

**АО «Шинхан Банк Казахстан»**

Финансовая отчетность

за год, закончившийся

31 декабря 2016 года

## Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о движении денежных средств	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Примечания к финансовой отчетности	10-65



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

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

## **Аудиторский отчет независимых аудиторов**

*Совету директоров и Правлению АО «Шинхан Банк Казахстан»*

### **Мнение**

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

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

### **Основание для выражения мнения**

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

### **Ответственность руководства Банка и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность**

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

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

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

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

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



### **Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности**

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;




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

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

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

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

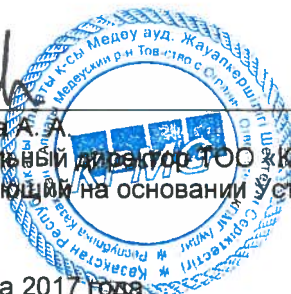
  
Ким Е. В.  
Сертифицированный аудитор  
Республики Казахстан  
Квалификационное свидетельство аудитора  
№ МФ-0000042 от 8 августа 2011 года



**ТОО «КПМГ Аудит»**

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 6 декабря 2006 года

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



31 марта 2017 года

	Примечание	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	1,596,479	1,127,112
Процентные расходы	4	(208,061)	(35,068)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>1,388,418</b>	<b>1,092,044</b>
Комиссионные доходы	5	58,313	49,142
Комиссионные расходы	6	(19,195)	(18,316)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>39,118</b>	<b>30,826</b>
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	104,932	255,073
Прочие операционные (расходы) доходы, нетто		(5,500)	6,413
<b>Операционные доходы</b>		<b>1,526,968</b>	<b>1,384,356</b>
Расходы на персонал	8	(614,695)	(392,222)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	9	(324,404)	(222,405)
<b>Прибыль до вычета подоходного налога</b>		<b>587,869</b>	<b>769,729</b>
Расход по подоходному налогу	10	(107,888)	(119,702)
<b>Прибыль за год</b>		<b>479,981</b>	<b>650,027</b>

**Прочий совокупный убыток, за вычетом подоходного налога**

Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

- чистое изменение справедливой стоимости

(93,699) (112,093)

**Прочий совокупный убыток за год, за вычетом подоходного налога**

(93,699) (112,093)

**Всего совокупного дохода за год**

**386,282 537,934**

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 6 по 65, была одобрена руководством 31 марта 2017 года и подписана от его имени:

Г-н Ким Хен Хван  
Председатель Правления



Г-жа Жаксыбаева Г.Ш.  
Главный бухгалтер



	Приме- чание	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	11	5,778,342	1,050,608
Счета и депозиты в банках	12	666,900	320
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13	1,299,299	1,397,331
Кредиты, выданные банкам	14	675,193	2,911,612
Кредиты, выданные клиентам			
- Кредиты, выданные крупным предприятиям	15	4,942,902	3,580,417
- Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	15	4,596,527	4,360,892
- Кредиты, выданные розничным клиентам	15	2,441,855	3,142,968
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	16	1,916,066	1,923,767
Основные средства и нематериальные активы	17	256,067	87,636
Прочие активы	18	218,958	47,055
<b>Всего активов</b>		<b>22,792,109</b>	<b>18,502,606</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Счета и депозиты банков	19	2,045,714	1,734,916
Текущие счета и депозиты клиентов			
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	20	6,497,770	3,172,874
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	20	1,677,407	1,449,107
Прочие обязательства	21	141,676	102,449
<b>Всего обязательств</b>		<b>10,362,567</b>	<b>6,459,346</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
	22		
Акционерный капитал		10,028,720	10,028,720
Дополнительно оплаченный капитал		144,196	144,196
Обязательный резерв		279,516	279,516
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(309,566)	(215,867)
Нераспределенная прибыль		2,286,676	1,806,695
<b>Всего капитала</b>		<b>12,429,542</b>	<b>12,043,260</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>22,792,109</b>	<b>18,502,606</b>

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

	<b>2016 г.</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>2015 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы полученные	1,554,567	1,153,717
Процентные расходы выплаченные	(193,158)	(35,554)
Комиссионные доходы полученные	57,953	49,241
Комиссионные расходы выплаченные	(19,177)	(18,325)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	103,220	220,127
Прочие операционные (выплаты) поступления	(4,789)	6,853
Выплаты работникам	(595,006)	(393,659)
Прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные	(361,171)	(189,035)
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>		
Счета и депозиты в банках	(663,905)	(80)
Кредиты, выданные банкам	2,281,583	(1,394,506)
Кредиты, выданные клиентам	(866,040)	(627,856)
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>		
Счета и депозиты банков	407,378	374,148
Текущие счета и депозиты клиентов	3,810,453	(13,760,464)
<b>Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>5,511,908</b>	<b>(14,615,393)</b>
Подоходный налог уплаченный	(118,563)	(121,080)
<b>Поступление (использование) денежных средств от (в) операционной деятельности</b>	<b>5,393,345</b>	<b>(14,736,473)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(191,398)	(7,385)
Погашение и продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	900,000
<b>(Использование) поступление денежных средств (в) от инвестиционной деятельности</b>	<b>(191,398)</b>	<b>892,615</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Комиссия уплаченная за получение займа	(76,752)	-
<b>Использование денежных средств в финансовой деятельности</b>	<b>(76,752)</b>	<b>-</b>
<b>Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>5,125,195</b>	<b>(13,843,858)</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(397,461)	1,117,692
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1,050,608	13,776,774
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b> (Примечание 11)	<b>5,778,342</b>	<b>1,050,608</b>

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.



тыс. тенге	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Обязательный резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток на 1 января 2015 года	10,028,720	144,196	279,516	(103,774)	1,156,668	11,505,326
Прибыль за год	-	-	-	-	650,027	650,027
<b>Прочий совокупный убыток</b>						
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(112,093)	-	(112,093)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	(112,093)	-	(112,093)
<b>Всего совокупного дохода за год</b>	-	-	-	<b>(112,093)</b>	<b>650,027</b>	<b>537,934</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2015 года</b>	<b>10,028,720</b>	<b>144,196</b>	<b>279,516</b>	<b>(215,867)</b>	<b>1,806,695</b>	<b>12,043,260</b>
Остаток на 1 января 2016 года	10,028,720	144,196	279,516	(215,867)	1,806,695	12,043,260
Прибыль за год	-	-	-	-	479,981	479,981
<b>Прочий совокупный убыток</b>						
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(93,699)	-	(93,699)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	(93,699)	-	(93,699)
<b>Всего совокупного дохода за год</b>	-	-	-	<b>(93,699)</b>	<b>479,981</b>	<b>386,282</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>	<b>10,028,720</b>	<b>144,196</b>	<b>279,516</b>	<b>(309,566)</b>	<b>2,286,676</b>	<b>12,429,542</b>

Отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

## **1 Основные положения**

### **(а) Организация и основная деятельность**

Банк был основан в Республике Казахстан в 2008 году, как акционерное общество. Основной деятельностью Банка является привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан («НБРК»).

