

**Акционерное Общество Дочерний Банк
«Банк Китая в Казахстане»**

Финансовая отчётность

*Год, закончившийся 31 декабря 2016 года,
с аудиторским отчетом независимого аудитора*

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности	5
2. Основа подготовки финансовой отчётности.....	5
3. Основные положения учётной политики	5
4. Существенные учётные суждения и оценки.....	16
5. Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан.....	17
6. Средства в других банках.....	17
7. Кредиты клиентам	18
8. Основные средства.....	21
9. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	21
10. Налогообложение.....	21
11. Прочие активы.....	23
12. Средства других банков.....	23
13. Средства клиентов	23
14. Прочие обязательства.....	24
15. Капитал	24
16. Договорные и условные обязательства.....	24
17. Комиссионные доходы и расходы	26
18. Прочий доход.....	26
19. Расходы на персонал и прочие административные расходы	26
20. Управление рисками.....	27
21. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	36
22. Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	39
23. Операции со связанными сторонами	40
24. Достаточность капитала	41

Аудиторский отчёт независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества
Дочернего Банка «Банк Китая в Казахстане»

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

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

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности

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

В рамках аудита, проводимого в соответствии с 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 ошибок, 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 определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчётности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления финансовой отчётности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчётность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Ernst & Young LLP



Бахтиёр Эшонкулов
Аудитор / партнёр по аудиту



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

050060, Алматы, Республика Казахстан
Пр-т. Аль-Фараби, здание 77/7

6 марта 2017 г.



Гульмира Турмагамбетова
Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»



Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью в Республике
Казахстан: серия МФЮ-2, № 0000003,
выданная Министерством финансов Республики
Казахстан 15 июля 2005 года

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2016 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2016 год	2015 год
Активы			
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	5	186.557.225	108.341.155
Средства в других банках	6	5.188.189	6.647.143
Кредиты клиентам	7	12.521.132	17.958.797
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	1.145.426	1.180.120
Основные средства	8	2.494.358	2.580.410
Нематериальные активы		8.712	12.131
Предоплата по корпоративному подоходному налогу	10	159.986	—
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	10	8.981	—
Прочие активы	11	26.552	67.996
Итого активы		208.110.561	136.787.752
Обязательства			
Средства других банков	12	1.676.858	8.228.832
Средства клиентов	13	177.843.389	104.870.607
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	10	—	120.000
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	10	—	2.218
Прочие обязательства	14	1.186.625	66.166
Итого обязательства		180.706.872	113.287.823
Капитал			
Уставный капитал	15	5.485.008	5.485.008
Эмиссионный доход		89.144	89.144
Нераспределённая прибыль		17.996.187	14.092.427
Общий банковский резерв		3.833.350	3.833.350
Итого капитал		27.403.689	23.499.929
Итого обязательства и капитал		208.110.561	136.787.752

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Цзя Тяньфэй



Заместитель Председателя Правления по клиринговым операциям и внедрению расчетов в юанях

Усенова З.С.

Главный бухгалтер

6 марта 2017 года*

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 42 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

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

	<i>Прим.</i>	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Процентные доходы			
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан		2.138.243	835.620
Кредиты клиентам		1.410.578	1.264.241
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		68.105	50.530
Средства в других банках		60.044	26.585
		<u>3.676.970</u>	<u>2.176.976</u>
Процентные расходы			
Средства клиентов		(82.717)	(72.036)
		<u>(82.717)</u>	<u>(72.036)</u>
Чистый процентный доход до вычета обесценения		3.594.253	2.104.940
Резерв под обесценение кредитов	7	(52.994)	(24.990)
Чистый процентный доход		<u>3.541.259</u>	<u>2.079.950</u>
Чистый комиссионный доход	17	1.706.888	2.015.650
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		560.822	693.493
- переоценка валютных статей		79.014	2.152.529
Прочий доход	18	72.707	1.048
Непроцентные доходы		<u>2.419.431</u>	<u>4.862.720</u>
Расходы на персонал	19	(469.817)	(472.859)
Прочие административные расходы	19	(437.327)	(364.548)
Износ и амортизация		(103.388)	(103.463)
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога		(37.893)	(71.191)
Резервы по условным обязательствам		(11.224)	(1.776)
Непроцентные расходы		<u>(1.059.649)</u>	<u>(1.013.837)</u>
Прибыль до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу		4.901.041	5.928.833
Расходы по корпоративному подоходному налогу	10	(997.281)	(1.204.728)
Прибыль за год		<u>3.903.760</u>	<u>4.724.105</u>
Прочий совокупный доход		—	—
Итого совокупный доход за год		<u>3.903.760</u>	<u>4.724.105</u>
Базовая прибыль на акцию (в тенге)		<u>758.012</u>	<u>917.302</u>

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 42 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Нераспределённая прибыль</i>	<i>Общий банковский резерв</i>	<i>Итого капитал</i>
На 31 декабря 2014 года		5.485.008	89.144	9.368.322	3.833.350	18.775.824
Прибыль за год		—	—	4.724.105	—	4.724.105
Прочий совокупный доход за год		—	—	—	—	—
Итого совокупный доход за год		—	—	4.724.105	—	4.724.105
На 31 декабря 2015 года		5.485.008	89.144	14.092.427	3.833.350	23.499.929
Прибыль за год		—	—	3.903.760	—	3.903.760
Прочий совокупный доход за год		—	—	—	—	—
Итого совокупный доход за год		—	—	3.903.760	—	3.903.760
На 31 декабря 2016 года		5.485.008	89.144	17.996.187	3.833.350	27.403.689

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 42 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**За год, закончившийся 31 декабря 2016 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		3.700.495	2.064.259
Проценты уплаченные		(88.144)	(58.305)
Комиссии полученные		2.721.143	2.106.420
Комиссии уплаченные		(27.936)	(24.230)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте полученные		560.822	693.493
Прочие доходы полученные		47.685	1.048
Расходы на персонал уплаченные		(441.833)	(474.695)
Прочие административные расходы уплаченные		(341.335)	(322.897)
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога уплаченные		3.796	(56.072)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		6.134.693	3.929.021
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в других банках		4.384	4.029.046
Кредиты клиентам		5.322.656	(5.170.543)
Прочие активы		2.114	2.428
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства других банков		(6.423.725)	6.625.153
Средства клиентов		71.181.924	(56.098.197)
Прочие обязательства		71	(146.212)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		76.222.117	(46.829.304)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(1.288.466)	(1.099.323)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) операционной деятельности		74.933.651	(47.928.627)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(11.341)	(14.204)
Приобретение нематериальных активов		(3.080)	(1.267)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		1.150.000	—
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(1.116.201)	—
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) инвестиционной деятельности		19.378	(15.471)
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		1.804.087	49.195.244
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		76.757.116	1.251.146
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года		114.988.298	113.737.152
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	5	191.745.414	114.988.298

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 42 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Акционерное Общество Дочерний Банк «Банк Китая в Казахстане» (далее – «Банк») было создано 19 апреля 1993 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк предоставляет банковские услуги розничным и корпоративным клиентам в Республике Казахстан. Единственным акционером Банка является «Банк Китая Лимитед», Пекин (далее – «Материнский банк»), образованный и осуществляющий свою деятельность в Китайской Народной Республике. Конечным акционером Банка является Китайская Народная Республика (далее – «Акционер»). Деятельность Банка тесно связана с требованиями Акционера, и определение цен на услуги Банка Акционеру осуществляется совместно с другими банками Акционера. Подробная информация об операциях между связанными сторонами приводится в *Примечании 23*.

