АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)

Пояснительная к промежуточной финансовой отчетности
за 4 квартал 2016 г.
(неаудированная)

1 ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана») (далее – «Банк») был зарегистрирован в Республике Казахстан (далее – «РК») в 1998 году. Первоначально, Банк был зарегистрирован как АО «HSBC Банк Казахстан». В связи со сменой единственного акционера Банка было принято решение об изменении полного наименования Банка с АО «HSBC Банк Казахстан» на АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»).

Деятельность Банка регулируется Национальным Банком РК (далее – «НБ РК») и осуществляется на основании Генеральной лицензии номер 1.2.23/194/33. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, предоставление кастодиальных услуг, операции с ценными бумагами и иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление займов, гарантий и аккредитивов.

Юридический адрес Банка: A05A1B9, пр. Абая 109 «В», Алматы, Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. Банк имеет 4 филиала в городах Алматы, Астана, Атырау и Актау в РК.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. акционером, владеющим выпущенными акциями Банка является АО «Народный Банк Казахстана».

В 2015 году Банк произвел государственную регистрацию объявленных акций Банка и общее количество простых акций составило 220,500 простых акций. Новые акции не были размещены.

Информация за период, закончившийся 31 декабря 2016 года, была также опубликована на сайте Банка.

2 ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Промежуточная финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная финансовая отчетность не аудирована и не включает в себя всю информацию и раскрытия, требуемые для годовой финансовой отчетности. Банк не раскрывает информацию, которая в значительной степени дублирует информацию, содержащуюся в аудированной годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г., подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), такую как принципы учетной политики и детализацию счетов, в сумме и составе которых не было значительных изменений.
Кроме того, Банк предоставил раскрытия, по которым произошли значимые события после выпуска годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г., подготовленной в соответствии с МСФО.
Руководство считает, что раскрытия в данной промежуточной финансовой отчетности являются достаточными для представления информации, не вводящей в заблуждение при рассмотрении совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 г., подготовленной в соответствии с МСФО.
По мнению руководства, данная промежуточная финансовая отчетность отражает все корректировки, которые необходимы для достоверного представления финансового положения Банка, результатов его деятельности, отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств за промежуточные периоды.

Настоящая промежуточная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее - «тенге»), если не указано иное.

3 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости (фактическим затратам), за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Историческая стоимость (фактические затраты) определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками организованного рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая реализационная стоимость в МСФО (IAS) 2 или стоимости от использования в МСФО (IAS) 36.

Признание доходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды, и величина доходов может быть достоверно определена.

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок по отношению к балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по договорам РЕПО и обратной покупки РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях или убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов по услугам и комиссий

Комиссии за открытие кредитного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением займов, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по займам. В случае предоставления невозобновляемой кредитной линии, комиссия за обязательства по предоставлению займа включается в состав дисконта по займам (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по займу. В случае предоставления невозобновляемой кредитной линии, комиссия за обязательство по предоставлению займа отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению займа. По истечении срока действия обязательств по предоставлению займа, не завершившегося предоставлением займа, комиссия за обязательство по предоставлению займа признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание займа учитывается по мере предоставления услуг. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Стандартно приобретение и реализация финансовых активов и обязательств признаются по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или конвенцией рынка.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток («ССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Предоставленные займы и дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, выданные займы и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке (включая займы, предоставленные клиентам, и прочие финансовые активы) классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход

признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.
Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории ССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

Займы с пересмотренными условиями (реструктуризированные займы)

В возможных случаях Банк стремится реструктурировать займы нежели принимать взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий займа. После пересмотра (реструктуризации) условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом займ больше не считается просроченным. Руководство постоянно контролирует займы с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Займы продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по займу.

Списание предоставленных займов и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных займов и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание займов и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как увеличение доходов от восстановления убытков от обесценения финансовых активов в отчете о прибылях и убытках/отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в периоде возмещения.
Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевые финансовые инструменты, выпущенные предприятием Банка, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевые инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевых инструментов Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах Национального Банка РК с первоначальным сроком погашения не

более трех месяцев и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев, не обремененные какими-либо договорными обязательствам.