Официальный статус Банка как юридического лица установлен государственной регистрацией в Министерстве юстиции Республики Казахстан (Свидетельство о государственной регистрации юридического лица №.5037-1900-АО (ИУ)), право на осуществление банковской деятельности установлено Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН) (лицензия на осуществление банковских и иных операций №. 1.1.258 от 28 ноября 2008 года).

В январе 2015 года в связи со вступлением в силу Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам разрешительной системы», название вида банковской операции «по организации обменных операций с иностранной валютой» изменилось на «организацию обменных операций с иностранной валютой, включая организацию обменных операций с наличной иностранной валютой, лицензия Банка была переоформлена.

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Достык, 38, 050010.

Банк не имеет филиалов. Большая часть активов и обязательств находятся в Республике Казахстан.

Банк полностью принадлежит АО «Shinhan Bank» (г. Сеул, Республика Корея) (далее, «Материнский банк» или «Акционер»). Конечным материнским предприятием является Shinhan Financial Group Co. Ltd., которое правомочно направлять деятельность Банка по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах. Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 28.

### **(б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Казахстане**

Деятельность Банка осуществляется, в основном, в Казахстане. Соответственно Банк подвержен рискам, присущим экономическим и финансовым рынкам Казахстана, которые демонстрируют характеристики страны с развивающейся рыночной экономикой. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми, сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Казахстане. К тому же, значительное обесценение тенге и снижение цен на нефть увеличили риск неопределенности в условиях ведения бизнеса. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## **2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности**

### **(а) Заявление о соответствии МСФО**

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

## **2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение**

### **(б) База для определения стоимости**

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

### **(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности**

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

### **(г) Использование оценок и суждений**

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

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

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики представлена в следующих примечаниях:

- Примечание 15 – оценка обесценения займов;
- Примечание 16 – классификация инвестиций, удерживаемых до срока погашения;
- Примечание 29 – справедливая стоимость финансовых инструментов.

### **(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных**

Банк принял следующие поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2016 года.

*«Проект по пересмотру требований к раскрытию информации» (поправки к МСФО (IAS) 1).* Данные поправки уточняют принцип существенности. В частности, явно указывается, что предприятия должны детализировать представление статей отчета о финансовом положении и отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если такое представление дает пользователям финансовой отчетности более полезную информацию; и могут объединять статьи в отчете о финансовом положении и отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если статьи, определенные в МСФО (IAS) 1 являются несущественными. В результате данных поправок представление финансовой отчетности было изменено следующим образом:

## 2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

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

тыс.тенге	Согласно отчетности предыдущего периода	Эффект от поправок	Поправленные значения
<b>Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>			
Кредиты выданные клиентам	11,084,277	(11,084,277)	-
- Кредиты, выданные крупным предприятиям	-	3,580,417	3,580,417
- Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	-	4,360,892	4,360,892
- Кредиты, выданные розничным клиентам	-	3,142,968	3,142,968
Текущий налоговый актив	22,568	(22,568)	-
Прочие активы	24,487	22,568	47,055
Текущие счета и депозиты клиентов	4,621,981	(4,621,981)	-
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	-	3,172,874	3,172,874
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	-	1,449,107	1,449,107
Отложенные налоговые обязательства	50,657	(50,657)	-
Прочие обязательства	51,792	50,657	102,449

## 3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2(д), касающимися изменений в учетной политике.

### (а) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (б) Денежные средства и их эквиваленты

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

#### (в) Финансовые инструменты

##### (i) Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (в) Финансовые инструменты, продолжение

##### (i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

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

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

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

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (в) Финансовые инструменты, продолжение

##### (ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

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

##### (iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

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

##### (iv) Амортизированная стоимость

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (в) Финансовые инструменты, продолжение

##### (v) *Принцип оценки по справедливой стоимости*

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

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

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

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

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Банк признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

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

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

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



### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(в) Финансовые инструменты, продолжение**

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

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

##### **(vii) Прекращение признания**

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

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

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

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

##### **(viii) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»**

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее, «сделки «РЕПО»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (в) Финансовые инструменты, продолжение

##### (viii) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО», продолжение

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее, «сделки «обратного РЕПО»»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе кредитов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

##### (ix) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в отчете о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет признанных сумм и намерен либо произвести расчет по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Банка или кого-либо из контрагентов.

#### (г) Основные средства

##### (i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

##### (ii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу уменьшающегося остатка в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования составляют 5 лет для всех статей основных средств.

Если Банк осуществляет капиталовложения в арендуемые основные средства, такие затраты амортизируются на основе прямолинейного метода в течение более короткого из следующих сроков: срока аренды или полезного срока службы улучшения арендованной собственности.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(д) Нематериальные активы**

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу уменьшающегося остатка в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Расчетный срок полезного использования составляет 5 лет.

#### **(е) Обесценение**

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

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

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

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

#### **(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости**

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

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(е) Обесценение, продолжение**

##### **(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, продолжение**

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

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

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

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

##### **(ii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

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

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(е) Обесценение, продолжение**

##### **(ii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, продолжение**

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

##### **(iii) Нефинансовые активы**

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

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

#### **(ж) Резервы**

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

#### **(з) Условные обязательства кредитного характера**

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

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

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(з) Условные обязательства кредитного характера, продолжение**

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

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

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи с обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

#### **(и) Акционерный капитал**

##### **(i) Обыкновенные акции**

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

##### **(ii) Дивиденды**

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

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

#### **(к) Налогообложение**

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (к) Налогообложение, продолжение

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

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

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

#### (л) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

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

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

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

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

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2016 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

#### **МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»**

МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*», опубликованный в июле 2014 года, заменил существующее руководство в МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*» и включает требования в отношении классификации и оценки финансовых инструментов, обесценения финансовых активов и учета хеджирования.