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций № 1.1.181, выданной 21 мая 2013 года Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – «НБРК»).

Банк принимает вклады населения, выдает кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Казахстан и за её пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам.

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, 050063, г. Алматы, Ауэзовский район, микрорайон Жетысу-2, дом № 71-б. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов филиальная сеть Банка включает 2 филиала, расположенных в Республике Казахстан.

2. Основа подготовки финансовой отчётности

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

Финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по фактическим затратам. Данная финансовая отчётность представлена в тысячах тенге, если не указано иное.

3. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

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

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

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

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

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

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

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

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

Оценка справедливой стоимости

У Банка нет финансовых и нефинансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 21*.

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

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

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

Финансовые активы

Первоначальное признание

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

Дата признания

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределённого периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан

Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Казахстан (далее – «НБРК») включают в себя наличные денежные средства и средства в НБРК со сроком погашения с даты образования до 90 дней, не обременённые какими-либо договорными обязательствами.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчёте о движении денежных средств, включают в себя наличные денежные средства, средства в НБРК и средства в других банках со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения, не обременённые какими-либо договорными обязательствами.

Заёмные средства

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

Аренда

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

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

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

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

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

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

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств (продолжение)

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

Обесценение финансовых активов

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

Средства в других банках и кредиты клиентам

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учёт которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оценённому на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

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

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчёт приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Банка, с учётом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Средства в других банках и кредиты клиентам (продолжение)

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

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признаётся в составе прибыли или убытка.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в составе прибыли или убытка.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

Финансовые обязательства

Снятие с учёта финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк осуществляет выпуск финансовых гарантий и документарных аккредитивов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчётности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Полученная комиссия признаётся в отчёте о совокупном доходе на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

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

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

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

Помимо этого в Казахстане существуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются как налоги, помимо корпоративного подоходного налога, в отчёте о совокупном доходе.

Основные средства

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

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

Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	Годы
Здания	50
Компьютерное оборудование	4-5
Транспортные средства	5
Прочие	4-7

Земля имеет неограниченный срок полезного использования и не подлежит амортизации.

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии. Нематериальные активы первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 7 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Резервы

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, помимо участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчёт текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат сотрудникам. Эти расходы отражаются в отчётном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Кроме того, Банк не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения и других значимых льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Уставный капитал

Простые акции отражаются в составе капитала. Уставный капитал оценивается по справедливой стоимости полученных средств. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как эмиссионный доход.

Дивиденды

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

Условные активы и обязательства

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

Комиссионные доходы

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

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

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определённого периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы за выдачу гарантий и аккредитивов, а также комиссионные доходы за управление активами, ответственное хранение и управленческие и консультационные услуги.

Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

Пересчёт иностранных валют

Финансовая отчётность представлена в казахстанских тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчётности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по официальному обменному курсу, установленному Казахстанской Фондовой Биржей (далее – «КФБ») и опубликованные НБРК, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по официальному рыночному обменному курсу, действующему на отчётную дату.

Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в отчёте о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Пересчёт иностранных валют (продолжение)

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

Изменение учётной политики в будущем

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

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу на дату публикации финансовой отчётности Банка. Банк планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется. Влияние применения стандарта на дату перехода (1 января 2018 года) необходимо отразить в составе нераспределенной прибыли. В настоящее время Банк оценивает влияние МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчётность Банка.

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменение учётной политики в будущем (продолжение)

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

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

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

Банк не планирует применять МСФО (IFRS) 15 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что с той же даты компания начнет применять новый стандарт по учёту выручки МСФО (IFRS) 15.

Банк не планирует применять МСФО (IFRS) 16 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

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

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

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

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

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменение учётной политики в будущем (продолжение)

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

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

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

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

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

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

4. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

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

Резерв под обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заёмщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объём фактических данных об аналогичных заёмщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заёмщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств. Сумма резерва под обесценение кредитов, признанного в отчёте о финансовом положении на 31 декабря 2016 года составила 51.938 тысяч тенге (2015 год: 24.990 тысяч тенге). Подробная информация представлена в *Примечании 7*.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Неопределённость оценок (продолжение)

Налогообложение

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

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

5. Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан

На 31 декабря денежные средства и счета в НБРК включают:

	2016 год	2015 год
Наличные средства	710.178	1.263.901
Корреспондентские счета в НБРК	168.829.019	96.063.587
Срочные вклады в НБРК со сроком погашения с даты образования до 90 дней	17.018.028	11.013.667
Денежные средства и счета в НБРК	186.557.225	108.341.155

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определённые резервы, которые рассчитываются как процент от определённых обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на счетах в НБРК или наличных денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов.

На 31 декабря 2016 года сумма обязательных резервов составляет 3.675.394 тысячи тенге (на 31 декабря 2015 года: 2.492.738 тысяч тенге).

