

Содержание

Аудиторское заключение аудитора

Отчет о финансовом положении и о результатах деятельности

Отчет о движении денежных средств

Отчет о капитале и о средствах

Примечания к финансовой отчетности

Приложение к финансовой отчетности

**АО «Торгово-промышленный банк Китая
в г. Алматы»**

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о движении денежных средств	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Примечания к финансовой отчетности	10-56



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

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

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Акционеру и Совету директоров АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы»

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

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

Ответственность руководства Банка 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.

«КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстан Республикасының заңнамасы бойынша тіркелген компания және Швейцария заңнамасы бойынша тіркелген KPMG International Cooperative ("KPMG International") қауымдастығына кіретін KPMG тәуелсіз фирмалар желісінің мүшесі.

ТОО «КПМГ Аудит», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан, член сети независимых фирм KPMG, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Ответственность аудиторов 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 отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда 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 отчете 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 отчета. 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 раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

**Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности,
продолжение**

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

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



Ким Е. В.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство аудитора
№. МФ-0000042 от 8 августа 2011 года

ТОО «КПМГ аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью
№00000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 6
декабря 2006 года



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

1 марта 2017 года

АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

	Примечание	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Процентные доходы			
Кредиты, выданные клиентам		1,818,269	1,159,022
Денежные средства и их эквиваленты		802,095	208,951
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения		70,931	100,318
		2,691,295	1,468,291
Процентные расходы			
Текущие счета и депозиты клиентов		(25,431)	(26,876)
Средства банков		(18,514)	(44,025)
		(43,945)	(70,901)
Чистый процентный доход		2,647,350	1,397,390
Чистый комиссионный доход	4	801,047	536,573
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой:			
- торговые операции		357,596	642,319
- переоценка валютных статей		19,583	498,894
Прочие операционные доходы		3,874	1,445
Непроцентные доходы		381,053	1,679,231
Убытки от обесценения по кредитам, выданным клиентам			
	9	(144,896)	-
Расходы на персонал	5	(373,163)	(374,981)
Прочие операционные расходы	6	(167,134)	(135,403)
Налоги, отличные от подоходного налога		(39,055)	(43,008)
Износ и амортизация		(38,407)	(33,871)
Непроцентные расходы		(762,655)	(587,263)
Прибыль до налогообложения		3,066,795	2,489,358
Расход по подоходному налогу	7	(646,061)	(490,607)
Прибыль и общий совокупный доход за год		2,420,734	1,998,751

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 6 по 56, была одобрена руководством 1 марта 2017 года и подписана от его имени:


Вэй Сяоган
Председатель Правления




Татьяна Маурер
Главный бухгалтер

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

АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы»
 Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года

	Примечание	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	8	15,953,217	64,775,461
Счета в банках и прочих финансовых институтах		6,073	10,000
Кредиты, выданные клиентам			
- Кредиты, выданные корпоративным клиентам	9	33,954,822	38,593,564
- Кредиты, выданные розничным клиентам	9	3,320	7,686
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	10	876,754	2,415,983
Основные средства и нематериальные активы	11	670,034	667,161
Прочие активы	7	194,824	219,565
Всего активов		51,659,044	106,689,420
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	12	17,372,473	17,095,802
Текущие счета и депозиты клиентов			
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	13	14,591,241	72,127,112
- Текущие счета и депозиты государственных компаний	13	198,500	372,708
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	13	2,129,061	2,282,912
Прочие обязательства		226,255	90,106
Всего обязательств		34,517,530	91,968,640
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	14	8,933,491	8,933,491
Общий банковский резерв		1,705,995	1,705,995
Нераспределенная прибыль		6,502,028	4,081,294
Всего капитала		17,141,514	14,720,780
Всего обязательств и капитала		51,659,044	106,689,420

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

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	2,590,422	1,371,315
Процентные расходы выплаченные	(45,554)	(69,467)
Комиссионные доходы полученные	1,061,492	516,790
Комиссионные расходы выплаченные	(138,095)	(88,229)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	357,596	642,319
Расходы на персонал выплаченные	(394,631)	(329,672)
Прочие операционные расходы выплаченные	(193,909)	(169,250)
Прочие доходы полученные	3,874	1,445
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Счета в банках и прочих финансовых институтах	3,927	(10,000)
Кредиты, выданные клиентам	4,628,314	(12,463,793)
Прочие активы	339	(3,929)
(Уменьшение) увеличение операционных обязательств		
Средства банков	276,699	727,114
Текущие счета и депозиты клиентов	(57,862,349)	32,378,273
Прочие обязательства	(1,463)	(11,037)
Чистое движение денежных средств (в)/от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(49,713,338)	22,491,879
Подоходный налог уплаченный	(597,209)	(513,042)
Чистое движение денежных средств (в)/от операционной деятельности	(50,310,547)	21,978,837
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	1,510,000	-
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(41,280)	(19,450)
Продажи основных средств и нематериальных активов	-	182
Чистое движение денежных средств, полученных от/(использованных в) инвестиционной деятельности	1,468,720	(19,268)
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов	(48,841,827)	21,959,569
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	19,583	12,154,453
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	64,775,461	30,661,439
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 8)	15,953,217	64,775,461

АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы»
 Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

тыс. тенге	Акционерный капитал	Общий банковский резерв	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	8,933,491	1,705,995	2,082,543	12,722,029
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	-	1,998,751	1,998,751
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	8,933,491	1,705,995	4,081,294	14,720,780
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	8,933,491	1,705,995	4,081,294	14,720,780
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	-	2,420,734	2,420,734
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	8,933,491	1,705,995	6,502,028	17,141,514

По состоянию на 31 декабря 2016 года, в состав общего банковского резерва включена сумма в размере 52,403 тыс. тенге (31 декабря 2015 года: 52,403 тыс. тенге), относящаяся к динамическим резервам, которая не может быть распределена.

