства в других банках	582,977	11,755,578	-	-	1,481,247	13,819,802
Кредиты и авансы клиентам	45,433,027	40,626,537	331,246,548	229,734,988	44,716,645	691,757,745
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	73,665,198	-	-	-	-	73,665,198
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3,000,000	-	-	-	-	3,000,000
Прочие финансовые активы	172,568	223	10,460	3,863	9,463	196,577
Итого финансовых активов	181,319,026	52,382,338	331,257,008	229,738,851	46,207,355	840,904,578
Средства клиентов	262,808,938	5,240,253	191,372,942	162,068,479	5,456,016	626,946,628
Средства кредитных учреждений и финансовых	15,572,880	13,307,756	27,482,270	-	40	56,362,946
Займы банков и финансовых институтов	25,000	107,959	594,000	5,297,059	20,236,309	26,260,327
Кредиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	-	32,924,866	-	-	-	32,924,866
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	12,706,728	-	42,386,121	55,092,849
Субординированные долги	-	-	75,950	4,960,886	6,159,966	11,196,802
Прочие финансовые обязательства	190,571	-	-	-	-	190,571
Итого финансовых обязательств	278,597,389	51,580,834	232,231,890	172,326,424	74,238,452	808,974,989
Чистый разрыв на 31 декабря 2015 г.	(97,278,363)	801,504	99,025,118	57,412,427	(28,031,097)	31,929,589
Кумулятивный разрыв на 31 декабря 2015 г.	(97,278,363)	(96,476,859)	2,548,259	59,960,686	31,929,589	31,929,589

Кумулятивный разрыв по всем срокам является положительным.

Операционный риск. Банк подвержен операционному риску - риску возникновения убытков в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны сотрудников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий. В настоящее время для эффективной работы Банка используются следующие инструменты идентификации и измерения операционных рисков, которые соответствуют лучшим мировым практикам:

- База Данных по убыткам операционного риска (CLD-Corporate Loss Database);
- Самооценка Рисков (RSA - Risk Self - Assessment);
- Оценка нововведений и/или изменений процессов/систем Банка (ORAP – Operational Risk Assessment Process);
- Ключевые Индикаторы Риска (KRI - Key Risk Indicator)

Инструменты операционного риск-менеджмента позволяют Банку выявлять виды деятельности, наиболее подверженные операционному риску, оценивать и проводить мониторинг убытков Банка, вызванных операционными рисками, а также устанавливать соответствующие контроли и разрабатывать превентивные меры для минимизации такого риска.

28 Управление капиталом

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала контролируется НБРК.

Основными целями управления капиталом являются:

- соблюдение Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания достаточного кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала;
- в защите способности Банка продолжать свою деятельность по принципу непрерывности деятельности таким образом, чтобы Банк мог обеспечивать прибыль и выгоды акционерам и другим заинтересованным сторонам;
- поддерживать собственные средства для поддержания и развития своей деятельности

Требуемый уровень капитала установлен с учетом вышеуказанных целей в течении подготовки бюджета Банка и одобряется Правлением и Советом Директоров.

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

С 01 января 2015 года достаточность капитала рассчитывается в соответствии с правилами, установленными Соглашением Базель III. С 2015 года по 2019 год планируется поэтапная реформа капитала банков согласно Соглашению Базель III, который обусловлен более высокими требованиями к достаточности капитала банков.

В течении отчетного года Банк осуществлял работу, направленную на соблюдение требований к капиталу, установленных нормативами Национального Банка Республики Казахстан и требованиями Базельского соглашения о капитале.

На 31 декабря 2016 года Банк выполнял требования Национального Банка Республики Казахстан по соблюдению пруденциальных нормативов, в том числе коэффициентов достаточности капитала. По состоянию на 31 декабря 2016 года коэффициенты Банка были следующими:

- коэффициент достаточности основного капитала – 7,5% (2015г. - 7,0%),
- коэффициент достаточности капитала первого уровня – 8,0% (2015г. - 7,5%),
- коэффициент достаточности общего капитала – 9,0% (2015г. – 8,9%).

В целях оценки подверженности Банка риску воздействия негативных изменений макроэкономической ситуации, Банком периодически проводится стресс-тестирование по влиянию изменения различных макроэкономических факторов на показатели достаточности капитала.

29 Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени, в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Потенциальные налоговые обязательства

Налоговое законодательство Казахстана допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами.

Казахстанские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены.

29 Условные обязательства (продолжение)

В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Последствия таких проверок со стороны налоговых органов не могут быть оценены с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан и официальных комментариев нормативных документов

Обязательства кредитного характера.

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Банк выдает финансовые гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами.