Для целей отчета о движении денежных средств денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	2016 год	2015 год
Денежные средства и счета в НБРК со сроком погашения с даты образования до 90 дней	186.557.225	108.341.155
Корреспондентские счета и срочные вклады в других банках со сроком погашения с даты образования до 90 дней (Примечание 6)	5.188.189	6.647.143
	191.745.414	114.988.298

6. Средства в других банках

На 31 декабря средства в других банках включают:

	2016 год	2015 год
Корреспондентские счета и срочные вклады со сроком погашения с даты образования до 90 дней в других банках		
- Соединенных Штатов Америки	3.927.342	3.760.616
- Китайской Народной Республики	1.233.373	2.681.568
- Великобритании	12.556	16.931
- Российской Федерации	9.319	3.556
- Германии	5.599	184.472
Итого средства в других банках	5.188.189	6.647.143

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты клиентам

На 31 декабря кредиты клиентам включают:

31 декабря 2016 года			
	Непросрочен- ные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Кредиты корпоративным клиентам			
- Кредиты малым и средним предприятиям	7.319.162	289.984	7.609.146
- Кредиты крупным предприятиям	4.473.191	—	4.473.191
	11.792.353	289.984	12.082.337
Кредиты физическим лицам			
- Ипотечные кредиты	308.229	—	308.229
- Потребительские кредиты	182.504	—	182.504
	490.733	—	490.733
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	12.283.086	289.984	12.573.070
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	(6.767)	(45.171)	(51.938)
Кредиты клиентам	12.276.319	244.813	12.521.132
31 декабря 2015 года			
	Непросрочен- ные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Кредиты корпоративным клиентам			
- Кредиты малым и средним предприятиям	9.862.666	254.100	10.116.766
- Кредиты крупным предприятиям	7.229.291	—	7.229.291
	17.091.957	254.100	17.346.057
Кредиты физическим лицам			
- Ипотечные кредиты	370.247	—	370.247
- Потребительские кредиты	267.483	—	267.483
	637.730	—	637.730
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	17.729.687	254.100	17.983.787
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	—	(24.990)	(24.990)
Кредиты клиентам	17.729.687	229.110	17.958.797

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение займов клиентам

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля по классам:

	Кредиты малым и средним предприя- тиям	Кредиты крупным предприя- тиям	Ипотечные кредиты	Потребитель- ские кредиты	Итого 2016 год
На 1 января 2016 года	24.990	—	—	—	24.990
Расходы за год	52.994	—	—	—	52.994
Списание	(25.961)	—	—	—	(25.961)
Нереализованная переоценка	(85)	—	—	—	(85)
На 31 декабря 2016 года	51.938	—	—	—	51.938
Обесценение на индивидуальной основе	45.171	—	—	—	45.171
Обесценение на коллективной основе	6.767	—	—	—	6.767
	51.938	—	—	—	51.938
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	289.984	—	—	—	289.984
	Кредиты малым и средним предприя- тиям	Кредиты крупным предприя- тиям	Ипотечные кредиты	Потребитель- ские кредиты	Итого 2015 год
На 1 января 2015 года	—	—	—	—	—
Расходы за год	24.990	—	—	—	24.990
На 31 декабря 2015 года	24.990	—	—	—	24.990
Обесценение на индивидуальной основе	24.990	—	—	—	24.990
Обесценение на коллективной основе	—	—	—	—	—
	24.990	—	—	—	24.990
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	254.100	—	—	—	254.100

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение займов клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 года кредиты, оцениваемые на коллективной основе, являлись непросроченными и не были обесценены в связи с тем, что в сентябре 2015 года в истории Банка впервые произошло событие убытка одного заёмщика, которое не имело существенного влияния на расчёт резерва на коллективной оценке.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Основными видами полученного залогового обеспечения являются:

- при кредитовании корпоративных клиентов – залог недвижимости, гарантии третьих лиц;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья.

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

В следующей таблице представлен анализ кредитов клиентам по видам обеспечения:

	2016 год	2015 год
Кредиты, обеспеченные недвижимостью	9.861.993	7.482.994
Кредиты, обеспеченные гарантиями третьих лиц	1.007.500	8.635.348
Необеспеченные кредиты	1.651.639	1.840.455
Итого кредитов клиентам	12.521.132	17.958.797

Гарантии третьих лиц представляют собой гарантии, полученные от компаний, находящихся с клиентами под одним общим контролем.

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

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2016 года на долю десяти самых крупных заёмщиков Банка приходилось 84,7% от совокупного кредитного портфеля после вычета резерва в размере 5.609 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года: 84,0%). Совокупная сумма данных кредитов составила 10.609.215 тысяч тенге после вычета резерва (на 31 декабря 2015 года: 15.083.229 тысяч тенге).

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в Казахстане, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2016 год	2015 год
Торговля	7.161.777	7.963.908
Торговля нефтегазовыми продуктами	2.268.389	2.573.941
Финансовые услуги	1.007.500	1.007.500
Аренда	632.586	691.210
Физические лица	490.733	637.730
Производство	471.198	541.928
Транспорт	463.830	492.647
Строительство	25.119	51.840
Связь	–	3.839.408
Нефтегазовая промышленность	–	158.685
Итого кредитов клиентам	12.521.132	17.958.797

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Основные средства

Движение основных средств в 2016 и 2015 годах представлено следующим образом:

	Земля	Здания	Компью- терное оборудо- вание	Транс- портные средства	Прочие	Всего
Первоначальная стоимость						
31 декабря 2014 года	76.546	2.767.827	77.133	58.560	126.114	3.106.180
Поступления	—	—	9.199	—	5.005	14.204
Выбытие	—	—	(163)	—	(780)	(943)
31 декабря 2015 года	76.546	2.767.827	86.169	58.560	130.339	3.119.441
Поступления	—	—	5.535	—	5.806	11.341
Выбытие	—	—	(463)	—	(1.625)	(2.088)
31 декабря 2016 года	76.546	2.767.827	91.241	58.560	134.520	3.128.694
Накопленный износ						
31 декабря 2014 года	—	(317.546)	(30.088)	(44.787)	(47.849)	(440.270)
Начисление	—	(55.326)	(16.822)	(4.707)	(22.691)	(99.546)
Выбытие	—	—	163	—	622	785
31 декабря 2015 года	—	(372.872)	(46.747)	(49.494)	(69.918)	(539.031)
Начисление	—	(55.326)	(16.494)	(3.427)	(21.642)	(96.889)
Выбытие	—	—	459	—	1.125	1.584
31 декабря 2016 года	—	(428.198)	(62.782)	(52.921)	(90.435)	(634.336)
Чистая остаточная стоимость						
31 декабря 2014 года	76.546	2.450.281	47.045	13.773	78.265	2.665.910
31 декабря 2015 года	76.546	2.394.955	39.422	9.066	60.421	2.580.410
31 декабря 2016 года	76.546	2.339.629	28.459	5.639	44.085	2.494.358

Первоначальная стоимость полностью амортизированных основных средств, находящихся в использовании на 31 декабря 2016 года, составляет 96.071 тысячу тенге (на 31 декабря 2015 года: 53.142 тысячи тенге).

9. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

На 31 декабря 2016 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают ноты Национального Банка Республики Казахстан в размере 1.145.426 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года: казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан в размере 1.180.120 тысяч тенге).

На 31 декабря 2016 года ноты Национального Банка Республики Казахстан были беспроцентными со сроком погашения 13 января 2017 года. Номинальная процентная ставка по казначейским облигациям Министерства финансов Республики Казахстан на 31 декабря 2015 года составляла 6,0% годовых со сроком погашения 7 октября 2016 года.

10. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие компоненты:

	2016 год	2015 год
Расход по текущему корпоративному подоходному налогу	1.008.480	1.206.327
Экономия по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(11.199)	(1.599)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	997.281	1.204.728

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

10. Налогообложение (продолжение)

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

	2016 год	2015 год
Прибыль до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу	4.901.041	5.928.833
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретический расход по корпоративному подоходному налогу, рассчитанный по нормативной ставке	980.208	1.185.767
Доходы, не подлежащие налогообложению		
Необлагаемый налогом доход от государственных ценных бумаг	(13.621)	(10.106)
Расходы, не идущие на вычеты		
Резервы под обесценение кредитов	10.059	—
Административные расходы	13.839	12.083
Основные средства, используемые в неосновной деятельности	1.709	1.709
Расходы от небанковской деятельности	2.258	918
Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	—	5.951
Прочие невычитаемые расходы	2.829	8.406
Расходы по корпоративному подоходному налогу	997.281	1.204.728

По состоянию на 31 декабря 2016 года предоплата по текущему корпоративному подоходному налогу составляет 159.986 тысяч тенге. По состоянию на 31 декабря 2015 года обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу составляли 120.000 тысяч тенге.

Сальдо отсроченного корпоративного подоходного налога, рассчитанное посредством применения нормативных ставок налогов, действующих на даты составления отчёта о финансовом положении, к временным разницам между базой налогообложения активов и обязательств, и суммами, представленным в финансовой отчётности, включает следующее по состоянию на 31 декабря:

	2014 год	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли и убытка	2015 год	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли и убытка	2016 год
Налоговый эффект временных разниц					
Начисленные прочие административные расходы	4.651	393	5.044	5.762	10.806
Начисленные процентные расходы	3.136	(3.136)	—	—	—
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	7.787	(2.743)	5.044	5.762	10.806
Основные средства и нематериальные активы	(11.604)	4.342	(7.262)	5.437	(1.825)
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	(11.604)	4.342	(7.262)	5.437	(1.825)
Итого активы/(обязательства) по отсроченному корпоративному подоходному налогу	(3.817)	1.599	(2.218)	11.199	8.981

(В тысячах тенге, если не указано иное)

11. Прочие активы

На 31 декабря прочие активы включают:

	2016 год	2015 год
Предоплаты	12.063	10.944
Сырье и материалы	2.427	2.779
Дебиторская задолженность по агентским услугам	—	43.317
Прочие	12.062	10.956
Итого прочих активов	26.552	67.996

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов прочие активы являются необесцененными или непросроченными.

12. Средства других банков

На 31 декабря средства других банков включают:

	2016 год	2015 год
Коммерческие банки	1.420.107	1.609.733
Материнский Банк	116.962	6.597.610
Банки, находящиеся под контролем Материнского Банка	78.679	21.489
	1.615.748	8.228.832
Средства банков, принятых в качестве обеспечения по выданным гарантиям (Примечание 16)	61.110	—
Итого средства других банков	1.676.858	8.228.832

13. Средства клиентов

На 31 декабря средства клиентов включают:

	2016 год	2015 год
Текущие счета и счета до востребования		
Корпоративные клиенты	169.555.603	94.883.687
Физические лица	3.339.997	4.530.319
	172.895.600	99.414.006
Срочные вклады		
Корпоративные клиенты	3.833.500	3.512.386
Физические лица	1.114.289	1.944.215
	4.947.789	5.456.601
Итого средства клиентов	177.843.389	104.870.607
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	381.658	387.249
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	20.507	20.921
Итого средства, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (Примечание 16)	402.165	408.170

По состоянию на 31 декабря 2016 года на долю 10 самых крупных клиентов Банка приходится 87,4% общей суммы средств клиентов (на 31 декабря 2015 года: 68,8%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 декабря 2016 года составил 155.422.796 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года: 72.109.412 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав срочных вкладов включены депозиты физических лиц в сумме 1.114.289 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года: 1.944.215 тысяч тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается, или выплачивается по значительно меньшей ставке процента, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

13. Средства клиентов (продолжение)

Далее представлен анализ средств клиентов по секторам экономики:

	2016 год	2015 год
Транспорт и связь	90.035.592	631.864
Нефтегазовая промышленность	58.675.347	38.921.708
Предоставление услуг потребителям	9.303.699	1.548.751
Строительство	5.454.542	50.180.882
Горнодобывающая промышленность	4.458.701	384.739
Физические лица	4.454.286	6.474.534
Торговля	3.025.462	5.213.082
Промышленное производство	1.781.669	1.371.199
Прочее	654.091	143.848
	177.843.389	104.870.607

14. Прочие обязательства

На 31 декабря прочие обязательства включают:

	2016 год	2015 год
Предоплата по агентским услугам (трастовая деятельность)	933.162	—
Начисленные административные и комиссионные расходы	108.637	13.013
Налоги к уплате, за исключением корпоративного подоходного налога	69.756	28.067
Резерв по вознаграждению сотрудников	24.042	—
Резерв на неиспользованный отпуск	17.788	14.822
Провизии по условным обязательствам	17.696	6.676
Предоплата по выданным гарантиям	9.254	—
Кредиторы по неосновной деятельности	3.138	3.319
Прочее	3.152	269
	1.186.625	66.166

15. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов Банк имеет 5.150 объявленных, выпущенных в обращение простых и полностью оплаченных акций. Каждая простая акция дает право на один голос и равное право на получение дивидендов. Все акции выражены в тенге и имеют стоимость размещения 1.065.050 тенге за каждую акцию. В течение 2016 и 2015 годов дивиденды не начислялись и не выплачивались. На 31 декабря 2016 и 2015 годов общая стоимость всех простых акций составила 5.485.008 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов все выпущенные акции принадлежат «Банку Китая Лимитед», Пекин.

Сумма общего банковского резерва на покрытие непредвиденных рисков и будущих убытков составляет 3.833.350 тысяч тенге. Средства с общего банковского резерва могут быть распределены только с официального разрешения Акционера.

16. Договорные и условные обязательства

Политические и экономические условия

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

В 2016 году так же, как и в 2015 году, снижение цен на нефть и девальвация тенге продолжали оказывать значительное негативное влияние на экономику Республики Казахстан. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению инфляции и неопределённости относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

16. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Судебные иски и требования

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

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

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря 2016 и 2015 годов договорные финансовые и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	2016 год	2015 год
Обязательства кредитного характера		
Гарантии выданные	3.615.940	832.460
Неиспользованные кредитные линии	2.714.857	2.822.757
Аккредитивы	—	160.776
	6.330.797	3.815.993
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	14.400	20.368
Обязательства по капитальным затратам	—	—
Минус: провизии по условным обязательствам (Примечание 14)	(17.696)	(6.676)
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	6.327.501	3.829.685
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (Примечание 12, 13)	(463.275)	(408.170)
Договорные и условные обязательства	5.864.226	3.421.515

Соглашения об обязательствах по кредитам предусматривают право Банка на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Банка, включая изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и прочих условий.