1 Общие положения

(а) Организационная структура и деятельность

АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы» (далее - «Банк») был создан в Республике Казахстан 3 марта 1993 года. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций №1.1.37, выданную 23 февраля 2016 года.

Банк зарегистрирован по адресу: проспект Абая, уг. ул. Тургут Озала, 150/230, Блок 7, офис 846, Алматы, 050046, Республика Казахстан.

Банк не имеет филиалов. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

Банк полностью принадлежит АО «Торгово-промышленный Банк Китая» (далее - «материнская компания»), образованное и осуществляющее свою деятельность в Китайской Народной Республике. Конечной контролирующей стороной является Китайская Народная Республика. Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 19.

(б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Казахстане

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Казахстане. К тому же, значительное обесценение тенге и снижение цен на нефть увеличили риск неопределенности в условиях ведения бизнеса.

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

(б) База для определения стоимости

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

Казахстанский тенге также является валютой представления настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

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

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

- оценка обесценения кредитов - Примечание 9;
- в части справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 20.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Банк принял «Проект по пересмотру требований к раскрытию информации» (поправки к МСФО (IAS) 1) с датой первоначального применения 1 января 2016 года. Данные поправки уточняют принцип существенности. В частности, явно указывается, что предприятия должны детализировать представление статей отчета о финансовом положении и отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если такое представление дает пользователям финансовой отчетности более полезную информацию; и могут объединять статьи в отчете о финансовом положении и отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если статьи, определенные в МСФО (IAS) 1 являются несущественными.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных, продолжение

В результате данных поправок представление финансовой отчетности было изменено следующим образом:

тыс. долл. США	Согласно отчетности за предыдущий период	Эффект реклассифика- ций	Реклассифи- цировано
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года			
АКТИВЫ			
Кредиты, выданные клиентам	38,601,250	(38,601,250)	-
- Кредиты, выданные корпоративным клиентам		38,593,564	38,593,564
- Кредиты, выданные розничным клиентам		7,686	7,686
Отложенные налоговые активы	15,820	(15,820)	-
Прочие активы	203,745	15,820	219,565
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и депозиты клиентов	74,782,732	(74,782,732)	-
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	-	72,127,112	72,127,112
- Текущие счета и депозиты государственных компаний	-	372,708	372,708
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	-	2,282,912	2,282,912

3 Основные положения учетной политики

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

(а) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты 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 процентов 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Денежные средства и их эквиваленты

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

(в) Финансовые инструменты

(i) Классификация

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация, продолжение

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

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

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.
- 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 срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) Признание

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной 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 за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

(iv) Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(v) *Принцип оценки по справедливой стоимости*

Справедливая стоимость представляет собой цену, 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 на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

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

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

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

(vi) *Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке*

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(vii) Прекращение признания

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

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

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

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(viii) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(г) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Основные средства, продолжение

(ii) Амортизация

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

- здания	50 лет;
- компьютерное оборудование	4 года;
- транспортные средства	5 лет;
- прочее	9 лет.

(д) Нематериальные активы

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 5 до 10 лет.

(е) Обесценение

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Обесценение, продолжение

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.

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной 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 или дебиторской задолженности невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Обесценение, продолжение

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

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

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

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

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

(iv) *Нефинансовые активы*

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Обесценение, продолжение

(iv) Нефинансовые активы, продолжение

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

(ж) 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 потребуется 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.

(з) Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

(и) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Акционерный капитал, продолжение

(ii) Дивиденды

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

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

(к) Налогообложение

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

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших или по существу введенных в действие по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении разниц, относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

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

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

(л) Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Признание доходов и расходов, продолжение

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

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

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

(м) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

(i) Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Согласно МСФО (IFRS) 9, классификация финансовых активов определяется, главным образом, исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Согласно МСФО (IFRS) 9, производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор целиком оценивается на предмет классификации. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(м) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию, продолжение

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

(ii) Обесценение

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(м) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию, продолжение

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

(iii) Учет хеджирования

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

(iv) Переход на МСФО (IFRS) 9

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

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

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе 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». Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» будет также применен. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(м) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию, продолжение

Прочие изменения

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

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

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

4 Чистый комиссионный доход

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Комиссионные доходы		
Агентские услуги	774,534	432,358
Переводные операции	106,261	143,636
Расчетные операции	39,811	37,031
Выдача гарантий и аккредитивов	16,471	24,778
Прочее	1,928	1,723
	939,005	639,526
Комиссионные расходы		
Гарантии	(128,676)	(93,705)
Кастодиальные услуги	(2,776)	(4,603)
Переводные операции	(2,259)	(3,634)
Прочее	(4,247)	(1,011)
	(137,958)	(102,953)
	801,047	536,573

В сумму доходов за агентские услуги включены комиссии, полученные Банком при выдаче синдицированных займов резидентам Республики Казахстан за участие в качестве агента в сотрудничестве с филиалом Торгово-Промышленного Банка Китая в Сеуле и Торгово-Промышленным Банком Китая (головной банк), соответственно. Банк предоставляет услуги по администрированию данных займов. Банк не несет ответственности за часть займов, предоставленных филиалом Торгово-Промышленного Банка Китая в Сеуле и Торгово-Промышленным Банком Китая (головной банк). Соответственно, эта часть займов не отражена в финансовой отчетности Банка.