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных уполномоченным органом Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах тенге)</i>	<u>31 декабря 2016 г.</u>	<u>31 декабря 2015 г.</u>
Неиспользованные кредитные линии	98,076,052	68,433,638
<i>из них обеспеченные деньгами</i>	168,582	116,400
Гарантии выданные	69,267,706	40,411,326
<i>из них обеспеченные деньгами</i>	22,277,187	27,710,597
Итого обязательств кредитного характера	167,343,758	108,844,964

Сумма всего высоколиквидного обеспечения по гарантиям по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 8,626,440 тысяч тенге. Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка 1 клиент (31 декабря 2015г.-не было клиентов), забалансовые обязательства перед которым превышают 10% общих забалансовых обязательств и составляет 17,397,738 тысяч тенге.

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Ниже приведена информация по балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Оцениваемые по справед. стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по аморти-зированной стоимости	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	53,907,416	-	-	53,907,416	53,907,416
Средства в других банках	-	14,262,504	-	-	14,262,504	14,262,504
Кредиты и авансы клиентам	-	801,772,931	-	-	801,772,931	744,533,624
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	86,565,504	-	86,565,504	86,565,504
Прочие финансовые активы	-	1,705,271	-	-	1,705,271	1,705,271
Итого активов	-	871,648,122	86,565,504	-	958,213,626	900,974,319
Обязательства						
Средства клиентов	-	-	-	786,525,666	786,525,666	786,525,666
Средства банков	-	-	-	25,260,772	25,260,772	25,260,772
Займы банков и финансовых институтов	-	-	-	59,263,603	59,263,603	59,266,921
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	-	-	-	1,761,828	1,761,828	1,761,828
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	42,537,079	42,537,079	41,672,521
Субординированные долги	-	-	-	11,408,335	11,408,335	11,659,392
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	6,078,094	6,078,094	6,078,094
Итого обязательств	-	-	-	932,835,377	932,835,377	932,225,194

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приведена информация по балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Оцениваемые по справед. стоимости	Кредиты и дебиторская задолж-ть	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по аморти-зированной стоимости	Итого Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	58,465,256	-	-	58,465,256	58,465,256
Средства в других банках	-	13,819,802	-	-	13,819,802	13,819,802
Кредиты и авансы клиентам	-	691,757,745	-	-	691,757,745	692,015,954
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	73,665,198	-	73,665,198	73,665,198
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3,000,000	-	-	-	3,000,000	3,000,000
Прочие финансовые активы	-	196,577	-	-	196,577	196,577
Итого активов	3,000,000	764,239,380	73,665,198	-	840,904,578	841,162,787
Обязательства						
Средства клиентов	-	-	-	626,946,628	626,946,628	626,946,628
Средства банков	-	-	-	56,362,946	56,362,946	56,362,946
Займы банков и финансовых институтов	-	-	-	26,260,327	26,260,327	26,264,459
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	-	-	-	32,924,866	32,924,866	32,924,866
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	55,092,849	55,092,849	55,236,804
Субординированные долги	-	-	-	11,196,802	11,196,802	11,198,146
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	190,571	190,571	190,571
Итого обязательств	-	-	-	808,974,989	808,974,989	809,124,420

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

Методы оценки включают модели дисконтирование потоков денежных средств и оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимым участником рынка.

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

Для более сложных финансовых инструментов Банк использует модели дисконтирования потоков денежных средств, используя в данных моделях данные, которые могут не являться общедоступными рыночными данными, могут являться производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений. Оценка кредитного портфеля, для которого отсутствует активный рынок произведена на использовании ненаблюдаемых исходных данных.

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

- Для дисконтирования будущих денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 5,9% до 14,7%;
- Для расчета ожидаемых будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 9,3% до 20,3%.

Балансовая стоимость денежных средств и счетов в национальных (центральных) банках, прочих финансовых активов и прочих финансовых обязательств, ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам и ссуд и средств банков и прочих финансовых институтов приблизительно равна их справедливой стоимости вследствие их краткосрочности и заключению договоров по таким инструментам на рыночных условиях.

Оценка справедливой стоимости Займов клиентам была осуществлена посредством дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по отдельным займам по расчетным срокам погашения с использованием средних рыночных ставок на конец года, а также с использованием модели чистой приведенной к текущему моменту стоимости по обесцененным займам клиентов.

Процентные ставки по средствам клиентов приближены к рыночным ставкам, следовательно, балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

Справедливая стоимость долговых финансовых инструментов (выпущенных облигация и привлеченных долгосрочных займов) определена посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным суммам по расчетным срокам погашения с использованием как рыночных ставок на аналогичные финансовые инструменты, так и по ставкам, установленным KASE в соответствии с Правилами осуществления учета и оценки пенсионных активов (№24 от 26.02.2014г.) и утверждаются Советом Директоров KASE.