Обязательные резервы денежных средств в Национальном Банке Республики Казахстан

Обязательные резервы представляют собой средства на корреспондентских счетах в НБ РК и наличность в кассе, которые не могут быть использованы Банком на финансирование ежедневной деятельности Банка и, следовательно, не включаются в статью денежных средств и их эквивалентов в отчете о движении денежных средств.

Основные средства

Земля и здания, предназначенные для использования в производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд, показываются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отражаются по следующим годовым ставкам:

Здания и сооружения	1-5%
Улучшения арендуемой собственности	10-20%
Компьютерное оборудование	20-100%
Транспорт	20%
Мебель и прочее оборудование	20-33.3%
Нематериальные активы	20-33.3%

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Обесценение материальных и нематериальных активов

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Банка также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок, которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности Банка, операции в валютах отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

4 СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

В процессе применения учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.
Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

5 ПОПРАВКИ К МСФО, ОКАЗЫВАЮЩИЕ ВЛИЯНИЕ НА ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

При подготовке, данной промежуточной финансовой отчетности Банком применялись те же принципы учетной политики и методы расчетов, что и при подготовке финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 г., за исключением влияния применения следующих пересмотренных стандартов и интерпретаций:

- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения долей в совместных операциях»;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодовые культуры»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации»;
- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»;
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Банк не применил досрочно другие стандарты, поправки и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Счета в НБ РК	169,838,416	191,457,609
Корреспондентские счета и срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней	23,743,855	11,586,733
Наличные денежные средства в кассе	658,435	735,296
Итого денежные средства и их эквиваленты	**194,240,706**	**203,779,638**

6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
Производные финансовые инструменты	37,442	53,584
Итого финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**37,442**	**53,584**

	31 декабря 2016 г.			31 декабря 2015 г.		
	Условная сумма	Справедливая стоимость		Условная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обяза-тельство
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли:						
Свопы	934,356	1,114	-	4,473,660	53,530	-
Споты	-	-	-	408,607	-	(144)
Форвардные контракты	2,889,740	36,328	-	14,750,647	54	(4,285,024)
Итого производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	**3,824,096**	**37,442**	-	**19,632,914**	**53,584**	**(4,285,168)**

На момент оформления производных финансовых инструментов они зачастую представляют собой лишь взаимный обмен обещаниями с передачей минимального вознаграждения или вообще без нее. В то же время, эти инструменты подвержены большой волатильности. Относительно небольшое изменение стоимости актива, процентной ставки или индекса, лежащих в основе производного контракта, могут оказать значительное влияние на прибыль или убыток Банка.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. у Банка не было активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые по отдельности превышают 10% от собственного капитала Банка.

7. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

Банк использует следующую классификацию займов по классам:

Займы, предоставленные юридическим лицам:

- Корпорации – займы, предоставленные клиентам с годовой выручкой более 3,000,000 кратного минимального расчетного показателя и/или среднегодовой численностью сотрудников более 250 человек;
- Средний и малый бизнес – займы, предоставленные клиентам с годовой выручкой не более 3,000,000 кратного минимального расчетного показателя и/или среднегодовой численностью сотрудников менее 250 человек;

По состоянию на 31 декабря 2016 г. минимальный расчетный показатель РК был равен 2,121 тенге (31 декабря 2015 г.: 1,982 тенге).

Займы, предоставленные физическим лицам:

- ипотечное кредитование;
- потребительские займы;
- кредитные карты.

Займы, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Займы, предоставленные юридическим лицам		
Корпорации	40,698,882	39,249,642
Средний и малый бизнес	39,187,250	11,893,571
Итого займы, предоставленные юридическим лицам	**79,886,131**	**51,143,213**
Займы, предоставленные физическим лицам		
Потребительские займы	13,436,099	13,435,062
Ипотечное кредитование	13,491,514	17,008,370
Кредитные карты	2,882,074	3,178,895
Итого займы, предоставленные физическим лицам	**29,809,687**	**33,623,327**
Итого займы, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	109,695,819	84,766,540
За вычетом резерва под обесценение	(2,603,388)	(2,550,196)
Итого займы, предоставленные клиентам	**107,092,431**	**82,216,344**

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и на 31 декабря 2015 г. Банком были предоставлены займы 5 и 2 заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 33,183,668 тыс. тг. и 15,031,748 тыс. тенге соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. все займы были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в РК, тогда как по состоянию на 31 декабря 2015 г. эта часть составляла 99.53% от всех займов, предоставленных клиентам.