5 Расходы на персонал

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Вознаграждения сотрудников	334,630	343,544
Налоги и отчисления по заработной плате	38,533	31,437
	373,163	374,981

6 Прочие операционные расходы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Командировочные	24,566	17,173
Информационные и телекоммуникационные услуги	23,445	7,528
Представительские расходы	15,991	11,378
Членские взносы	13,637	15,718
Охрана	10,320	9,918
Канцелярские товары	9,505	4,855
Профессиональные услуги	8,896	8,183
Коммунальные расходы	8,860	7,860
Страхование	6,290	6,070
Ремонт и техобслуживание	5,089	1,220
Тренинги	3,405	4,777
Страхование депозитов	3,307	2,476
Услуги инкассации	3,093	5,047
Транспортные расходы	1,838	2,205
Услуги по обслуживанию информационных технологий	1,615	7,533
Услуги перевода и нотариальные услуги	1,183	1,448
Расходы на видеонаблюдение	490	-
Штрафы и пени	43	2,578
Прочее	25,561	19,436
	167,134	135,403

7 Расход по подоходному налогу

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу	677,546	505,360
Текущий подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	-	1,067
Всего расхода по текущему подоходному налогу	677,546	506,427
Изменение величины отложенных налогов вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(31,485)	(15,820)
Всего расхода по подоходному налогу	646,061	490,607

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

7 Расход по подоходному налогу, продолжение

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

	2016 г. тыс. тенге	%	2015 г. тыс. тенге	%
Прибыль до вычета подоходного налога	3,066,795		2,489,358	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	613,359	20.0	497,872	20.0
Необлагаемые налогом на прибыль доходы по государственным ценным бумагам	(14,186)	(0.5)	(20,064)	(0.8)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	46,888	7.6	11,732	0.5
Подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	-	-	1,067	-
	646,061	27.2	490,607	19.7

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, которые включены в состав прочих активов в отчете о финансовом положении. Отложенные налоговые активы отражены в настоящей финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах.

Согласно действующему налоговому законодательству срок действия вычитаемых временных разниц не ограничен.

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

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
Основные средства и нематериальные активы	962	(724)	238
Текущие счета и депозиты клиентов	902	(902)	-
Кредиты, выданные клиентам	-	28,979	28,979
Прочие обязательства	13,956	4,132	18,088
	15,820	31,485	47,305

7 Расход по подоходному налогу, продолжение

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства, продолжение

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года
Основные средства и нематериальные активы	-	962	962
Текущие счета и депозиты клиентов	-	902	902
Прочие обязательства	-	13,956	13,956
	-	15,820	15,820

8 Денежные средства и их эквиваленты

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Касса	248,411	135,490
Счета типа «Ностро» в НБРК	4,943,698	58,342,480
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом от А- до А+	241,649	186,711
с кредитным рейтингом BBB	-	29,814
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	11,126	2,052,534
с кредитным рейтингом ниже B+	1,916	2
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	254,691	2,269,061
Эквиваленты денежных средств		
Срочные депозиты в НБРК	10,506,417	-
Срочные депозиты в прочих банках		
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	3,005,000
с кредитным рейтингом ниже B+	-	1,023,430
Всего срочных депозитов в прочих банках	-	4,028,430
Всего эквивалентов денежных средств	10,506,417	4,028,430
Всего денежных средств и их эквивалентов	15,953,217	64,775,461

Вышеприведенная таблица основана на кредитных рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или присвоенных другими рейтинговыми агентствами, сконвертированными в рейтинги по шкале агентства «Standard & Poor's».

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет один банк (2015 год: три банка), остатки по которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по указанным контрагентам, по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 15,450,115 тыс. тенге (2015 год: 63,399,233 тыс. тенге).

Требования к минимальному резерву

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года в соответствии с постановлением НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как среднее значение сумм определенных долей различных групп обязательств банка за двадцать восемь календарных дней. Банки обязаны выполнять данные требования путем поддержания средних резервных активов (в виде наличных денег в кассе в национальной валюте и остатков на корреспондентских счетах банка в Национальном Банке в национальной валюте) в размере, равном или превышающем средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2016 года минимальный резерв составляет 392,975 тыс. тенге (31 декабря 2015 года: 1,558,973 тыс. тенге).

9 Кредиты, выданные клиентам

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	34,099,718	38,593,564
Кредиты, выданные розничным клиентам	3,320	7,686
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	34,103,038	38,601,250
Резерв под обесценение	(144,896)	-
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	33,958,142	38,601,250

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет одного корпоративного клиента, общая подверженность риску в отношении которого составляет 3,454,393 тыс. тенге, и долг которого не является просроченным, но является обесцененным в связи с ухудшением финансового положения заемщика и вследствие реструктуризации кредитного соглашения с продлением сроков погашения. Банк рассчитал резерв под обесценение данного кредита в размере 144,896 тыс. тенге на основе дисконтированных денежных потоков от операционной деятельности заемщика.

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года, процентный доход, начисленный по данным обесцененным финансовым активам, составляет 414,522 тыс. тенге.

Изменения оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 года был бы на 339,581 тыс. тенге выше (31 декабря 2015 года: 386,013 тыс. тенге).

(а) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, в соответствии с Учетной Политикой, описанной в Примечании 3(е)(i). Существенные допущения, используемые руководством при определении убытков от обесценения в текущем году включают следующее:

- будущие денежные потоки, служащие залогом для обесцененного (реструктурированного) займа, дисконтируются по эффективной ставке вознаграждения, согласно изначальному договору на выдачу кредита;
- период поступления денежных средств устанавливается в соответствии с контрактными условиями на оказание услуг по будущим денежным потокам.

(б) Анализ обеспечения

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

9 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Анализ обеспечения, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам:

31 декабря 2016 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Гарантии материнского банка	4,323,422	4,323,422
Гарантии дочерних банков материнской компании	2,500,184	2,500,184
Гарантии третьих сторон (с кредитным рейтингом AA-)	3,903,770	3,903,770
Без обеспечения	23,227,446	-
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	33,954,822	10,727,376

31 декабря 2015 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Гарантии материнского банка	5,556,276	7,389,685
Гарантии дочерних банков материнской компании	6,997,780	5,164,371
Гарантии третьих сторон (с кредитным рейтингом AA-)	2,901,304	2,901,304
Без обеспечения	23,138,204	-
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	38,593,564	15,455,360

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Гарантии третьих сторон в основном предоставлены головными офисами международных корпораций, осуществляющих деятельность в Казахстане.