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<i>в тысячах тенге</i>			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	86,565,504	-	86,565,504
	86,565,504	0	86,565,504

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

	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<i>тыс. тенге</i>			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	73,665,198	-	73,665,198
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	3,000,000	3,000,000
	73,665,198	3,000,000	76,665,198

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого Балансовая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	53,907,416	-	53,907,416	53,907,416
Средства в других банках	14,262,504	-	14,262,504	14,262,504
Кредиты и авансы клиентам	-	744,533,624	744,533,624	801,772,931
Итого активов	68,169,920	744,533,624	812,703,544	869,942,851
Обязательства				
Средства клиентов	786,525,666	-	786,525,666	786,525,666
Средства банков	25,260,772	-	25,260,772	25,260,772
Займы банков и финансовых институтов	59,263,603	-	59,263,603	59,263,603
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	1,761,828	-	1,761,828	1,761,828
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	41,672,521	41,672,521	42,537,079
Субординированные долги	-	11,659,392	11,659,392	11,408,335
Итого обязательств	872,811,869	53,331,913	926,143,782	926,757,283

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

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

<i>(в тысячах тенге)</i>	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого Балансовая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	58,465,256	-	58,465,256	58,465,256
Средства в других банках	13,819,802	-	13,819,802	13,819,802
Кредиты и авансы клиентам	-	692,015,954	692,015,954	691,757,745
Итого активов	72,285,058	692,015,954	764,301,012	764,042,803
Обязательства				
Средства клиентов	626,946,628	-	626,946,628	626,946,628
Средства банков	56,362,946	-	56,362,946	56,362,946
Займы банков и финансовых институтов	26,264,459	-	26,264,459	26,260,327
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	32,924,866	-	32,924,866	32,924,866
Долговые ценные бумаги выпущенные	55,236,804	-	55,236,804	55,092,849
Субординированные долги	11,198,146	-	11,198,146	11,196,802
Итого обязательств	808,933,849	-	808,933,849	808,784,418

31 Операционная аренда

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

<i>в тысячах тенге</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Менее 1 года	587,406	553,718
От 1 года до 5 лет	916,163	973,801
Итого обязательств по аренде	1,503,569	1,527,519

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

32 Операции со связанными сторонами

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

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 годов по операциям со связанными сторонами:

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

(в тысячах тенге, если не указано иное)	31 декабря 2016 г.			31 декабря 2015 г.		
	% ставки	Члены правления и Совета директоров	Прочие	% ставки	Члены правления и Совета директоров	Прочие
Общая сумма кредитов и авансов клиентам, в тенге	11%-24%	238,258	276,592	11%-12%	240,979	274,205
Общая сумма кредитов и авансов клиентам, в евро	-	-	-	5%	23,945	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам, в долларах	-	-	-	7.5%-10%	12,967	6,869
Резерв на обесценение	-	(943)	(1,112)	-	(2,096)	(2,201)
Средства клиентов, текущие счета клиентов	-	104,774	254,795	-	14,717	194,306
Средства клиентов, депозиты в тенге	10%-14%	60,650	713,085	9%-10%	7,017	312,165
Средства клиентов, депозиты в долларах	2%-4,5%	3,785,900	804,358	3%-5,5%	82,964	1,155,178
Средства клиентов, депозиты в евро	1%	-	37,634	2%	-	77,356
Неиспользованные кредитные линии в тенге	13%-17%	4,000	-	7,5%-22%	17,635	44,133
Неиспользованные кредитные линии в долл.	6%-22%	29,996	49,994	7,5%-22%	17,635	44,133
Неиспользованные кредитные линии в евро	5%	49,339	-	5%	28,059	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за четыре месяца, закончившихся 31 декабря 2016 года и за 31 декабря 2015 года.

(в тысячах тенге)	2016 г.		2015 г.	
	Члены правления и Совета директоров	Прочие	Члены правления и Совета директоров	Прочие
Процентные доходы	28,583	33,300	28,954	32,905
Процентные расходы	96,978	85,810	3,622	50,014
Комиссионные доходы	92	185	122	316
Административные и прочие операционные расходы, в том числе :	709,560		338,043	-
-размер вознаграждений	709,560	-	338,043	-

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Условия и суммы по сделкам со связанными сторонами обычно не отличаются от сделок между несвязанными сторонами. В состав "Прочие" по состоянию на 31 декабря 2016 года включены близкие родственники ключевого управленческого персонала Банка.

32 События после отчетной даты

В первом квартале 2017 года на основании решения Совета директоров, Банк увеличил уставный капитал на 9,900,000 тысяч тенге за счет размещения 990 тысяч простых акций.

Также привлечен субординированный заем на сумму 1,100,000 тысяч тенге, который увеличил размер регуляторного собственного капитала.

По состоянию на 01.03.2017г. Банком не выполнен коэффициент ликвидности к4, установленный Постановлением НБ РК №147 от 16.05.16г. Норматив 0,3 фактическое значение 0,247.

Неисполнение коэффициента ликвидности к4 вызвано незапланированными оттоками по счетам клиентов Банка за период с ноября 2016г. по март 2017г. на фоне ряда негативных событий в банковском секторе.

Несмотря на временное снижение ликвидных средств, обязательства перед клиентами исполняются Банком в полном объеме и в установленные сроки. Банком был разработан план мероприятий, в котором акционеры и менеджмент АО «Bank RBK» приняли на себя обязательства по дальнейшему эффективному функционированию Банка. Подтверждением серьезной поддержки Банка со стороны его акционеров стало увеличение уставного капитала в январе 2017г.