Анализ изменений резерва под обесценение представлен следующим образом:

	Корпорации	Физические лица	Итого
На 31 декабря 2014 г.	1,726,337	1,425,763	3,152,100
Начисление/восстановление резерва	81,133	347,467	428,600
Эффект высвобождения дисконта	(25,227)	(4,189)	(29,416)
Списание безнадежной задолженности	-	(1,376,012)	(1,376,012)
Погашение списанных данных	277,500	30,331	307,831
Эффект переоценки займов, номинированных в иностранной валюте	749,016	(5,236)	743,780
На 31 декабря 2015 г.	**2,276,023**	**274,172**	**2,550,196**
Начисление/восстановление резерва	(22,796)	399,681	376,885
Эффект высвобождения дисконта	(17,770)	(797)	(18,567)
Списание безнадежной задолженности	(87,002)	(419,468)	(506,470)
Погашение списанных займов	-	238,162	238,162
Эффект переоценки займов, номинированных в иностранной валюте	(37,208)	390	(36,818)
На 31 декабря 2016 г.	**2,111,248**	**492,140**	**2,603,388**

Анализ по секторам экономики заемщиков представлен следующим образом:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Анализ по секторам экономики:		
Торговля	30,282,774	21,615,715
Физические лица	29,809,687	33,623,327
Производство	19,676,011	3,658,733
Строительство	10,069,549	4,851,304
Финансы	7,258,739	10,028,141
Энергетика	5,516,568	4,665,949
Связь	3,022,006	3,008,340
Операции с недвижимым имуществом	2,248,248	1,836,451
Ремонт и техническое обслуживание	1,103,374	830,079
Прочие	708,863	648,501
	109,695,819	**84,766,540**
За вычетом резерва под обесценение	(2,603,388)	(2,550,196)
Итого займы клиентам	**107,092,431**	**82,216,344**

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Дисконтные ноты НБ РК	47,121,172	-
Корпоративные облигации	96,202	94,736
Акции	-	381
За вычетом резерва под обесценение	-	(381)
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	**47,217,374**	**94,736**

9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Прочие финансовые активы		
Транзитные счета	8,177	21,296
Дебиторская задолженность по карточным операциям	118,560	15,951
Предоплата по Choco travel	12,474	-
Задолженность КФБ	6,073	10,000
Начисленный комиссионный доход	4,957	4,989
Прочие инвестиции	6,904	6,904
Судебные гос пошлины	7,466	9,749
Прочее	5,163	7,996
	169,774	76,885
За вычетом резерва под обесценение	(6,521)	(8,685)
	163,253	**68,200**
Прочие нефинансовые активы		
Предоплаты	176,552	2,736,503
Товарно-материальные запасы	20,399	26,399
Прочее	7,744	10,178
	204,695	**2,773080**
Итого прочие активы	**367,948**	**2,841,280**

10. СЧЕТА ДРУГИХ БАНКОВ

Счета других банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Корреспондентские счета других Банков	2,259,313	4,421,618
Срочные депозиты	3,302,475	-
Займы, полученные от других Банков	2,554,688	-
Итого счета и депозиты других банков	**8,116,476**	**4,421,618**

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. в составе счетов и депозитов других банков не было счетов и депозитов, превышающих 10% от капитала.

Займ получен от АО "Банк Развития Казахстана" в рамках Программы финансирования оборотного капитала субъектов крупного предпринимательства в обрабатывающей промышленности. По состоянию на 31 декабря 2016 г. финансирование проведено в полном обьеме.

11. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

Текущие счета и депозиты клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	142,941,272	150,186,286
- Срочные депозиты	101,828,680	81,082,278
Физические лица		
- Текущие/расчетные счета	21,336,642	18,349,153
- Срочные депозиты	41,840,392	24,168,198
Итого текущие счета и депозиты клиентов	**307,946,986**	**273,785,915**

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. текущие счета и депозиты клиентов в сумме 7,798,247 тыс. тг. 17,644,651 тыс. тг, соответственно, являлись обеспечением аккредитивов, займов, гарантий и прочих условных обязательств Банка.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. текущие счета и депозиты клиентов в сумме 135,107,552 тыс. тг. и 148,891,113 тыс. тг. были получены от 12 и 5 клиентов/ (групп клиентов), соответственно, чьи балансы превысили 10% от суммы капитала, что представляет собой значительную концентрацию.

12. РЕЗЕРВЫ

Движение по резервам представлено следующим образом:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
На начало периода	546,856	367,911
Восстановление резервов	(20,229)	9,186
Прибыль/(убыток) по курсовой разнице	(26,303)	169,759
На конец периода	**500,524**	**546,856**

13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы	112,262	297,322
Транзитные счета	28,504	114,464
Кредиторская задолженность	50,768	53,001
Кредиторская задолженность по карточным операциям	-	68
	191,534	464,855
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность перед сотрудниками	1,194,783	754,475
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль	232,473	28,891
Доходы будущих периодов	28,857	168,918
	1,456,113	952,284
Итого прочие обязательства	**1,647,647**	**1,417,139**

14. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. оплаченный акционерный капитал состоял из 70,500 простых акций стоимостью 100 тыс. тенге за одну акцию. 19 августа 2015 г. Банк произвел регистрацию объявленных акций и общее количество простых акций составило 220,500 штук. Новые акции не были размещены.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. дополнительно оплаченный капитал в размере 220,973 тыс. тенге и 74,485 тыс. тенге соответственно, представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. Увеличение на сумму 146,488 обусловлено с передачей в безвозмездное пользование, принадлежащее Ссудодателю на праве собственности недвижимого имущества, нежилые помещения в административном здании по адресу: г.Алматы, пр Абая 109 «В».

Держатели простых акций имеют право на получение дивидендов, которые Банк может объявлять время от времени, и имеют право голоса на годовых и общих собраниях акционеров. Дивиденды к выплате ограничены размером нераспределенной прибыли Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 31 декабря 2016 г. представляет собой накопленное изменение справедливой стоимости до момента выбытия или обесценения.

15. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.
Процентные доходы:		
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
- необесцененные финансовые активы	17,136,374	10,532,973
- обесцененные финансовые активы	150,614	224,177
Финансовые активы по справедливой стоимости	5,146,734	58,529

Итого процентные доходы	**22,433,722**	**10,815,679**
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
Займы клиентам	15,465,697	9,194,394
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,078,424	476,219
Операции «обратного РЕПО» с ценными бумагами	591,001	5,480
Счета и депозиты в других банках	45,375	1,052,182
Денежные средства и их эквиваленты	106,491	28,875
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	**17,286,988**	**10,757,150**
Финансовые активы по справедливой стоимости:		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,146,734	31,663
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	26,866
Итого процентные доходы по финансовым активам по справедливой стоимости	5,146,734	58,529
Процентные расходы:		
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	(10,498,531)	(3,887,907)
Итого процентные расходы	**(10,498,531)**	**(3,887,907)**
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, включают:		
Текущие счета и депозиты клиентов	(8,877,597)	(3,618,191)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(1,332,437)	(225,689)
Текущие счета и депозиты других банков	(288,497)	(44,027)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(10,498,531)	(3,887,907)
Чистый процентный доход до убытков от обесценения финансовых активов, по которым начисляются проценты	**11,935,191**	**6,927,772**

16. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	**За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.**
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает:		
Торговые операции, нетто	(1,064,619)	(1,214,749)
Изменение справедливой стоимости	112,335	(4,156,547)

Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(952,284)	(5,371,296)

Банк заключает соглашения по производным финансовым инструментам для управления валютным риском и риском ликвидности, и также данные финансовые инструменты приобретены, в основном, для целей торговли.

17. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.
Доходы по услугам и комиссии:		
Переводные услуги	816,257	682,194
Обслуживание счетов	294,270	187,975
Выдача гарантии	259,117	239,418
Кассовые операции	185,374	158,747
Выдача аккредитивов	58,001	62,833
Доверительное управление	23,781	40,240
Кастодиальные услуги	-	9,671
Прочее	141,987	53,103
Итого доходы по услугам и комиссии	**1,778,787**	**1,434,181**
Расходы по услугам и комиссии		
Услуги по «Master Card»	(605,549)	(435,377)
Взносы в АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	(170,838)	(98,811)
Переводные услуги	(135,097)	(87,296)
Процессинговые услуги	(119,782)	(52,012)
Баллы по программе лояльности клиентов	(95,008)	(327,667)
Расходы по ценным бумагам	(30,368)	(2,996)
Прочее	(79,746)	(15,777)
Итого расходы по услугам и комиссии	**(1,236,388)**	**(1,019,936)**

18. ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО КУРСОВОЙ РАЗНИЦЕ

Прибыль/(убыток) по курсовой разнице, представлена следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.
Диллинговый доход/(убыток), нетто	1,796,088	6,597,951
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств, нетто	2,140,883	5,632,790
Итого прибыль/(убыток) по курсовой разнице	**3,936,971**	**12,230,741**

19. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.
Заработная плата и премии	3,443,102	2,658,174
Единый социальный налог	206,572	223,001
Расходы на персонал	3,649,674	2,881,175
Операционная аренда	935,213	779,127
Износ и амортизация	690,432	660,304
Налоги, кроме налога на прибыль	236,061	201,690
Коммунальные услуги	135,338	102,483
Расходы на рекламу	105,594	157,798
Информационные услуги	102,570	13,610
Коммуникации	85,939	101,527
Охрана	42,468	48,214
Техническое обслуживание основных средств	36,409	19,111
Профессиональные услуги	29,747	20,027
Командировочные расходы	20,845	41,206
Транспортные услуги	11,723	9,577
Страхование	8,621	9,315
Представительские расходы	7,072	8,757
Штрафы	1,666	1,296
Прочие расходы	544,235	411,034
Обесценение нематериальных активов	-	265
Итого операционные расходы	**6,643,607**	**5,465,517**

20. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Показатели прибыли и средневзвешенного количества простых акций, использованные для расчета базовой прибыли на акцию, приведены ниже.

	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.
Чистая прибыль за год, относящаяся к акционерам Банка	10,184,330	6,602,192
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой прибыли на акцию	70,500	70,500
Итого базовая прибыль на акцию (в тенге)	**144,459**	**93,648**

21. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РК, которые могут отличаться от МСФО.

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г., в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая для сверки эффективной ставки с прибылью, приведенной ниже, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли к уплате юридическими лицами в РК в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Отложенные налоговые активы/обязательства по состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 г.	**31 декабря 2015 г.**
Отложенные налоговые активы/обязательства, относящиеся к:		
Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	846,317
Прочие активы	(449)	-
Прочие обязательства	247,842	157,308
Основные средства	(90,993)	33,001
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7,488)	(2,047)
Прочие активаы (налоговые убытки)	407,146	-
Чистые активы по отложенному налогу	**556,058**	**1,034,579**

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с прибылью за периоды, закончившихся 31 декабря 2016 и 2015 гг., представлен следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г. (не аудировано)	**За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.**
Прибыль до налогообложения	**10,968,518**	**8,243,472**
Налог по установленной ставке (20%)	2,193,704	1,648,691
Налоговый эффект невычитаемых расходов/необлагаемых доходов:		
- (Необлагамемые доходы) /невычитаемые расходы	(1,475,105)	(90,131)
- Другие постоянные разницы	65,590	65,763
Отложенный налог, излишне признанный в предыдущих годах	-	16,957
Расход по налогу на прибыль	**784,188**	**1,641,280**
Расходы по текущему налогу на прибыль	-	2,420,551
Корректировка текущего налога, непризнанного в предыдущих годах	305,667	65,763
(Экономия)/расход по отложенному налогу на прибыль	478,521	(845,034)
Расход по налогу на прибыль	**784,188**	**1,641,280**