По состоянию на 31 декабря 2016 года необеспеченный кредит в размере 19,917,949 тыс. тенге был выдан казахстанскому государственному холдингу (31 декабря 2015 года: 20,193,368 тыс. тенге). Необеспеченный кредит на сумму 3,454,393 тыс. тенге обеспечен будущими денежными потоками по контрактам на буровые услуги с государственными китайскими и казахстанскими нефтяными компаниями, при этом дисконтированный приток денежных средств по данным контрактам составляет 3,309,497 тыс. тенге (31 декабря 2015 года: 2,806,673 тыс. тенге). 100%-й резерв создан в отношении непокрытой части кредита.

Возможность взыскания этих кредитов зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и текущая стоимость залогового обеспечения не влияет на оценку обесценения.

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Кредиты, выданные розничным клиентам, не имеют обеспечения.

9 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Анализ кредитов по отраслям экономики

Кредиты выдавались клиентам, ведущим деятельность в следующих отраслях экономики:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Казахстанский государственный холдинг	19,917,949	20,193,368
Нефтегазовая промышленность	7,777,815	9,861,489
Финансы	3,903,770	2,901,304
Горнодобывающая промышленность	2,500,184	3,400,694
Коммуникации	-	1,833,409
Торговля	-	403,300
Займы, выданные розничным клиентам	3,320	7,686
	34,103,038	38,601,250
Резерв под обесценение	(144,896)	-
	33,958,142	38,601,250

Анализ кредитов по географическим регионам

Кредиты выдавались клиентам, ведущим деятельность в следующих странах:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Казахстан	31,457,958	35,200,556
Другие страны	2,500,184	3,400,694
	33,958,142	38,601,250

(г) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет шесть заемщиков (31 декабря 2015 года: семь заемщиков), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 33,954,822 тыс. тенге (2015 год: 36,829,887 тыс. тенге).

(д) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 15(г) и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

10 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

Вся сумма инвестиций, удерживаемых до срока погашения, представлена казначейскими векселями Министерства Финансов Республики Казахстан с рейтингом ВВВ.

Срок погашения двух ценных бумаг общей стоимостью 1,510,000 тыс. тенге наступил в 2016 году и данные ценные бумаги были погашены в течение года (2015 год: ценные бумаги не погашались).

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, не являются ни обесцененными, ни просроченными.

11 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	726,710	37,455	33,556	64,063	19,368	881,152
Поступления	13,178	10,323	-	11,656	6,123	41,280
Выбытия	-	(264)	-	-	-	(264)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	739,888	47,514	33,556	75,719	25,491	922,168
Износ и амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	(118,913)	(20,585)	(22,847)	(36,009)	(15,637)	(213,991)
Начисленный износ и амортизация за год	(16,843)	(7,792)	(4,284)	(7,367)	(2,121)	(38,407)
Выбытия	-	264	-	-	-	264
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	(135,756)	(28,113)	(27,131)	(43,376)	(17,758)	(252,134)
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2016 года	604,132	19,401	6,425	32,343	7,733	670,034
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	726,074	39,476	33,556	64,266	21,036	884,408
Поступления	636	16,012	-	1,910	892	19,450
Выбытия	-	(18,033)	-	(2,113)	(2,560)	(22,706)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	726,710	37,455	33,556	64,063	19,368	881,152
Износ и амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	(102,681)	(33,402)	(18,564)	(31,205)	(16,792)	(202,644)
Начисленный износ и амортизация за год	(16,232)	(5,231)	(4,283)	(6,735)	(1,390)	(33,871)
Выбытия	-	18,033	-	1,931	2,560	22,524
Внутреннее перемещение	-	15	-	-	(15)	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	(118,913)	(20,585)	(22,847)	(36,009)	(15,637)	(213,991)
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2015 года	607,797	16,870	10,709	28,054	3,731	667,161

12 Средства банков

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Счета типа «Востро» банков Республики Казахстан	17,240,550	17,000,349
Счета типа «Востро» материнского банка	113,604	92,634
Счета типа «Востро» иностранных банков	18,319	2,819
	17,372,473	17,095,802

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет один банк (2015 год: один банк), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 16,726,366 тыс. тенге (2015 год: 17,000,349 тыс. тенге).

13 Текущие счета и депозиты клиентов

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
<i>Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов</i>		
- Текущие счета и депозиты до востребования	14,591,241	38,125,968
- Срочные депозиты	-	34,001,144
<i>Текущие счета и депозиты государственных предприятий</i>		
- Текущие счета и депозиты до востребования	198,500	372,708
<i>Текущие счета и депозиты розничных клиентов</i>		
- Текущие счета и депозиты до востребования	2,096,583	2,215,728
- Срочные депозиты	32,478	67,184
	16,918,802	74,782,732

По состоянию на 31 декабря 2016 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 10,714 тыс. тенге (2015 год: 9,071 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет два клиента (31 декабря 2015 года: три клиента), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 11,959,897 тыс. тенге (2015 год: 67,937,333 тыс. тенге).

14 Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный акционерный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 14,238 обыкновенных акций (2015 год: 14,238 обыкновенных акций). Все акции выражены в тенге со стоимостью размещения 627,440 за акцию.

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

(б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, величина средств, доступных к распределению в качестве дивидендов, ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, или суммой чистой прибыли за текущий год, в случае накопленного убытка, если распределение чистого дохода не повлечет за собой неплатежеспособности или несостоятельности Банка, или если размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате распределения. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 6,502,028 тыс. тенге (31 декабря 2015 года: 4,081,294 тыс. тенге).