##### **(i) Классификация и оценка**

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

МСФО (IFRS) 9 в основном сохранил существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Однако если согласно МСФО (IAS) 39 изменение справедливой стоимости финансового обязательства, которое Банк по собственному усмотрению классифицировал как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в составе прибыли или убытка, то согласно МСФО (IFRS) 9 изменение справедливой стоимости этого финансового обязательства в общем случае представляется следующим образом:

- та часть изменения справедливой стоимости, которая обусловлена изменениями кредитного риска по этому финансовому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода и
- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости этого финансового обязательства отражается в составе прибыли или убытка.



### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

##### *(ii) Обесценение*

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

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

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

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

##### *(iii) Учет хеджирования*

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

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(м) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение**

##### ***(iv) Переход на МСФО (IFRS) 9***

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

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

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

##### **МСФО (IFRS) 16 «Аренда»**

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» будет также применен. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность.

##### **Прочие изменения**

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

- *«Проект по пересмотру требований к раскрытию информации» (поправки к МСФО (IAS) 7 Отчет о движении денежных средств)*
- Признание отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее неиспользованных налоговых убытков (поправки к МСФО (IAS) 12 *Налоги на прибыль*).

#### 4 Чистый процентный доход

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	1,099,491	888,134
Денежные средства и их эквиваленты	226,850	2,333
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	103,774	104,139
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	77,062	84,839
Кредиты, выданные банкам	68,107	42,611
Счета и депозиты в банках	21,195	5,056
	<b>1,596,479</b>	<b>1,127,112</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(179,363)	(7,624)
Счета и депозиты банков	(28,649)	(5,585)
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	(49)	(21,859)
	<b>(208,061)</b>	<b>(35,068)</b>
	<b>1,388,418</b>	<b>1,092,044</b>

#### 5 Комиссионные доходы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Переводные операции	37,372	30,628
Кассовые операции	15,313	12,241
Гарантии	2,659	3,394
Аккредитивы	426	993
Прочие	2,543	1,886
	<b>58,313</b>	<b>49,142</b>

#### 6 Комиссионные расходы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Переводные операции	14,241	13,176
Брокерские услуги	1,020	1,580
Прочие	3,934	3,560
	<b>19,195</b>	<b>18,316</b>

#### 7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	103,220	220,127
Курсовые разницы, нетто	1,712	34,946
	<b>104,932</b>	<b>255,073</b>

## 8 Расходы на персонал

	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Вознаграждения сотрудников	558,231	356,302
Налоги и отчисления по заработной плате	56,464	35,920
	<b>614,695</b>	<b>392,222</b>

## 9 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Расходы по операционной аренде	83,712	77,155
Услуги связи и информационные услуги	64,848	40,695
Профессиональные услуги	44,985	16,573
Сопровождение программного обеспечения	25,783	11,699
Износ и амортизация	18,257	18,217
Транспортные расходы	9,994	12,465
Безопасность	8,037	10,241
Представительские расходы	5,413	3,464
Членские взносы	5,281	874
Списание основных средств	4,710	-
Командировочные расходы	4,191	3,216
Ремонт и техническое обслуживание	3,561	2,347
Реклама и маркетинг	3,013	2,506
Канцелярские принадлежности	2,675	1,933
Прочее	39,944	21,020
	<b>324,404</b>	<b>222,405</b>

## 10 Расход по подоходному налогу

	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Расход по текущему подоходному налогу</b>		
Отчетный год	108,642	120,205
Изменение отложенных налогов в результате возникновения и восстановления временных разниц	(754)	(503)
<b>Итого расхода по подоходному налогу</b>	<b>107,888</b>	<b>119,702</b>

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

**10 Расход по подоходному налогу, продолжение****Расчет эффективной ставки по подоходному налогу за год, закончившийся 31 декабря**

	2016 г.		2015 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
<b>Прибыль до вычета подоходного налога</b>	<b>587,869</b>		<b>769,729</b>	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	117,574	20.0	153,946	20.0
Необлагаемый налогом доход от операций с ценными бумагами	(36,167)	(6.2)	(37,796)	(4.9)
Прочие невычитаемые расходы	26,481	4.5	3,552	0.5
	<b>107,888</b>	<b>18.3</b>	<b>119,702</b>	<b>15.6</b>

**Отложенные налоговые активы и обязательства**

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2016 и 2015 годов, может быть представлено следующим образом.

2016 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2016 года
Кредиты, выданные клиентам	(53,640)	-	(53,640)
Основные средства и нематериальные активы	(1,472)	(332)	(1,804)
Счета и депозиты банков	838	(838)	-
Прочие обязательства	3,617	1,924	5,541
	<b>(50,657)</b>	<b>754</b>	<b>(49,903)</b>
2015 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2015 года
Кредиты, выданные клиентам	(53,640)	-	(53,640)
Основные средства и нематериальные активы	(2,158)	686	(1,472)
Счета и депозиты банков	934	(96)	838
Прочие обязательства	3,704	(87)	3,617
	<b>(51,160)</b>	<b>503</b>	<b>(50,657)</b>

## 11 Денежные средства и их эквиваленты

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
<b>Денежные средства в кассе</b>	<b>157,408</b>	<b>280,903</b>
<b>Счета типа «Ностро» в НБРК</b>	<b>1,012,385</b>	<b>473,527</b>
<b>Счета типа «Ностро» в прочих банках</b>		
- с кредитным рейтингом А- до А+	1,077,956	103,597
- с кредитным рейтингом ВВВ- до ВВВ+	367	190,986
- с кредитным рейтингом ВВ- до ВВ+	-	1,595
- с кредитным рейтингом В+	166,645	-
<b>Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках</b>	<b>1,244,968</b>	<b>296,178</b>
<b>Эквиваленты денежных средств</b>		
<b>Срочные депозиты в НБРК</b>	<b>3,363,581</b>	-
<b>Всего эквивалентов денежных средств</b>	<b>3,363,581</b>	-
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>5,778,342</b>	<b>1,050,608</b>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

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

### Требования к минимальным резервам

По состоянию на 31 декабря 2016 года в соответствии с постановлением НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как среднее значение сумм определенных долей различных групп обязательств банка за двадцать восемь календарных дней (31 декабря 2015 года: за двадцать восемь календарных дней). Банки обязаны выполнять данные требования путем поддержания средних резервных активов (в виде наличных денег в кассе в национальной валюте и остатков на корреспондентских счетах банка в Национальном Банке в национальной валюте) в размере, равном или превышающем средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2016 года сумма минимального резерва составляет 328,983 тыс. тенге (31 декабря 2015 года: 314,898 тыс. тенге).

### Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банка имеет один банк (31 декабря 2015 года: ни одного), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного банка по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 4,375,966 тыс. тенге.

## 12 Счета и депозиты в банках

По состоянию на 31 декабря 2016 года, Банк имел депозит в АО «Дельта Банк» (далее, «Дельта») на сумму 666,580 тыс. тенге с датой погашения 3 октября 2017 года.

28 октября 2016 года НБРК отозвал лицензию Дельты за систематическое ненадлежащее исполнение обязательств по обработке платежей.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк рассматривает депозит в Дельте как не обесцененный, так как 4 января 2017 года депозитный договор был расторгнут и денежные средства были возвращены в полном объеме.

**13 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
<b>Долговые финансовые инструменты</b>		
- Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1,058,073	1,169,218
- Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	241,226	228,113
	<b>1,299,299</b>	<b>1,397,331</b>

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не являются просроченными или обесцененными.

**14 Кредиты, выданные банкам**

По состоянию на 31 декабря 2016 года кредиты, выданные банкам, представляют собой кредиты, выданные одному местному коммерческому банку, имеющему кредитный рейтинг на уровне В+ на сумму 675,193 тыс. тенге (31 декабря 2015 года: кредитный рейтинг на уровне В+ на сумму 2,911,612 тыс. тенге).

Кредиты, выданные банкам, не являются ни обесцененными, ни просроченными.

**15 Кредиты, выданные клиентам**

	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	4,942,902	3,580,417
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	4,596,527	4,360,892
<b>Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>9,539,429</b>	<b>7,941,309</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Потребительские кредиты	2,441,855	2,879,320
Прочие	-	263,648
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>2,441,855</b>	<b>3,142,968</b>
	<b>11,981,284</b>	<b>11,084,277</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет одного (31 декабря 2015 года: один) корпоративного заемщика, задолженность которого просрочена на срок более 360 дней, трех розничных заемщиков, задолженность по которым просрочена на срок менее 60 дней (31 декабря 2015 года: два) и двух розничных заемщиков, задолженность по которым просрочена на срок более 60 дней, но менее 360 дней. Совокупная задолженность указанного корпоративного заемщика составляет 561,119 тыс. тенге (31 декабря 2015 года: 515,916 тыс. тенге) и розничных заемщиков - 45,467 тыс. тенге (31 декабря 2015 года: 21,442 тыс. тенге). Резерв на данные задолженности не начислялся ввиду избыточного покрытия залогами.

## **15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**

Резерв под коллективное обесценение не был признан в отношении кредитов, выданных клиентам, так как все возможные риски были рассмотрены в ходе проверки на предмет обесценения на индивидуальной основе, и Банк не имеет прошлого опыта понесенных убытков по кредитам, выданным клиентам. Соответственно, резерв под обесценение не создавался.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 года был бы на 119,813 тыс. тенге выше (31 декабря 2015 года: 110,843 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2016 года в составе кредитного портфеля кредиты, выданные корпоративным и розничным клиентам, условия которых были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены составляют 1,120,538 тыс. тенге (31 декабря 2015 года: отсутствовали).

### **(а) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности**

#### **(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

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



**15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение****(а) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение**

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах усиления кредитоспособности по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по типам обеспечения.

31 декабря 2016 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
<i>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</i>				
Корпоративные гарантии (предоставленные материнским банком, имеющим кредитный рейтинг А+)	3,932,999	-	-	3,932,999
Недвижимость	3,284,890	3,284,890	-	-
Денежные средства и депозиты	100,087	100,087	-	-
Прочее обеспечение (гарантии)	659,590	-	-	659,590
Без обеспечения	1,000,744	-	-	-
	<b>8,978,310</b>	<b>3,384,977</b>	<b>-</b>	<b>4,592,589</b>
<i>Кредиты, имеющие индивидуальные признаки обесценения</i>				
Недвижимость	561,119	561,119	-	-
	<b>561,119</b>	<b>561,119</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>9,539,429</b>	<b>3,946,096</b>	<b>-</b>	<b>4,592,589</b>

## 15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (a) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение

#### (i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

31 декабря 2015 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
<i>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</i>				
Корпоративные гарантии (предоставленные материнским банком, имеющим кредитный рейтинг A+)	2,776,776	-	-	2,776,776
Недвижимость	3,455,499	3,455,499	-	-
Денежные средства и депозиты	102,105	102,105	-	-
Прочее обеспечение (гарантии)	35,282	-	-	35,282
Без обеспечения	1,020,731	-	-	-
	<b>7,390,393</b>	<b>3,557,604</b>	<b>-</b>	<b>2,812,058</b>
<i>Кредиты, имеющие индивидуальные признаки обесценения</i>				
Недвижимость	550,916	35,000	515,916	-
	<b>550,916</b>	<b>35,000</b>	<b>515,916</b>	<b>-</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>7,941,309</b>	<b>3,592,604</b>	<b>515,916</b>	<b>2,812,058</b>

Вышеприведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

Так как возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, Банк не всегда производит оценку стоимости обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

Для большинства кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обеспечения.

#### (ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Кредиты, выданные розничным клиентам, обеспечены, в основном, жилой недвижимостью. Согласно политике Банка, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога на дату выдачи кредита должно составлять максимум 70%.

**15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение****(а) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение****(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение**

В таблицах далее представлена информация об обеспечении кредитов, выданных розничным клиентам:

тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
<b>31 декабря 2016 года</b>				
Непросроченные	2,396,389	2,396,389	-	-
Просроченные	45,466	45,466	-	-
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>2,441,855</b>	<b>2,441,855</b>	-	-
<b>31 декабря 2015 года</b>				
Непросроченные	3,121,526	3,118,102	-	3,424
Просроченные	21,442	21,442	-	-
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>3,142,968</b>	<b>3,139,544</b>	-	<b>3,424</b>

Вышеприведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

**(б) Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики и географическим регионам**

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Информация и коммуникация	3,028,167	2,004,750
Кредиты, выданные розничным клиентам	2,441,855	3,142,968
Недвижимость	1,564,072	68,205
Торговля	1,447,111	3,397,505
Добыча сырой нефти и природного газа	1,000,744	1,020,731
Аренда, прокат и лизинг	935,525	876,724
Финансы	630,852	65,720
Горнодобывающая промышленность/металлургия	442,637	8,882
Предоставление индивидуальных услуг	172,137	-
Производство прочей не металлической минеральной продукции	100,087	-
Рекламная деятельность	76,906	313,919
Строительство	64,100	117,143
Транспорт	15,660	39,148
Прочие	61,431	28,582
	<b>11,981,284</b>	<b>11,084,277</b>

## 15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (в) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 23 (г) и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

### (г) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка имеется два заемщика, остатки по кредитам которых составляют более 10% капитала (31 декабря 2015 года: один заемщик). Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 4,530,417 тыс. тенге (2015 год: 2,004,750 тыс. тенге).