	31 декабря 2016 г. (не аудировано)	31 декабря 2015 г.
Отложенные налоговые активы/(обязательства)		
Отложенные налоговые активы	556,058	1,034,579
Отложенные налоговые обязательства	-	-
Чистые отложенные налоговые активы	**556,058**	**1,034,579**

22. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении внебалансовых обязательств будущих периодов, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению займов		
Обязательства будущих периодов по предоставлению займов и неиспользованным кредитным линиям	78,928,818	105,299,248
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	14,116,625	20,602,914
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	526,479	1,177,588
Итого условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению займов	**93,571,922**	**127,079,750**

23. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе.

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Банка учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемая(-ые) методика(-и) оценки и исходные данные).

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на 31 декабря 2016 г.	Справедливая стоимость на 31 декабря 2015 г.	Иерархия справед-ливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
1) Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (см. Примечание 6)	37,442	53,584	Уровень 2	Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату).	Не применимо	Не применимо
2) Корпоративны облигации	96,202	94,736	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
3) Дисконтные ноты НБ РК	47,121,172	-	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
4) Производные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (см. Примечание 6)	-	(4,285,168)	Уровень 2	Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату).	Не применимо	Не применимо

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение периода, закончившегося 31 декабря 2016 г., не производилось.

За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Банка балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, отраженная в финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости:

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Займы клиентам	107,092,431	106,854,439	82,216,344	80,487,461

24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Национальный Банк устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. Банк находится под непосредственным контролем соответствующих местного регулирующего органа.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Республики Казахстан в качестве статей, составляющих капитал банков, и капитал состоит из:

- Капитал 1 уровня, состоящий из основного капитала и дополнительно оплаченного капитала. Основной капитал включает размещенные простые акции, нераспределенную чистую прибыль прошлых лет и текущего периода, созданные против них резервы и отложенные налоговые обязательства, сложившиеся из нераспределенной прибыли предыдущих периодов, за вычетом нематериальных активов, убытков прошлых лет и текущего года, отложенного налогового актива и доходов от продаж, связанных с транзакциями по секьюритизации активов. Добавочный капитал включает в себя бессрочные финансовые инструменты за вычетом инвестиций банка в бессрочные финансовые инструменты финансовых организаций, в которых банк имеет 10 и более процентов от выпущенных акций.
- Капитал 2 уровня требуется для целей расчета общего капитала и состоит из субординированного долга за вычетом инвестиций банка в субординированный долг финансовых организаций, в которых банк имеет 10 и более процентов от выпущенных акций.
- Общий капитал, который представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня за минусом положительной разницы между суммой депозитов физических лиц и собственным капиталом, согласно данным бухгалтерского баланса, умноженным на 5,5.

В соответствии с действующими требованиями к размеру капитала, установленными Национальным Банком Республики Казахстан, банкам необходимо поддерживать:

- отношение основного капитала к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учетом кредитного и рыночного риска и количественной меры операционного риска(k1.1)
- отношение капитала 1 уровня к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учетом кредитного и рыночного риска, и количественной меры операционного риска (k1.2)
- отношение общего капитала к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учетом кредитного и рыночного риска, и количественной меры операционного риска (k2).

Инвестиции для целей расчета вышеуказанных коэффициентов представляет собой инвестиции в акции или субординированный долг, если их сумма превышает 10% от общего размера капитала 1 уровня и капитала 2 уровня. Для этой цели инвестиции корректируются в следующей пропорции: капитал 1 уровня к сумме капитала 1 уровня и капитала 2 уровня (в размере, не превышающем капитал 1 уровня)
По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г., минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1.1 – 6%
- k1.2 – 7%
- k2 – 8.5%.