В 2016 году и 2015 году дивиденды не объявлялись.

14 Акционерный капитал и резервы, продолжение

(в) Характер и цель резервов

До 2013 года, в соответствии с Постановлением Комитета №196 от 28 августа 2009 года «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня», Банк обязан создавать резервный капитал путем перевода суммы из нераспределенной прибыли в состав резерва, не подлежащего распределению. Сумма, подлежащая переводу ежегодно, рассчитывается как чистая прибыль за предшествующий год до распределения дивидендов, причитающихся держателям обыкновенных акций, умноженной на коэффициент увеличения классифицированных активов и условных обязательств за предшествующий год. (Классифицированные активы и условные обязательства определяются в соответствии с Постановлением Комитета №296 от 25 декабря 2006 года «Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них»). Коэффициент увеличения классифицированных активов и условных обязательств за предшествующий год должен быть не менее 10% и не более 100%. Данные Постановления утратили силу в течение 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2016 года, Банк не переводил средства из состава нераспределенной прибыли в данный общий банковский резерв (31 декабря 2015 года: отсутствует).

По состоянию на 31 декабря 2015 года, резервный капитал Банка не был расформирован.

Динамический резерв

В соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2013 года № 137 «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь», Банк сформировал динамический резерв, размер которого рассчитывается по формуле, приведённой в указанном постановлении и не должен быть менее нуля. Постановление распространяется на отношения, возникшие с 1 января 2013 года.

В 2014 году размер динамического резерва был зафиксирован НБРК на уровне величины динамического резерва по состоянию на 31 декабря 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2016 года требования к не распределяемому динамическому резерву Банка равны 52,403 тыс. тенге (2015 год: 52,403 тыс. тенге).

15 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

15 Управление рисками, продолжение

(а) Политика и процедуры по управлению рисками, продолжение

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Департамента риск-менеджмента входит общее управление рисками, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Кредитным комитетом, Комитетом по управлению рисками и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент риск-менеджмента проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков посредством использования инструментов управления рисками, предусмотренных внутренними нормативными документами (методиками) Банка.

(б) Рыночный риск

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

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

КУАП несет ответственность за управление рыночным риском.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются Правлением и Советом директоров и оформляется Протокол/Решение.

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

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

15 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

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

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более пяти лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2016 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	10,735,961	-	-	-	-	5,217,256	15,953,217
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	-	-	6,073	6,073
Кредиты, выданные клиентам	6,873,781	19,917,950	2,529	7,163,882	-	-	33,958,142
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	88,817	10,160	-	777,777	-	876,754
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	126,012	126,012
	17,609,742	20,006,767	12,689	7,163,882	777,777	5,349,341	50,920,198
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	16,677,472	-	-	-	-	695,001	17,372,473
Текущие счета и депозиты клиентов	9,158,611	13,842	9,371	-	-	7,736,978	16,918,802
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	27,125	27,125
	25,836,083	13,842	9,371	-	-	8,459,104	34,318,400
	(8,226,341)	19,992,925	3,318	7,163,882	777,777	(3,109,763)	16,601,798

15 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более пяти лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2015 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	4,134,333	-	-	-	-	60,641,128	64,775,461
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	-	-	10,000	10,000
Кредиты, выданные клиентам	33,840,610	42,983	1,830,500	2,887,157	-	-	38,601,250
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	239,220	11,640	1,310,160	77,186	777,777	-	2,415,983
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	181,042	181,042
	38,214,163	54,623	3,140,660	2,964,343	777,777	60,832,170	105,983,736
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	17,000,349	-	-	-	-	95,453	17,095,802
Текущие счета и депозиты клиентов	13,643,972	13,066	20,411,290	-	-	40,714,404	74,782,732
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	25,969	25,969
	30,644,321	13,066	20,411,290	-	-	40,835,826	91,904,503
	7,569,842	41,557	(17,270,630)	2,964,343	777,777	19,996,344	14,079,233

15 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Средние эффективные ставки вознаграждения

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

	2016 г. Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			2015 г. Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США
Процентные активы					
Денежные средства и их эквиваленты	11	0.43	0.74	29.66	0.03
Кредиты, выданные клиентам	13.59	3.06	-	9.46	2.56
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	5.30	-	-	4.24	-
Процентные обязательства					
Средства банков					
- Счета типа «Востро»	-	0.10	-	-	0.1
Текущие счета и депозиты клиентов					
- Текущие счета и депозиты до востребования	0.3	0.34	-	0.15	0.11
- Срочные депозиты	-	1.7	-	-	0.03

(iii) Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

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

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	42,387	18,655
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(42,387)	(18,655)

15 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(iv) Валютный риск

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

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Банк не хеджирует свою подверженность валютному риску.

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

	Доллары США	Китайский юань	Прочие валюты	Всего
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	3,975,512	444,619	3,069	4,423,200
Кредиты, выданные клиентам	26,741,555	-	-	26,741,555
Прочие финансовые активы	388	-	-	388
Всего активов	30,717,455	444,619	3,069	31,165,143
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	17,114,981	125,569	-	17,240,550
Текущие счета и депозиты клиентов	13,148,896	416,895	1,317	13,567,108
Прочие финансовые обязательства	25,691	-	-	25,691
Всего обязательств	30,289,568	542,464	1,317	30,833,349
Чистая позиция	427,887	(97,845)	1,752	331,794