## 16 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
- Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1,916,066	1,923,767
	<b>1,916,066</b>	<b>1,923,767</b>

Вся сумма инвестиций, удерживаемых до погашения, представлена казначейскими векселями Министерства финансов Республики Казахстан в тенге, и имеющими кредитный рейтинг на уровне «BBB-».

В соответствии с Инвестиционной политикой, у Банка есть намерение и возможность удерживать данные ценные бумаги до срока их погашения. Официально опубликованные котировки цен на похожие долговые ценные бумаги с идентичными условиями доступны на местной фондовой бирже.

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

## 17 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Компьютеры	Транспортные средства	Прочие	Нематериальные активы	Благоустройство арендованной собственности	Всего
<b>Фактические затраты</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	67,026	12,586	57,512	44,895	-	182,019
Поступления	23,188	-	14,978	6,133	147,099	191,398
Выбытия	(8,700)	-	(12,185)	(622)	-	(21,507)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>81,514</b>	<b>12,586</b>	<b>60,305</b>	<b>50,406</b>	<b>147,099</b>	<b>351,910</b>
<b>Износ и амортизация</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	(28,703)	(9,921)	(38,280)	(17,479)	-	(94,383)
Начисленный износ и амортизация за год	(8,152)	(487)	(3,519)	(5,484)	(615)	(18,257)
Выбытия	6,963	-	9,605	229	-	16,797
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>(29,892)</b>	<b>(10,408)</b>	<b>(32,194)</b>	<b>(22,734)</b>	<b>(615)</b>	<b>(95,843)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>						
<b>По состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>51,622</b>	<b>2,178</b>	<b>28,111</b>	<b>27,672</b>	<b>146,484</b>	<b>256,067</b>
<b>Фактические затраты</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	65,273	12,586	54,544	42,231	-	174,634
Поступления	1,753	-	2,968	2,664	-	7,385
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>67,026</b>	<b>12,586</b>	<b>57,512</b>	<b>44,895</b>	<b>-</b>	<b>182,019</b>
<b>Износ и амортизация</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	(20,422)	(9,326)	(34,561)	(11,857)	-	(76,166)
Начисленный износ и амортизация за год	(8,281)	(595)	(3,719)	(5,622)	-	(18,217)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>(28,703)</b>	<b>(9,921)</b>	<b>(38,280)</b>	<b>(17,479)</b>	<b>-</b>	<b>(94,383)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>						
<b>По состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>38,323</b>	<b>2,665</b>	<b>19,232</b>	<b>27,416</b>	<b>-</b>	<b>87,636</b>

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2016 году отсутствуют (2015 год: подобные затраты отсутствовали). Банк признал капитализированные затраты в сумме 147,099 тыс. тенге по ремонту арендованного офисного помещения сроком на пять лет.

## 18 Прочие активы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Начисленные штраф и пеня	1,015	1,536
Прочие активы	494	134
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>1,509</b>	<b>1,670</b>
Расходы будущих периодов	75,278	-
Текущий налоговый актив	39,699	22,568
Предоплаты по прочим платежам в бюджет	27,260	-
Гарантийный взнос	23,863	-
Предоплата за аренду	21,909	-
Прочая предоплата	27,725	22,805
Дебиторская задолженность работников	548	-
Прочие активы	1,167	12
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>217,449</b>	<b>45,385</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>218,958</b>	<b>47,055</b>

## 19 Счета и депозиты банков

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Счета типа «востро»	1,444,036	99,202
Срочные депозиты	601,678	1,635,714
	<b>2,045,714</b>	<b>1,734,916</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 Банк имеет один банк (2015 год: один), депозиты которого превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков по депозитам указанного банка по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 1,444,036 тыс. тенге (2015 год: 1,295,304 тыс. тенге).

## 20 Текущие счета и депозиты клиентов

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
<b>Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов</b>		
- Текущие счета и депозиты до востребования	2,017,119	2,796,163
- Срочные депозиты	4,480,651	376,711
	<b>6,497,770</b>	<b>3,172,874</b>
<b>Текущие счета и депозиты розничных клиентов</b>		
- Текущие счета и депозиты до востребования	836,391	1,259,798
- Срочные депозиты	841,016	189,309
	<b>1,677,407</b>	<b>1,449,107</b>
	<b>8,175,177</b>	<b>4,621,981</b>

### Заблокированные суммы

По состоянию на 31 декабря 2016 года депозиты клиентов Банка на сумму 126,497 тыс. тенге (31 декабря 2015 года: 135,598 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам, выданным клиентам, и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Банком.

## 20 Текущие счета и депозиты клиентов, продолжение

### Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка имеется один клиент (31 декабря 2015 года: отсутствуют), счета и депозиты которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по состоянию на 31 декабря 2016 года составил 1,442,749 тыс. тенге.

## 21 Прочие обязательства

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность поставщиков	48,341	32,669
Кредиторская задолженность по банковским операциям	-	1,801
Прочие обязательства	1,217	292
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>49,558</b>	<b>34,762</b>
Отложенные налоговые обязательства (Примечание 10)	49,903	50,657
Резерв по отпускам	20,864	16,066
Кредиторская задолженность работников	15,834	395
Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	5,508	-
Прочие обязательства	9	569
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>92,118</b>	<b>67,687</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>141,676</b>	<b>102,449</b>

## 22 Акционерный капитал

### (а) Выпущенный и дополнительно оплаченный капитал

Разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 1,002,872 обыкновенных акций (в 2015 году: 1,002,872 обыкновенных акций). Все акции имеют номинальную стоимость 10,000 тенге.