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

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским соглашением:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	7,050,000	7,050,000
Дополнительный капитал	220,973	74,485
Нераспределенная прибыль	26,675,457	20,089,345
Резервы переоценки стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(15,980)	(20)
Динамический резерв	281,014	281,014
Чистая прибыль	10,184,331	6,602,192
Нематериальные активы	(1, 655,626)	(1,709,701)
Отложенный налоговый актив за минусом отложенных налоговых обязательств, за исключением части отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц	(407,146)	-
Итого регулятивный капитал	**42,333,023**	**32,387,315**
Коэффициенты достаточности капитала:		
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-1)	32.2%	28.4%
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-2)	32.2%	28.4%
Коэффициент достаточности собственного капитала (k2)	32.2%	28.4%
Итого капитал	**42,333,023**	**32,387,315**

25. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Банк признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками. Для осуществления этого Банк создал структуру управления рисками, главной целью которой является защита Банка от рисков и обеспечение достижения целей в области финансово-производственных результатов.

Кредитный риск

Одним из основных рисков, которым подвержена деятельность Банка является кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом своих финансовых обязательств перед Банком.

Управление кредитными рисками

Система риск-менеджмента и бизнес-процессы, действующие в Банке, обеспечивают эффективное управления кредитными рисками посредством:

- разделения функций продаж и управления рисками – организационная структура Банка включает специализированные подразделения по управления кредитными рисками (по корпоративным и розничным клиентам, финансовым институтам);
- системы принятия решений по одобрению, мониторингу и контролю кредитного риска, реализации кредитной политики и поддержанию адекватности процессов управления рисками постоянно действующими (на основе делегированных им Советом Директоров полномочий) коллегиальными органами – Корпоративным и Розничным кредитными комитетами, Комитетом по управлению рисками, Комитетом по управлению активами и пассивами, а также Правлением Банка;
- функционирования системы «трех линий защиты» – первичного анализа кредитного риска инициирующим подразделением, углубленного анализа подразделением управления рисками и контроля со стороны подразделения внутреннего аудита;
- установления лимитов на контрагентов в зависимости от типов (кредитных) операций или продуктов;
- диверсификации кредитного портфеля с целью недопущения чрезмерной концентрации риска на уровне заемщиков, отраслей и в географическом разрезе;
- мониторинга заемщиков и кредитного портфеля в целом ля идентификации ухудшения качества на ранней стадии;
- формирования адекватных резервов (провизий) на возможные потери.

Для оценки кредитного качества корпоративных заёмщиков, в Банке используется внутренняя рейтинговая модель, основывающаяся на формализованной оценке количественных (финансовых) и качественных показателях деятельности заемщиков.

Для розничных активов кредитные риски снижаются путем определения максимальных лимитов на уровне продукта, сегментирования клиентов и дифференцирования максимальных сроков и условий кредитования для отдельных сегментов и ограничением суммы кредита, основываясь на коэффициентах: отношение займа к доходу и займа к обеспечению.

постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов по займам в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Внебалансовый риск

Банк применяет принципиально ту же политику управления рисками в отношении внебалансовых рисков, что и в отношении рисков, отраженных в балансе. Что касается обязательств будущих периодов по предоставлению кредитов, в отношении клиентов и контрагентов проводится такая же кредитная политика управления кредитом, как и в отношении займов и дебиторской задолженности.

Географическая концентрация

Комитет по Управлению Активами и Пассивами («КУАП») осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в РК.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в

управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

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

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

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

Группа управления баланса Департамента казначейства ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и и Управление финансовых рисков и портфельного анализа на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка, как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются соответствующими бизнес и/или вспомогательными департаментами, а мониторинг исполнения осуществляет КУАП.

Инструменты финансирования

Рыночный риск

Под рыночным риском понимается риск ухудшения финансовго результата Банка вследствие неблагоприятного изменения стоимости активов/пассивов (требований/обязательств) Банка вследствие влияния рыночных показателей – риск факторов (таких как курс иностранных валют, рыночные процентные ставки, кредитные спреды, цены товаров и т.п.), а также вследствие изменения волатильностей этих показателей и корреляций между ними.