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

	Доллары США	Китайский юань	Прочие валюты	Всего
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	59,776,993	1,009,698	79,539	60,866,230
Кредиты, выданные клиентам	30,510,715	-	-	30,510,715
Прочие финансовые активы	933	-	-	933
Всего активов	90,288,641	1,009,698	79,539	91,377,878
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства в банках	17,000,349	-	-	17,000,349
Текущие счета и депозиты клиентов	71,950,102	1,001,515	77,090	73,028,707
Прочие финансовые обязательства	25,510	-	-	25,510
Всего обязательств	88,975,961	1,001,515	77,090	90,054,566
Чистая позиция	1,312,680	8,183	2,449	1,323,312

15 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(iv) Валютный риск, продолжение

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

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
30% рост курса доллара США по отношению к казахстанскому тенге	102,693	315,043
10% рост курса китайского юаня по отношению к казахстанскому тенге	(7,828)	655
10% рост курса других валют по отношению к казахстанскому тенге	140	196

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

(в) Кредитный риск

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

Кредитная политика определяет:

- порядок анализа и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию кредитной оценки заемщиков;
- методологию оценки залогового обеспечения;
- требования к ведению кредитной документации;
- процедуры непрерывного мониторинга ситуации с погашением займов и прочих кредитных рисков.

15 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Заявки клиентов на получение кредитов рассматриваются Департамент управления рисками, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим и физическим лицам. Отчеты менеджеров Департамента управления рисками данного отдела основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки проходят правовую экспертизу и экспертизу по экономической безопасности, осуществляемые Службой безопасности и юридической службой. Департаментом управления рисками подготавливается независимое риск-заключение, при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики Банка. Кредитный Комитет рассматривает кредитные заявки на получение кредитов на основе заключений, предоставленных вышеуказанными службами и департаментами Банка. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Департаментом бухгалтерии в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Анализ проводится на основе изучения последней финансовой отчетности и иной информации, предоставленной заемщиком, либо на основе информации, полученной самим Банком.

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

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в отчете о финансовом положении, и в сумме непризнанных договорных обязательств. Влияние возможного зачета активов и обязательств в целях уменьшения потенциального кредитного риска является несущественным.

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

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Эквиваленты денежных средств	15,704,806	64,639,971
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	6,073	10,000
Кредиты, выданные клиентам	33,958,142	38,601,250
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	876,754	2,415,983
Прочие финансовые активы	126,012	181,042
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	50,671,787	105,848,246

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 9.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств на отчетную дату представлен в Примечании 17.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет двух должников (31 декабря 2015 года: два должника), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Подверженность кредитному риску в отношении данных клиентов по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 35,368,065 тыс. тенге (31 декабря 2015 года: 78,535,849 тыс. тенге).

15 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Банка возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. В финансовых учреждениях, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, поскольку операции часто имеют неопределённые сроки погашения и носят различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает рентабельность деятельности, но одновременно повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью постоянного обеспечения наличия денежных средств для оплаты своих обязательств. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров.

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирование денежных потоков по основным иностранным валютам и анализ уровня соответствующих ликвидных активов;
- наличие разных источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- наличие и постоянный анализ планов долгового финансирования;
- наличие портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть в кратчайшие сроки реализованы в качестве защитной меры при внезапном прекращении денежных поступлений;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в ранее приведенных таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца».

В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

15 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	15,966,050	-	-	-	-	15,966,050	15,953,217
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	-	6,073	6,073	6,073
Кредиты, выданные клиентам	2,592,456	373,779	567,779	3,683,557	31,216,424	38,433,995	33,958,142
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	94,987	27,500	1,113,610	1,236,097	876,754
Прочие финансовые активы	126,012	-	-	-	-	126,012	126,012
Всего активов	18,684,518	373,779	662,766	3,711,057	32,336,107	55,768,227	50,920,198
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков	17,372,473	-	-	-	-	17,372,473	17,372,473
Текущие счета и депозиты клиентов	16,895,589	13,842	9,371	-	-	16,918,802	16,918,802
Прочие финансовые обязательства	27,125	-	-	-	-	27,125	27,125
Всего обязательств	34,295,187	13,842	9,371	-	-	34,318,400	34,318,400
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	(15,610,669)	359,937	653,395	3,711,057	32,336,107	21,449,827	16,601,798
Условные обязательства кредитного характера	2,964,055	-	-	-	-	2,964,055	2,964,055

15 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступлений (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	64,800,663	-	-	-	-	64,800,663	64,775,461
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	10,000	-	10,000	10,000
Кредиты, выданные клиентам	3,475,837	526,353	331,561	2,298,219	37,356,365	43,988,335	38,601,250
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	222,635	21,276	17,917	1,348,931	1,219,451	2,830,210	2,415,983
Прочие финансовые активы	181,042	-	-	-	-	181,042	181,042
Всего активов	68,680,177	547,629	349,478	3,657,150	38,575,816	111,810,250	105,983,736
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков	17,095,802	-	-	-	-	17,095,802	17,095,802
Текущие счета и депозиты клиентов	74,782,736	737	108	7,241	-	74,790,822	74,782,732
Прочие финансовые обязательства	25,969	-	-	-	-	25,969	25,969
Всего обязательств	91,904,507	737	108	7,241	-	91,912,593	91,904,503
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	(23,224,330)	546,892	349,370	3,649,909	38,575,816	19,897,657	14,079,232
Условные обязательства кредитного характера	4,323,277	-	-	-	-	4,323,277	4,323,277

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

15 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	15,953,217	-	-	-	-	-	15,953,217
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	-	-	6,073	6,073
Кредиты, выданные клиентам	2,566,104	28,375	2,607,548	28,756,115	-	-	33,958,142
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	98,977	-	777,777	-	876,754
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	670,034	670,034
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	47,305	-	47,305
Прочие активы	122,130	14,569	10,820	-	-	-	147,519
Всего активов	18,641,451	42,944	2,717,345	28,756,115	825,082	676,107	51,659,044
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков	17,372,473	-	-	-	-	-	17,372,473
Текущие счета и депозиты клиентов	16,884,644	10,946	23,212	-	-	-	16,918,802
Прочие обязательства	133,572	355	91,390	938	-	-	226,255
Всего обязательств	34,390,689	11,301	114,602	938	-	-	34,517,530
Чистая позиция	(15,749,238)	31,643	2,602,743	28,755,177	825,082	676,107	17,141,514