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

### (б) Характер и цель создания резервов

#### *Резерв по общим банковским рискам*

До 2013 года в соответствии с изменениями, внесенными в Постановление Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее, «КФН») №196 «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня» от 31 января 2011 года (которое утратило свою силу в 2013 году), Банк был обязан создавать резервный капитал путем перевода суммы из нераспределенной прибыли в состав резерва, не подлежащего распределению. Сумма, подлежащая переводу ежегодно, рассчитывалась как чистая прибыль за предшествующий год до распределения дивидендов, причитающихся держателям обыкновенных акций, умноженная на коэффициент увеличения классифицированных активов и условных обязательств (в соответствии с Постановлением КФН №296 «Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против активов и условных обязательств», выпущенным КФН

## **22 Акционерный капитал, продолжение**

### **(б) Характер и цель создания резервов, продолжение**

#### *Резерв по общим банковским рискам, продолжение*

25 декабря 2006 года) (которое утратило свою силу в 2013 году) за предыдущий год. Такое увеличение в процентном отношении должно было быть не менее 10% и не более 100%.

В соответствии с поправками, внесенными 25 декабря 2013 года в Постановление № 358 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня», нормативно установленный резервный капитал не подлежит распределению.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года и 2015 года, Банк не производил отчислений в резерв по общим банковским рискам.

#### *Динамический резерв*

В соответствии с Постановлением Национального Банка Республики Казахстан #137 от 27 мая 2013 года «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь», Банк должен создать динамический резерв, рассчитываемый с использованием формулы, определенной в Постановлении, и величина резерва не должна быть менее нуля. Постановление вступило в силу с 1 января 2013 года.

В 2014 году динамический резерв был временно заморожен НБРК на уровне 31 декабря 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, размер динамического резерва составил 268,199 тыс. тенге и был включен в состав нераспределенной прибыли в отчете о финансовом положении Банка.

### **(в) Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи**

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания или обесценения активов.

### **(г) Дивиденды**

Способность Банка объявлять и выплачивать дивиденды определяется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как распределение нераспределенной прибыли за период, за который они были начислены. За 2016 и 2015 годы дивиденды не объявлялись.



## **23 Управление рисками**

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

### **(а) Политика и процедуры по управлению рисками**

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

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

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. Правление Банка несет ответственность за общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

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

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Правление Банка проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

### **(б) Рыночный риск**

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

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

КУАП, возглавляемый Председателем, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Отдела управления рисками.

## 23 Управление рисками

### (б) Рыночный риск, продолжение

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

#### (i) *Риск изменения ставок вознаграждения*

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

## 23 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### (i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

##### Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным процентным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	3,363,581	-	-	-	-	2,414,761	5,778,342
Счета и депозиты в банках	-	-	666,580	320	-	-	666,900
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	3,968	280,799	-	1,014,532	-	1,299,299
Кредиты, выданные банкам	8,613	-	666,580	-	-	-	675,193
Кредиты, выданные клиентам	727,340	1,353,781	6,103,749	3,068,670	727,744	-	11,981,284
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	1,046,607	869,459	-	-	1,916,066
	<b>4,099,534</b>	<b>1,357,749</b>	<b>8,764,315</b>	<b>3,938,449</b>	<b>1,742,276</b>	<b>2,414,761</b>	<b>22,317,084</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Счета и депозиты банков	-	-	601,678	-	-	1,444,036	2,045,714
Текущие счета и депозиты клиентов	3,443,395	1,708	1,738,724	-	-	2,991,350	8,175,177
	<b>3,443,395</b>	<b>1,708</b>	<b>2,340,402</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,435,386</b>	<b>10,220,891</b>
	<b>656,139</b>	<b>1,356,041</b>	<b>6,423,913</b>	<b>3,938,449</b>	<b>1,742,276</b>	<b>(2,020,625)</b>	<b>12,096,193</b>

**23 Управление рисками, продолжение****(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение**

Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным процентным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	1,050,608	1,050,608
Счета и депозиты в банках	-	-	-	320	-	-	320
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	3,968	43,541	224,145	1,125,677	-	1,397,331
Кредиты, выданные банкам	24,676	-	2,886,936	-	-	-	2,911,612
Кредиты, выданные клиентам	696,459	1,353,168	5,829,908	2,205,180	999,562	-	11,084,277
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	61,415	1,862,352	-	-	1,923,767
	<b>721,135</b>	<b>1,357,136</b>	<b>8,821,800</b>	<b>4,291,997</b>	<b>2,125,239</b>	<b>1,050,608</b>	<b>18,367,915</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Счета и депозиты банков	-	340,410	1,295,304	-	-	99,202	1,734,916
Текущие счета и депозиты клиентов	13,467	340,517	60,934	6,958	-	4,200,105	4,621,981
	<b>13,467</b>	<b>680,927</b>	<b>1,356,238</b>	<b>6,958</b>	-	<b>4,299,307</b>	<b>6,356,897</b>
	<b>707,668</b>	<b>676,209</b>	<b>7,465,562</b>	<b>4,285,039</b>	<b>2,125,239</b>	<b>(3,248,699)</b>	<b>12,011,018</b>

## 23 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### (i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

##### *Средние эффективные ставки вознаграждения*

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов.

	2016 г.		2015 г.	
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	
	Тенге	Доллары США	Тенге	Доллары США
<b>Процентные активы</b>				
Счета и депозиты в банках	-	0.04	0.10	-
Кредиты, выданные банкам	-	4.01	-	3.81
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.92	-	4.92	-
Кредиты, выданные клиентам	12.67	4.42	9.76	4.48
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	5.54	-	5.57	-
<b>Процентные обязательства</b>				
Счета и депозиты банков				
- Срочные депозиты	-	1.55	-	1.16
Текущие счета и депозиты клиентов				
- Срочные депозиты	7.33	0.92	7.50	0.40

##### *Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения*

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

	2016 г.		2015 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(29,164)	(29,164)	(25,866)	(25,866)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	29,164	29,164	25,866	25,866

**23 Управление рисками, продолжение****(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения, продолжение**

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом:

	2016 г.		2015 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	51,936	-	69,112
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(48,920)	-	(64,534)