В определение рыночного риска Банк включает следующие риски:

- валютный риск – риск возникновения убытков, связанный с неблагоприятным изменением курсов иностранных валют или цен на аффинированные драгоценные металлы при осуществлении Банком своей деятельности;
- процентный риск – вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам;
- ценовой риск – вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятных изменений в рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров

Валютный риск

Банк управляет валютным риском на основе принятых КУАПом Банка нормативных документов, обеспечивая соответствие между активами и пассивами в разрезе валют и поддерживая открытую валютную позицию (ОВП) Банка в рамках установленных ограничений, в том числе внутренних лимитов ОВП, а также нормативных лимитов, устанавливаемых регулятором.

Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям НБ РК.

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Операции со связанными сторонами	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**	**Операции со связанными сторонами**	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**
Денежные средства и их эквиваленты	604,511	194,240,706	246,135	203,779,638
- материнская компания	405,689		218,411	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	198,822		29,724	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			54	53,584
- материнская компания			54	
Займы клиентам	79,718	107,092,431	107,783	82,216,344
- ключевой управленческий персонал Банка и материнской компании	-		654	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	79,718		107,129	
Прочие активы	122,044	367,948	2,679,300	2,841,280
- материнская компания	118,560		2,674,587	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	3,484		4,713	
Текущие счета и депозиты клиентов	21,153,278	307,946,986	34,506,968	273,785,915
- материнская компания				
- ключевой управленческий персонал Банка и материнской компании	129,682		75,761	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	21,023,596		34,431,207	
Прочие обязательства	8,527	1,647,647	6,433	1,417,139
- материнская компания	3,737		1,389	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	4,790		5,044	

В отчете о прибылях или убытках и отчете о прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившиеся 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.		За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	7,837	22,433,722	17,432	10,815,679
- материнское предприятие				
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	412		81	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	7,425		17,351	
Процентные расходы	(1,875,240)	(10,498,531)	(256,247)	(3,887,907)
- материнское предприятие	(1,823)		(29,847)	
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	(4,105)		(1,342)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(1,869,312)		(225,058)	
Доходы по услугам и комиссии полученные	4,602	1,778,787		1,434,181
- материнское предприятие	4,602		-	
Комиссионные расходы	(119,132)	(1,236,388)	(52,011)	(1,019,936)
- материнское предприятие	(106,948)		(38,269)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(12,184)		(13,742)	
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(179,344)	(952,284)	260,064	(5,371,296)
- материнское предприятие	(179,344)			
			260,064	
Прочие доходы	-	16,444	-	6,748
- материнское предприятие			-	
Операционные расходы	(226,925)	(6,643,607)	(48,532)	(5,465,517)
- материнское предприятие	(170,320)		-	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(56,605)		(48,532)	

27. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Банк раскрывает информацию, позволяющую пользователям его финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой он занимается, а также экономических условий, в которых он работает. Этот вопрос регулируется МСФО (IFRS) 8 «*Операционные сегменты*» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО (IFRS) 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг.
Таким образом, отчетные сегменты Банка согласно МСФО (IFRS) 8 представлены следующим образом:

- Розничный бизнес;
- Корпоративный бизнес;
- Казначейство.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

Продолжающаяся деятельность	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Казначейство	Итого
Прибыль/(убыток) за за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	(893,620)	8,551,906	2,518,795	10,184,333
Прибыль/(убыток) за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	(42,744)	280,044	6,364,892	6,602,192

28. РАСЧЕТ БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ ОДНОЙ АКЦИИ

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

BVCS = NAV / NOCS, где

BVCS – балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета = 605 859,69 тенге
NAV – чистые активы для простых акций на дату расчета = 42 713 108 тыс тенге;
NOCS – количество простых акций на дату расчета = 70 500 шт;

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

NAV = (TA – IA) – TL – PS, где

TA –активы Банка в отчете о финансовом положении Банка на дату расчета = 362 575 364 тыс тенге;
IA – нематериальные активы в отчете о финансовом положении Банка на дату расчета = 1 650 623 тыс тенге;
TL – обязательства в отчете о финансовом положении Банка на дату расчета = 318 211 633 тыс тенге;
PS – сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции" в отчете о финансовом положении Банка на дату расчета = 0 тыс. тенге;

Байсынов М.Б.
Заместитель
Председателя Правления

Толепбергенова Б.К.
Главный бухгалтер

25 января 2017 г.
г. Алматы, Казахстан