Общая непогашенная контрактная сумма по обязательствам по невыбранным кредитам, аккредитивам и гарантиям не обязательно представляют собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств.

При необходимости Банк запрашивает обеспечение по кредитным финансовым инструментам.

Трастовая деятельность

Банк предоставляет агентские услуги по административному управлению кредитами, выданными резидентам Республики Казахстан филиалом Банка Китая, зарегистрированным на Каймановых островах, филиалом Банка Китая, зарегистрированным в Лондоне, филиалом Банка Китая, зарегистрированным в Люксембурге, филиалом Банка Китая, зарегистрированным в провинции Хайнань и филиалом Банком Китая Шанхай, Хункоуское отделение, учреждённым в КНР (далее все вместе «Кредитор»). Такие банки-кредиторы находятся под контролем Материнского банка. Банк не является доверительным управляющим Кредитора и не несет кредитные риски по кредитам, выданным Кредитором. В связи с этим, соответствующие кредиты не признаются в качестве активов Банка в отчете о финансовом положении. На 31 декабря 2016 года сумма таких кредитов составляла 339.705.832 тысячи тенге (на 31 декабря 2015 года: 371.788.044 тысячи тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

17. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы за годы, закончившиеся 31 декабря, включают:

	2016 год	2015 год
Агентские услуги	1.320.978	1.584.546
Расчётные операции	264.383	312.931
Кассовые операции	48.884	53.956
Гарантии и аккредитивы	30.267	24.724
Ведение лицевых счетов	12.638	10.244
Прочее	57.614	53.388
Комиссионные доходы	1.734.764	2.039.789
Расчётные операции	(11.896)	(12.974)
Уплата членского взноса КФБ	(13.496)	(10.359)
Брокерские услуги	(1.940)	(409)
Кассовые операции	(544)	(397)
Комиссионные расходы	(27.876)	(24.139)
Чистый комиссионный доход	1.706.888	2.015.650

В течение 2016 года комиссионный доход за агентские услуги в размере 1.320.978 тысяч тенге (в 2015 году: 1.584.546 тысяч тенге) относится к комиссиям, полученным Банком за деятельность в качестве агента по кредитам, выданным клиентам Кредитором (Примечание 16). Банк предоставляет услуги по управлению кредитами, выданными корпоративным клиентам – резидентам Республики Казахстан.

18. Прочий доход

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года, прочий доход в основном представляет штрафы и пени от заёмщиков, которые несвоевременно погасили задолженность перед Банком. Общая сумма дохода от штрафов и пеней за 2016 год составила 72.648 тысяч тенге, из которых сумма в размере 46.874 тысяч тенге была оплачена Банку в 2016 году.

19. Расходы на персонал и прочие административные расходы

Расходы на персонал, а также прочие административные расходы за годы, закончившиеся 31 декабря, включают:

	2016 год	2015 год
Заработная плата и бонусы	(427.192)	(428.074)
Отчисления на социальное обеспечение	(42.625)	(44.785)
Расходы на персонал	(469.817)	(472.859)
Информационные услуги	(188.955)	(146.814)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(46.147)	(46.197)
Профессиональные услуги	(38.497)	(21.549)
Охрана	(38.166)	(37.659)
Командировочные расходы	(35.850)	(29.512)
Представительские расходы	(23.320)	(24.388)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(18.664)	(17.644)
Расходы на аренду	(17.448)	(21.016)
Транспортные расходы	(5.776)	(3.462)
Инкассация	(3.540)	(3.756)
Реклама и маркетинг	(482)	(174)
Прочее	(20.482)	(12.377)
Прочие административные расходы	(437.327)	(364.548)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками

Введение

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

Структура управления рисками

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

Совет директоров

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

Правление

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

Комитет по рискам и внутреннему контролю при Совете директоров Банка

Комитет по рискам и внутреннему контролю при Совете директоров Банка несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Департамент управления рисками

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

Контроль рисков

Подразделение управления рисками отвечает за контроль соблюдения принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка, за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данный отдел также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчётности о рисках.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка

Комитет по управлению активами и пассивами при Совете директоров Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению и руководителям каждого из подразделений. В отчёте содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Чрезмерные концентрации риска

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

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

Кредитный риск

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

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска. Классификация заёмщика регулярно пересматривается. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом директоров банка.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитная политика устанавливает:

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

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

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

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в *Примечании 7 «Кредиты клиентам»* и *Примечании 16 «Договорные и условные обязательства»*.

Кредитное качество по принятому обеспечению

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк выдал беззалоговые кредиты на общую сумму 1.651.639 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года: 1.840.455 тысяч тенге). По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов данные кредиты являлись непросроченными и необесцененными.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчёта о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

В таблице ниже кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заёмщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными. На 31 декабря 2016 и 2015 годов финансовые активы Банка являются непросроченными и необесцененными, за исключением кредитов, раскрытых в Примечании 7.

	Прим.	Высокий рейтинг 2016 год	Стандарт- ный рейтинг 2016 год	Ниже стандарт- ного рейтинга 2016 год	Индивиду- ально обесце- ненные 2016 год	Итого 2016 год
Счета в НБРК	5	185.847.047	—	—	—	185.847.047
Средства в других банках	6	5.188.189	—	—	—	5.188.189
Кредиты клиентам						
Кредиты малым и средним предприятиям		5.942.672	1.177.021	199.469	289.984	7.609.146
Кредиты крупным предприятиям		1.525.217	2.947.974	—	—	4.473.191
Ипотечные кредиты		—	308.229	—	—	308.229
Потребительские кредиты		—	182.504	—	—	182.504
	7	7.467.889	4.615.728	199.469	289.984	12.573.070
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	1.145.426	—	—	—	1.145.426
Прочие финансовые активы	11	10.000	—	—	1.001	11.001
Итого		199.658.551	4.615.728	199.469	290.985	204.764.733
	Прим.	Высокий рейтинг 2015 год	Стандарт- ный рейтинг 2015 год	Ниже стандарт- ного рейтинга 2015 год	Индивиду- ально обесце- ненные 2015 год	Итого 2015 год
Счета в НБРК	5	107.077.254	—	—	—	107.077.254
Средства в других банках	6	6.647.143	—	—	—	6.647.143
Кредиты клиентам						
Кредиты малым и средним предприятиям		3.788.439	6.074.227	—	254.100	10.116.766
Кредиты крупным предприятиям		3.839.408	1.549.428	1.840.455	—	7.229.291
Ипотечные кредиты		—	370.247	—	—	370.247
Потребительские кредиты		—	267.483	—	—	267.483
	7	7.627.847	8.261.385	1.840.455	254.100	17.983.787
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	1.180.120	—	—	—	1.180.120
Прочие финансовые активы	11	—	53.317	—	—	53.317
Итого		122.532.364	8.314.702	1.840.455	254.100	132.941.621