**(ii) Валютный риск**

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

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

	Тенге	Доллары	Евро	Российские	Прочие	Всего
	тыс. тенге	США		рубли		
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	3,429,261	2,326,754	21,960	255	112	5,778,342
Счета и депозиты в банках	320	666,580	-	-	-	666,900
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,299,299	-	-	-	-	1,299,299
Кредиты, выданные банкам	-	675,193	-	-	-	675,193
Кредиты, выданные клиентам	10,285,744	1,695,540	-	-	-	11,981,284
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1,916,066	-	-	-	-	1,916,066
Прочие финансовые активы	1,509	-	-	-	-	1,509
<b>Всего активов</b>	<b>16,932,199</b>	<b>5,364,067</b>	<b>21,960</b>	<b>255</b>	<b>112</b>	<b>22,318,593</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Счета и депозиты банков	2,937	2,037,611	5,166	-	-	2,045,714
Текущие счета и депозиты клиентов	4,773,909	3,380,909	19,458	901	-	8,175,177
Прочие финансовые обязательства	25,860	23,699	-	-	-	49,559
<b>Всего обязательств</b>	<b>4,802,706</b>	<b>5,442,219</b>	<b>24,624</b>	<b>901</b>	<b>-</b>	<b>10,270,450</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>12,129,493</b>	<b>(78,151)</b>	<b>(2,664)</b>	<b>(646)</b>	<b>112</b>	<b>12,048,143</b>

**23 Управление рисками, продолжение****(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

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

	Тенге	Доллары США	Евро	Российские рубли	Прочие	Всего
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	541,284	337,866	169,743	1,604	111	1,050,608
Счета и депозиты в банках	320	-	-	-	-	320
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,397,331	-	-	-	-	1,397,331
Кредиты, выданные банкам	-	2,911,612	-	-	-	2,911,612
Кредиты, выданные клиентам	8,680,671	2,403,606	-	-	-	11,084,277
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1,923,767	-	-	-	-	1,923,767
Прочие финансовые активы	1,670	-	-	-	-	1,670
<b>Всего активов</b>	<b>12,545,043</b>	<b>5,653,084</b>	<b>169,743</b>	<b>1,604</b>	<b>111</b>	<b>18,369,585</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Счета и депозиты банков	637	1,710,671	23,608	-	-	1,734,916
Текущие счета и депозиты клиентов	1,033,599	3,438,604	147,331	2,447	-	4,621,981
Прочие финансовые обязательства	34,762	-	-	-	-	34,762
<b>Всего обязательств</b>	<b>1,068,998</b>	<b>5,149,275</b>	<b>170,939</b>	<b>2,447</b>	<b>-</b>	<b>6,391,659</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>11,476,045</b>	<b>503,809</b>	<b>(1,196)</b>	<b>(843)</b>	<b>111</b>	<b>11,977,926</b>

Снижение курса тенге, как показано ниже, по отношению к указанным валютам по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов увеличило (снизило) бы капитал и прибыль или убыток на суммы указанные ниже. Данная аналитическая информация представлена за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Банк рассматривал как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	2016 г.		2015 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
30% рост курса доллара США по отношению к тенге	(18,756)	(18,756)	120,914	120,914
30% рост курса Евро по отношению к тенге	(639)	(639)	(287)	(287)
30% рост курса Российских рублей по отношению к тенге	(155)	(155)	(202)	(202)

Рост курса тенге по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

## **23 Управление рисками, продолжение**

### **(в) Кредитный риск**

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

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (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.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Кредитный отдел, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Отдела основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Отделом риск менеджмента, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Кредитным отделом и Отделом риск менеджмента. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом, специалистом по налогам, отделом и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. При этом решение по предоставлению каждого кредита принимается Кредитным комитетом, после проведения всех необходимых процедур, что в свою очередь позволяет при малом количестве поступающих заявок контролировать весь кредитный процесс.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Отдел риск менеджмента проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.



## 23 Управление рисками, продолжение

### (в) Кредитный риск, продолжение

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

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	5,620,934	769,705
Счета и депозиты в банках	666,900	320
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,299,299	1,397,331
Кредиты, выданные банкам	675,193	2,911,612
Кредиты, выданные клиентам	11,981,284	11,084,277
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1,916,066	1,923,767
Прочие финансовые активы	1,509	1,670
<b>Всего максимального уровня подверженности кредитному риску</b>	<b>22,161,185</b>	<b>18,088,682</b>

Анализ обеспечения по займам, выданным клиентам, и концентрация кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 15.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 25.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет двух должников (31 декабря 2015 года: три должника), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Совокупный объем таких остатков по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 5,295,733 тыс. тенге (31 декабря 2015 года: 8,009,348 тыс. тенге).

### (г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

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

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

## **23 Управление рисками, продолжение**

### **(г) Риск ликвидности, продолжение**

Раздел корпоративной политики по управлению рисками, который относится к управлению риском ликвидности, состоит из:

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

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

## 23 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты банков	1,444,036	-	610,720	-	-	2,054,756	2,045,714
Текущие счета и депозиты клиентов	6,314,110	1,720	1,029,192	749,667	118,828	8,213,517	8,175,177
Прочие финансовые обязательства	49,558	-	-	-	-	49,558	49,558
<b>Всего обязательств</b>	<b>7,807,704</b>	<b>1,720</b>	<b>1,639,912</b>	<b>749,667</b>	<b>118,828</b>	<b>10,317,831</b>	<b>10,270,449</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>1,175,333</b>	-	-	-	-	<b>1,175,333</b>	<b>1,175,333</b>

## 23 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты банков	99,202	340,705	-	1,308,413	-	1,748,320	1,734,916
Текущие счета и депозиты клиентов	4,106,132	340,756	25,811	35,870	115,195	4,623,764	4,621,981
Прочие финансовые обязательства	34,762	-	-	-	-	34,762	34,762
<b>Всего обязательств</b>	<b>4,240,096</b>	<b>681,461</b>	<b>25,811</b>	<b>1,344,283</b>	<b>115,195</b>	<b>6,406,846</b>	<b>6,391,659</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>999,319</b>	-	-	-	-	<b>999,319</b>	<b>999,319</b>

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

Тем не менее руководство считает, что независимо от наличия опции досрочного изъятия и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков и прошлый опыт Банка служат признаком того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