15 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	64,775,461	-	-	-	-	-	64,775,461
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	10,000	-	-	-	10,000
Кредиты, выданные клиентам	2,985,558	435,659	3,233,523	31,946,510	-	-	38,601,250
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	221,935	17,285	1,321,800	77,186	777,777	-	2,415,983
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	667,161	667,161
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	15,820	-	15,820
Прочие активы	188,577	743	14,425	-	-	-	203,745
Всего активов	68,171,531	453,687	4,579,748	32,023,696	793,597	667,161	106,689,420
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков	17,095,802	-	-	-	-	-	17,095,802
Текущие счета и депозиты клиентов	40,723,901	13,634,475	20,424,356	-	-	-	74,782,732
Прочие обязательства	43,013	1,159	45,934	-	-	-	90,106
Всего обязательств	57,862,716	13,635,634	20,470,290	-	-	-	91,968,640
Чистая позиция	10,308,815	(13,181,947)	(15,890,542)	32,023,696	793,597	667,161	14,720,780

16 Управление капиталом

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

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

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

В 2015 году НБРК объявил, что был осуществлен переход на международные стандарты регулирования банковской деятельности (Базель III). В связи с этим с 1 января 2015 года в действие вступили новые требования по капиталу для Банка, и соответствии с законодательством Банк определяет в качестве капитала следующие статьи:

- Капитал 1 уровня по состоянию на 31 декабря 2016 года, который представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал включает акционерный капитал в форме простых акций, дополнительный оплаченный капитал, нераспределенную прибыль текущего года и предыдущих периодов, резервы; за минусом собственных выкупленных простых акций, нематериальных активов, включая гудвилл, убытков текущего года и прошлых периодов, отложенного налогового актива за минусом отложенного налогового обязательства и резервов по прочей переоценке. Добавочный капитал включает в себя бессрочные финансовые инструменты и оплаченные привилегированные акции, за минусом корректировок на инвестиции Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты и собственные выкупленные привилегированные акции;
- Капитал 2 уровня, который включает в себя субординированный долг, деноминированный в национальной валюте, за минусом инвестиций в субординированный долг финансовых организаций, в которых Банк имеет 10% и более от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица.

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

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

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

- отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k_1);
- отношение капитала 1 уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k_1-2);
- отношение общего капитала к сумме активов, и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k_2).

16 Управление капиталом, продолжение

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

- k1 – 5%
- k1-2 – 6%
- k2 – 7.5%.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк соответствовал всем требованиям, предъявляемым к нему третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с положениями НБРК, были следующими:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Капитал 1-го уровня	17,133,781	14,717,049
Капитал 2-го уровня*	-	-
Всего нормативного капитала	17,133,781	14,717,049
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом риска, возможных требований и обязательств, операционного риска, рыночного риска	20,866,989	51,527,752
Коэффициент достаточности капитала k-1	82.10%	28.56%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	82.10%	28.56%
Коэффициент достаточности капитала k2	82.10%	28.56%

17 Условные обязательства кредитного характера

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

Банк выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные договоры имеют фиксированные лимиты, стандартный срок их действия составляет до 5 лет.

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

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

17 Условные обязательства кредитного характера, продолжение

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Гарантии и аккредитивы	2,964,055	4,323,277

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства кредитного характера Банка.

18 Условные обязательства

(а) Страхование

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

(б) Незавершенные судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. Руководство Банка, исходя из своего понимания применимого казахстанского налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулируемыми органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную финансовую отчетность может быть существенным.

19 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Материнским предприятием Банка является АО «Торгово-промышленный Банк Китая». Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является правительство Китайской Народной Республики.

Материнское предприятие Банка представляет финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждения, включенного в статью «Затраты на персонал», за год, закончившийся 31 декабря 2016 года и 2015 года, может быть представлен следующим образом:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения работникам.	72,119	84,635
	72,119	84,635

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

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

	2016 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	2015 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %
Отчет о финансовом положении				
Текущие счета и депозиты клиентов	3,618	3.00%	12,022	2.76

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

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентный расход	(379)	(38)

19 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующие суммы прибыли или убытка по операциям с прочими связанными сторонами, за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, составили:

	Операции с материнской компанией и связанными сторонами						Операции с предприятиями, связанными с Китайской народной Республикой					
	Материнская компания			Компании, находящиеся под общим контролем			Государственные предприятия			Предприятия, связанные с государством*		
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Отчет о финансовом положении												
АКТИВЫ												
Денежные средства и их эквиваленты												
- в долларах США	155,479	0.43	10,517	0.01	-	-	-	-	-	-	-	165,996
- в китайских юанях	70,612	0.72	1,973	1.30	-	-	-	-	1,914	-	-	74,498
- в прочей валюте	2,718	-	351	-	-	-	-	-	-	-	-	3,069
Кредиты, выданные клиентам												
- в казахстанских тенге	-	-	-	-	-	-	-	-	3,428,000	12.0	3,428,000	3,428,000
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	6,790,784	3.7	6,790,784	6,790,784
Прочие активы												
- в казахстанских тенге	105,492	-	-	-	-	-	-	-	16,167	-	16,167	121,659
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	388	-	388	388
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Средства банков												
- в казахстанских тенге	113,604	-	-	-	-	-	-	-	18,319	-	18,319	131,923
Текущие счета и депозиты клиентов												
- в казахстанских тенге	-	-	-	-	-	-	115,058	-	1,790,813	0.30	1,905,871	1,905,871
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	83,442	-	6,188,010	0.30	6,271,452	6,271,452
- в прочей валюте	-	-	-	-	-	-	-	-	1,317	-	1,317	1,317
Прочие обязательства												
- в долларах США	25,691	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,691
Прибыль/(убыток)												
Процентные доходы	6,633	-	33,125	-	-	-	-	-	677,736	-	677,736	717,494
Процентные расходы	(1,175)	-	(217)	-	-	-	-	-	(15,780)	-	(15,780)	(17,172)
Комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-	2,147	-	844,462	-	844,462	846,609
Комиссионные расходы	(60)	-	(42)	-	-	-	-	-	(128,024)	-	(128,024)	(128,126)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	2,758	-	-	-	-	-	1,106	-	48,572	-	48,572	52,436
Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении												
Гарантии выданные	-	-	2,286,761	-	-	-	-	-	666,580	-	666,580	2,953,341
Гарантии полученные	5,999,220	-	18,384,668	-	-	-	-	-	666,580	-	666,580	25,050,468