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на коллективной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчётную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на коллективной основе

При оценке на коллективной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчётную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

Расчёт резервов на коллективной основе осуществляется отдельно для займов, изначально оцениваемых на коллективной основе, и для займов, которые оценивались на обесценение индивидуально и по которым, было установлено, что займы не обесценились. Резервы по группам активов, оцениваемых на коллективной основе, рассчитываются на основе прошлого, за предыдущие двадцать четыре месяца, опыта возникновения убытков по активам, имеющим схожие характеристики кредитного риска. Руководство подразделения отвечает за правильность расчёта резервов.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв согласно утверждённой Правлением внутренней методике.

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2016 год		
	Казахстан	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и счета в НБРК	186.557.225	–	186.557.225
Средства в других банках		5.188.189	5.188.189
Кредиты клиентам	12.521.132	–	12.521.132
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1.145.426	–	1.145.426
Прочие финансовые активы	11.001	–	11.001
	200.234.784	5.188.189	205.422.973
Обязательства			
Средства других банков	1.012.996	663.862	1.676.858
Средства клиентов	174.828.246	3.015.143	177.843.389
Прочие финансовые обязательства	129.208	–	129.208
	175.970.450	3.679.005	179.649.455
Нетто-позиция по активам и обязательствам	24.264.334	1.509.184	25.773.518

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

	2015 год		Итого
	Казахстан	Другие страны	
Активы			
Денежные средства и счета в НБРК	108.341.155	—	108.341.155
Средства в других банках	—	6.647.143	6.647.143
Кредиты клиентам	17.958.797	—	17.958.797
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1.180.120	—	1.180.120
Прочие финансовые активы	53.317	—	53.317
	127.533.389	6.647.143	134.180.532
Обязательства			
Средства других банков	1.372.300	6.856.532	8.228.832
Средства клиентов	99.681.004	5.189.603	104.870.607
Прочие финансовые обязательства	10.396	—	10.396
	101.063.700	12.046.135	113.109.835
Нетто-позиция по активам и обязательствам	26.469.689	(5.398.992)	21.070.697

Активы и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения. Другие страны включают в себя в основном Китайскую Народную Республику, Гонконг, Соединенные Штаты Америки и страны Евросоюза.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

Банк обязан выполнить требования к ликвидности, установленные регулируемыми органами, в том числе требованием Национального банка Республики Казахстан в виду обязательных нормативов. Банк осуществляет мониторинг ряда внутренних показателей на ежедневной основе. Казначейство банка управляет краткосрочной ликвидностью на постоянной основе с использованием денежной позиции и портфеля высоколиквидных ценных бумаг.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств.

Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк разместил денежные средства (обязательный резерв) в НБРК, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов (Примечание 5).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

	До востре- бования и менее* 1 месяца	От 1 месяца до 3 месяцев	От 3 месяцев до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
2016 год					
Средства других банков	1.615.748	—	—	61.110	1.676.858
Средства клиентов	174.202.577	1.310.520	2.370.968	3.983	177.888.048
Прочие финансовые обязательства	—	129.208	—	—	129.208
Итого недисконтированные финансовые обязательства	175.818.325	1.439.728	2.370.968	65.093	179.694.114

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 3 месяцев	От 3 месяцев до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
2015 год					
Средства других банков	8.228.832	—	—	—	8.228.832
Средства клиентов	99.048.226	1.665.903	4.196.295	52.536	104.962.960
Прочие финансовые обязательства	5.772	4.624	—	—	10.396
Итого недисконтированные финансовые обязательства	107.282.830	1.670.527	4.196.295	52.536	113.202.188

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

	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до года	От года до 5 лет	Итого
2016 год	2.448.798	2.368.624	1.046.804	5.864.226
2015 год	181.867	34.825	3.204.823	3.421.515

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

Рыночный риск

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчёта о совокупном доходе Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчёта о совокупном доходе представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на 31 декабря 2016 и 2015 годов.

	Увеличение в базисных пунктах 2016 год	Чувстви- тельность чистого процентного дохода 2016 год
Валюта		
Доллар США	+100	1.463
	Уменьшение в базисных пунктах 2016 год	Чувстви- тельность чистого процентного дохода 2016 год
Валюта		
Доллар США	-100	(1.463)
	Увеличение в базисных пунктах 2015 год	Чувстви- тельность чистого процентного дохода 2015 год
Валюта		
Доллар США	+100	40.711
	Уменьшение в базисных пунктах 2015 год	Чувстви- тельность чистого процентного дохода 2015 год
Валюта		
Доллар США	-100	(40.711)

Валютный риск

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства в разрезе валют:

<i>По состоянию на 31 декабря 2016 года</i>	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и счета в НБРК	68.360.815	117.452.368	744.042	186.557.225
Средства в других банках	—	4.738.351	449.838	5.188.189
Кредиты клиентам	9.101.900	3.419.232	—	12.521.132
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1.145.426	—	—	1.145.426
Прочие финансовые активы	11.001	—	—	11.001
Итого активов	78.619.142	125.609.951	1.193.880	205.422.973
Обязательства				
Средства других банков	195.641	775.262	705.955	1.676.858
Средства клиентов	53.157.858	124.329.077	356.454	177.843.389
Прочие финансовые обязательства	129.208	—	—	129.208
Итого обязательства	53.482.707	125.104.339	1.062.409	179.649.455
Чистая позиция	25.136.435	505.612	131.471	25.773.518
<i>По состоянию на 31 декабря 2015 года</i>	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и счета в НБРК	19.324.321	86.741.842	2.274.992	108.341.155
Средства в других банках	—	5.369.748	1.277.395	6.647.143
Кредиты клиентам	14.982.262	2.976.535	—	17.958.797
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1.180.120	—	—	1.180.120
Прочие финансовые активы	10.000	43.317	—	53.317
Итого активов	35.496.703	95.131.442	3.552.387	134.180.532
Обязательства				
Средства других банков	6.619.099	1.049.796	559.937	8.228.832
Средства клиентов	12.063.488	91.527.045	1.280.074	104.870.607
Прочие финансовые обязательства	10.396	—	—	10.396
Итого обязательства	18.692.983	92.576.841	1.840.011	113.109.835
Чистая позиция	16.803.720	2.554.601	1.712.376	21.070.697

В следующих таблицах представлены валюты, в которых Банк имеет позиции на 31 декабря 2016 и 2015 годов по неторговым активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчёте влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчёт о совокупном доходе (вследствие наличия неторговых активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчёт о совокупном доходе. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 2016 год	Влияние на прибыль до налого- обложения 2016 год	Изменение в валютном курсе, в % 2015 год	Влияние на прибыль до налого- обложения 2015 год
Доллар США	+13%	65.730	+60%	1.529.292
Прочие валюты	+10%	13.147	+60%	1.027.428

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 2016 год	Влияние на прибыль до налого- обложения 2016 год	Изменение в валютном курсе, в % 2015 год	Влияние на прибыль до налого- обложения 2015 год
Доллар США	-13%	(65.730)	-20%	(509.764)
Прочие валюты	-10%	(13.147)	-20%	(342.476)

Операционный риск

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

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Процедуры оценки справедливой стоимости

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков решается инвестиционным комитетом ежегодно после обсуждения с комитетом по аудиту Банка и получения его одобрения. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Как правило, оценщики меняются каждые три года. После обсуждения со сторонними оценщиками Банка инвестиционный комитет принимает решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае.

На каждую отчётную дату инвестиционный комитет анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учётной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа инвестиционный комитет проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчётах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками Банка инвестиционный комитет также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически инвестиционный комитет и сторонние оценщики Банка представляют результаты оценки комитету по аудиту и независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Процедуры оценки справедливой стоимости (продолжение)

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости. На 31 декабря 2016 и 2015 годов финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, у Банка не было. Для следующих активов и обязательств справедливая стоимость была оценена на 31 декабря:

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значи- тельные наблюдае- мые исходные данные (Уровень 2)	Значи- тельные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	Итого
На 31 декабря 2016 года				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и счета в НБРК	186.557.225	—	—	186.557.225
Средства в других банках	—	—	5.188.189	5.188.189
Кредиты клиентам	—	—	12.367.212	12.367.212
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1.145.426	—	—	1.145.426
Прочие финансовые активы	—	—	11.001	11.001
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	—	—	1.676.858	1.676.858
Средства клиентов	—	—	177.809.945	177.809.945
Прочие финансовые обязательства	—	—	129.208	129.208
	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значи- тельные наблюдае- мые исходные данные (Уровень 2)	Значи- тельные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	Итого
На 31 декабря 2015 года				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и счета в НБРК	108.341.155	—	—	108.341.155
Средства в других банках	—	—	6.647.143	6.647.143
Кредиты клиентам	—	—	16.849.261	16.849.261
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1.104.330	—	—	1.104.330
Прочие финансовые активы	—	—	53.317	53.317
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	—	—	8.228.832	8.228.832
Средства клиентов	—	—	104.469.640	104.469.640
Прочие финансовые обязательства	—	—	10.396	10.396

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых активов и обязательств Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2016 год			2015 год		
	Балан- совая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанный доход/ (убыток)	Балан- совая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанный доход/ (убыток)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	186.557.225	186.557.225	—	108.341.155	108.341.155	—
Счета в других банках	5.188.189	5.188.189	—	6.647.143	6.647.143	—
Кредиты клиентам	12.521.132	12.367.212	(153.920)	17.958.797	16.849.261	(1.109.536)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1.145.426	1.145.426	—	1.180.120	1.104.330	(75.790)
Прочие финансовые активы	11.001	11.001	—	53.317	53.317	—
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	1.676.858	1.676.858	—	8.228.832	8.228.832	—
Средства клиентов	177.843.389	177.809.945	33.444	104.870.607	104.469.640	400.967
Прочие финансовые обязательства	129.208	129.208	—	10.396	10.396	—
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(120.476)			(784.359)

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учётом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в *Примечании 20 «Управление рисками»*.

В таблице ниже активы и обязательства представлены в разрезе ожидаемых сроков до погашения за 2016 год:

По состоянию на 31 декабря 2016 года	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 3 месяцев	От 3 месяцев до года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погаше- ния	Итого
Активы							
Денежные средства и счета в НБРК	186.557.225	—	—	—	—	—	186.557.225
Средства в других банках	5.188.189	—	—	—	—	—	5.188.189
Кредиты клиентам	527.931	1.762.206	2.106.280	7.574.325	550.390	—	12.521.132
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1.145.426	—	—	—	—	—	1.145.426
Основные средства	—	—	—	—	—	2.494.358	2.494.358
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	8.712	8.712
Активы по текущему корпоративному подходному налогу	—	159.986	—	—	—	—	159.986
Активы по отсроченному корпоративному подходному налогу	—	—	—	—	—	8.981	8.981
Прочие активы	11.001	—	—	—	—	15.551	26.552
Итого активов	193.429.772	1.922.192	2.106.280	7.574.325	550.390	2.527.602	208.110.561
Обязательства							
Средства других банков	1.615.748	—	—	61.110	—	—	1.676.858
Средства клиентов	174.200.060	1.309.044	2.330.600	3.685	—	—	177.843.389
Прочие обязательства	77.712	279.448	829.465	—	—	—	1.186.625
Итого обязательства	175.893.520	1.588.492	3.160.065	64.795	—	—	180.706.872
Чистая позиция	17.536.252	333.700	(1.053.785)	7.509.530	550.390	2.527.602	27.403.689
Совокупная позиция ликвидности на 31 декабря 2016 года	17.536.252	17.869.952	16.816.167	24.325.697	24.876.087	27.403.689	

В таблице ниже активы и обязательства представлены в разрезе ожидаемых сроков до погашения за 2015 год:

По состоянию на 31 декабря 2015 года	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 3 месяцев	От 3 месяцев до года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погаше- ния	Итого
Активы							
Денежные средства и счета в НБРК	108.341.155	—	—	—	—	—	108.341.155
Средства в других банках	6.647.143	—	—	—	—	—	6.647.143
Кредиты клиентам	4.073.097	250.518	717.528	12.175.319	742.335	—	17.958.797
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	1.180.120	—	—	—	1.180.120
Основные средства	—	—	—	—	—	2.580.410	2.580.410
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	12.131	12.131
Прочие активы	55.217	—	—	—	—	12.779	67.996
Итого активов	119.116.612	250.518	1.897.648	12.175.319	742.335	2.605.320	136.787.752
Обязательства							
Средства других банков	8.228.832	—	—	—	—	—	8.228.832
Средства клиентов	99.043.751	1.651.674	4.122.716	52.466	—	—	104.870.607
Обязательства по текущему корпоративному подходному налогу	—	120.000	—	—	—	—	120.000
Обязательство по отсроченному подходному налогу	—	—	—	—	—	2.218	2.218
Прочие обязательства	59.220	167	253	6.526	—	—	66.166
Итого обязательства	107.331.803	1.771.841	4.122.969	58.992	—	2.218	113.287.823
Чистая позиция	11.784.809	(1.521.323)	(2.225.321)	12.116.327	742.335	2.603.102	23.499.929
Совокупная позиция ликвидности на 31 декабря 2015 года	11.784.809	10.263.486	8.038.165	20.154.492	20.896.827	23.499.929	

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению «До востребования и менее 1 месяцев».