19 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2015 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующие суммы прибыли или убытка по операциям с прочими связанными сторонами, за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, составили:

	Операции с материнской компанией и связанными сторонами						Операции с предприятиями, связанными с Китайской Народной Республикой			
	Материнская компания			Компании, находящиеся под общим контролем			Государственные предприятия		Предприятия, связанные с государством*	
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %
Отчет о финансовом положении										
АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты										
- в долларах США	102,755	0.14	864	0.01	-	-	-	-	-	-
- в китайских юанях	477	0.72	460	1.04	-	-	2,615	-	-	-
- в прочей валюте	79,539	0.03	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам										
- в казахстанских тенге	-	-	-	-	-	-	2,944,836	9.00	2,944,836	9.00
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	8,956,970	3.18	8,956,970	3.18
Прочие активы										
- в казахстанских тенге	100,899	-	70,280	-	-	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства банков										
- в казахстанских тенге	92,634	-	-	-	-	-	2,819	-	95,453	-
Текущие счета и депозиты клиентов										
- в казахстанских тенге	-	-	-	-	149,198	-	844,109	0.30	993,307	0.30
- в долларах США	-	-	-	-	223,510	-	11,549,462	0.30	11,772,972	0.30
- в прочей валюте	-	-	-	-	-	-	78,007	-	78,007	-
Прочие обязательства										
- в долларах США	25,510	-	344	-	-	-	-	-	25,854	-
Прибыль/(убыток)										
Процентные доходы	5,509	-	25,511	-	-	-	483,561	-	514,581	-
Процентные расходы	(2,494)	-	(30,431)	-	-	-	(19,467)	-	(52,392)	-
Комиссионные доходы	14	-	-	-	1,166	-	434,463	-	435,643	-
Комиссионные расходы	(90,677)	-	(3,197)	-	-	-	(3)	-	(93,877)	-
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	114,621	-	5,598	-	(959)	-	118,377	-	237,637	-
Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении										
Гарантии выданные	-	-	4,314,205	-	-	-	-	-	4,314,205	-
Гарантии полученные	5,556,276	-	6,997,780	-	-	-	-	-	12,554,056	-

* Предприятие, связанное с государством – это предприятие, которое контролируется, совместно контролируется или находится под значительным влиянием государства Китайской Народной Республики.

20 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

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

тыс. тенге	Удержи- ваемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Прочие, учитываемые по амортизи- рованной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справед- ливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	15,953,217	-	15,953,217	15,953,217
Счета в банках и прочих финансовых институтах	-	6,073	-	6,073	6,073
Кредиты, выданные клиентам:					
кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	33,954,822	-	33,954,822	33,954,822
кредиты, выданные розничным клиентам	-	3,320	-	3,320	3,320
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения:					
облигации Правительства Республики Казахстан	876,754	-	-	876,754	756,069
Прочие финансовые активы		126,012	-	126,012	126,012
	876,754	50,043,444	-	50,920,198	50,799,513
Средства банков	-	-	17,372,473	17,372,473	17,372,473
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	16,918,802	16,918,802	16,918,802
Прочие финансовые обязательства	-	-	27,125	27,125	27,125
	-	-	34,318,400	34,318,400	34,318,400

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

тыс. тенге	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	64,775,461	-	64,775,461	64,775,461
Счета в банках и прочих финансовых институтах	-	10,000	-	10,000	10,000
Кредиты, выданные клиентам:					
кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	38,593,564	-	38,593,564	38,593,564
кредиты, выданные розничным клиентам	-	7,686	-	7,686	7,686
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения:					
облигации Правительства Республики Казахстан	2,415,983	-	-	2,415,983	2,263,393
Прочие финансовые активы	-	181,042	-	181,042	181,042
	2,415,983	103,567,753	-	105,983,736	105,831,146
Средства банков	-	-	17,095,802	17,095,802	17,095,802
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	74,782,732	74,782,732	74,120,701
Прочие финансовые обязательства	-	-	25,969	25,969	25,969
	-	-	91,904,503	91,904,503	91,242,472

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, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы могут быть немедленно реализованы, а обязательства погашены.

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

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

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов. Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, за исключением финансовых инструментов, балансовая стоимость по которым, приблизительно, равна их справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 2	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы			
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	756,069	756,069	876,754
Обязательства			
Текущие счета и депозиты клиентов	16,918,802	16,918,802	16,918,802

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, за исключением финансовых инструментов, балансовая стоимость по которым, приблизительно, равна их справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 2	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы			
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2,263,393	2,263,393	2,415,983
Обязательства			
Текущие счета и депозиты клиентов	74,120,701	74,120,701	74,782,732