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (Примечание 13).

23. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

Операции с предприятиями, связанными с государством КНР

Акционер, через Материнскую компанию, контролирует деятельность Банка. В финансовой отчетности раскрывается информация о сделках с Материнской компанией и операциях с государственными учреждениями и организациями, находящимися под общим контролем, в которых доля государства составляет 50% и более процентов. Банк совершает с данными предприятиями банковские операции, включая прием средств во вклады и предоставление кредитов, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг.

Гарантии были получены от филиала Банка Китая на Каймановых островах, от филиала Банка Китая в Пекине и Банка Китая Лимитед.

Сальдо операций со связанными сторонами на 31 декабря 2016 и 2015 годов представлены ниже:

	2016 год				2015 год			
	Материн-ский Банк	Банки, находящиеся под контролем материн-ского Банка	Ключевой руководя-щий персонал	Компании, находя-щиеся под контролем Акционера	Материн-ский банк	Банки, находя-щиеся под контролем материн-ского Банка	Ключевой руководя-щий персонал	Компании, находя-щиеся под контролем Акционера
Активы								
Средства в других банках	811.009	4.377.180	—	—	1.609.132	5.038.011	—	—
Кредиты клиентам	—	—	3.014	126.422	—	—	3.812	156.554
Обязательства								
Средства других банков	116.962	78.679	—	—	6.597.610	21.489	—	—
Средства клиентов	—	—	22.377	163.560.290	—	—	59.307	55.132.396
Прочие финансовые обязательства	—	93.174	—	802.422	—	—	—	—
Условные обязательства								
Гарантии выданные	—	—	—	183.642	—	—	—	—
Гарантии полученные	—	1.221.628	—	—	—	243.986	—	—

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с предприятиями, связанными с государством КНР (продолжение)

Суммы расходов и доходов по операциям со связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, представлены ниже:

	2016 год				2015 год			
	Материн- ский Банк	Банки, находя- щиеся под контролем материн- ского Банка	Ключевой руководя- щий персонал	Компании, находя- щиеся под контролем Акционера	Материн- ский банк	Банки, находя- щиеся под контролем материн- ского Банка	Ключевой руководя- щий персонал	Компании, находя- щиеся под контролем Акционера
Процентные доходы	1.149	58.895	290	3.883	447	26.138	391	2.634
Процентные расходы	—	—	(217)	—	—	—	(837)	—
Комиссионные доходы	—	2.829	—	743.011	1.273	3.727	—	792.940
Комиссионные расходы	(4.161)	(114)	—	—	(4.512)	(83)	—	—
Чистый доход/(расход) от операций с иностранной валютой	78	26.156	—	—	—	(1.113)	—	—
Общие и административные расходы	—	(104.814)	—	—	—	(82.849)	—	—

Ставки вознаграждения по сделкам со связанными сторонами:

	2016 год				2015 год			
	Материнс- кий банк	Банки, находя- щиеся под контролем материн- ского Банка	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связанные стороны	Материнс- кий банк	Банки, находя- щиеся под контролем материн- ского Банка	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связанные стороны
Средства в других банках	0,05%	0,15%-0,75%	—	—	0,05%	0,15%-0,75%	—	—
Кредиты клиентам	—	—	9,00%	3,00%	—	—	10,80%	2,57%
Средства других банков	—	—	—	—	—	—	—	—
Средства клиентов	—	—	0,03%	—	—	—	0,03%-2,5%	—

Далее представлена информация о выплатах вознаграждения 7 членам (2015 год: 7 членам) ключевого управленческого персонала за годы, закончившиеся 31 декабря:

	2016 год	2015 год
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	42.325	39.453
Отчисления на социальное обеспечение	3.945	3.626
	46.270	43.079

24. Достаточность капитала

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

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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

24. Достаточность капитала (продолжение)

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

Начиная с 1 февраля 2015 года и по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, Банк производит расчёт коэффициентов достаточности капитала в соответствии с принципами, установленными стандартизированным методом Базель II.

- Коэффициент достаточности капитала k1 рассчитывается как отношение основного капитала первого уровня к размеру активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска, а также уровня операционного риска.
- Коэффициент достаточности капитала k1-2 рассчитывается как отношение капитала первого уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска, а также уровня операционного риска.
- Коэффициент достаточности капитала k2 рассчитывается как отношение собственного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска, а также уровня операционного риска.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов НБРК требовал от банков второго уровня поддерживать коэффициент достаточности основного капитала k1 на уровне не менее 5% от активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска, а также уровня операционного риска согласно правилам НБРК, коэффициент достаточности капитала первого уровня k1-2 на уровне не менее 6% и коэффициент достаточности собственного капитала k2 на уровне не менее 7,5%. Кроме того, согласно требованиям НБРК к нормативам достаточности капитала применяются различные виды буферов – консервационный, контрциклический, системный. Консервационный буфер капитала представляет собой резервный запас капитала, который должен поддерживаться банком сверх минимального установленного регуляторного требования к достаточности капитала. Значения коэффициентов достаточности капитала с учётом консервационного буфера и системного буфера должны поддерживаться банками на уровне не менее следующих коэффициентов: достаточность основного капитала (k1) не менее 6%, достаточность капитала первого уровня (k1-2) – 7%, достаточность собственного капитала (k2) – 8,5%.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями НБРК, представлен следующим образом:

	2016 год	2015 год
Минимальный размер собственного капитала	10.000.000	10.060.000
Собственный капитал / Капитал первого уровня / Основной капитал	27.354.375	23.478.431
Активы, взвешенные с учётом кредитного риска	15.690.793	20.586.722
Условные и возможные обязательства, взвешенные с учётом кредитного риска	3.260.624	1.891.960
Активы и условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учётом рыночного риска	111.321	2.548.214
Операционный риск	3.638.141	2.333.799
Коэффициент достаточности капитала k1	120,50%	85,80%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	120,50%	85,80%
Коэффициент достаточности капитала k2	120,50%	85,80%