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

## 23 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

В таблице представлен анализ по срокам погашения сумм, признанных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
<b>Непроизводные активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	5,778,342	-	-	-	-	-	-	5,778,342
Счета и депозиты в банках	-	-	666,580	320	-	-	-	666,900
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	3,968	280,799	-	1,014,532	-	-	1,299,299
Кредиты, выданные банкам	8,613	-	666,580	-	-	-	-	675,193
Кредиты, выданные клиентам	169,289	353,911	7,103,619	3,068,670	727,744	-	558,051	11,981,284
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	1,046,607	869,459	-	-	-	1,916,066
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	256,067	-	256,067
Прочие активы	115,955	67,702	7,576	-	-	27,725	-	218,958
<b>Всего активов</b>	<b>6,072,199</b>	<b>425,581</b>	<b>9,771,761</b>	<b>3,938,449</b>	<b>1,742,276</b>	<b>283,792</b>	<b>558,051</b>	<b>22,792,109</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>								
Счета и депозиты банков	1,444,036	-	601,678	-	-	-	-	2,045,714
Текущие счета и депозиты клиентов	6,310,412	1,708	1,757,737	105,320	-	-	-	8,175,177
Прочие обязательства	91,774	-	-	49,902	-	-	-	141,676
<b>Всего обязательств</b>	<b>7,846,222</b>	<b>1,708</b>	<b>2,359,415</b>	<b>155,222</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,362,567</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(1,774,023)</b>	<b>356,171</b>	<b>7,404,770</b>	<b>3,783,227</b>	<b>1,742,276</b>	<b>283,792</b>	<b>558,051</b>	<b>12,429,542</b>

## 23 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

В таблице представлен анализ по срокам погашения сумм, признанных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года:

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
<b>Непроизводные активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	1,050,608	-	-	-	-	-	-	1,050,608
Счета и депозиты в банках	-	-	-	320	-	-	-	320
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	3,968	43,541	224,145	1,125,677	-	-	1,397,331
Кредиты, выданные банкам	24,676	-	2,886,936	-	-	-	-	2,911,612
Кредиты, выданные клиентам	215,882	333,138	6,849,938	2,205,180	999,562	-	480,577	11,084,277
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	61,415	1,862,352	-	-	-	1,923,767
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	87,636	-	87,636
Прочие активы	24,248	-	-	-	-	22,807	-	47,055
<b>Всего активов</b>	<b>1,315,414</b>	<b>337,106</b>	<b>9,841,830</b>	<b>4,291,997</b>	<b>2,125,239</b>	<b>110,443</b>	<b>480,577</b>	<b>18,502,606</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>								
Счета и депозиты банков	99,202	340,410	1,295,304	-	-	-	-	1,734,916
Текущие счета и депозиты клиентов	4,106,129	340,517	60,934	114,401	-	-	-	4,621,981
Прочие обязательства	35,157	-	16,635	50,657	-	-	-	102,449
<b>Всего обязательств</b>	<b>4,240,488</b>	<b>680,927</b>	<b>1,372,873</b>	<b>165,058</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,459,346</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(2,925,074)</b>	<b>(343,821)</b>	<b>8,468,957</b>	<b>4,126,939</b>	<b>2,125,239</b>	<b>110,443</b>	<b>480,577</b>	<b>12,043,260</b>

## 24 Управлением капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. С 1 января 2015 года вступили новые требования к уровню капитала Банка, установленные НБРК. В соответствии с новыми требованиями, Банк должен поддерживать норматив отношения величины капитала 1-го уровня к величине активов, взвешенных с учетом степени риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков (31 декабря 2015 года: норматив отношения величины капитала 1-го уровня к величине активов, взвешенных с учетом степени риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков) и норматив отношения суммарной величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом степени риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков, выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 годов, минимальный уровень капитала 1-го уровня к величине величине активов, взвешенных с учетом степени риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков (31 декабря 2015 года: отношение величины капитала 1-го уровня к величине активов, взвешенных с учетом степени риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков) составляет 0.05, а минимальный уровень суммарной величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом степени риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков, составляет 0.075 (31 декабря 2015 года: 0.075).

По состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 годов, Банк выполнил все нормативные требования к уровню капитала, при этом минимальный уровень капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом степени риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 0.98 (31 декабря 2015: 0.8), а минимальный уровень суммарной величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом степени риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков, составляет 0.98 (31 декабря 2015: 0.8).

## 25 Условные обязательства кредитного характера

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имел непогашенные договорные условные обязательства в отношении предоставления кредитных линий на сумму 1,060,014 тыс. тенге (31 декабря 2015 года: 969,128 тыс. тенге), и гарантии и аккредитивы на сумму 115,319 тыс. тенге (31 декабря 2015 года: 30,191 тыс. тенге).

## 26 Операционная аренда

### Операции, по которым Банк выступает арендатором

Банк арендует офис на основании договора операционной аренды. Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, составляют 21,865 тыс. тенге (31 декабря 2015 года: 39,529 тыс. тенге). Срок аренды составляет 60 месяцев, с возможностью продления срока аренды. Договоры аренды не включают положений об условной арендной плате. В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, сумма в размере 83,712 тыс. тенге была признана в качестве расхода по операционной аренде (в 2015 году: 77,155 тыс. тенге).

## **27 Условные обязательства**

### **(а) Страхование**

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республике Казахстан. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка.

Банк заключил договор комплексного страхования банковских рисков от электронных и компьютерных преступлений. Страховщиком выступает АО «Страховая компания «Лондон-Алматы». Договор действует в течении 12 месяцев с даты подписания.

До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

### **(б) Незавершенные судебные разбирательства**

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

### **(в) Условные налоговые обязательства**

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Банка, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов, их влияние на финансовую отчетность Банка может быть существенным.

## **28 Операции между связанными сторонами**

### **(а) Отношения контроля**

Материнской компанией Банка является АО «Shinhan Bank» (Сеул, Республика Корея). Материнская компания Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.



## 28 Операции между связанными сторонами, продолжение

### (а) Отношения контроля, продолжение

Конечным материнским предприятием Банка является Shinhan Financial Group Co. Ltd, которое правомочно направлять деятельность Банка по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах.

### (б) Операции с членами Совета директоров и Правления

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

	<b>2016 г.</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>2015 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
Совет директоров	7,000	4,893
Правление	254,859	143,206
	<b>261,859</b>	<b>148,099</b>

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

	<b>2016 г.</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>Средняя ставка вознаграждения, %</b>	<b>2015 г.</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>Средняя ставка вознаграждения, %</b>
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
Текущие счета и депозиты	6,276	0.4	8,536	0.4

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

	<b>2016 г.</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>2015 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
<b>Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>		
Доход от операций с иностранной валютой	690	251
Процентные доходы	314	329
Процентные расходы	8	1

## 28 Операции между связанными сторонами, продолжение

### (в) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают: Материнский банк и дочерние компании Материнского банка. По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки по счетам и соответствующие средние ставки вознаграждения, а также соответствующие прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, составили.

	<u>Материнский банк</u>		<u>Прочие связанные стороны</u>	
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты				
- в прочей валюте	1,062,301	-	15,767	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков				
- в тенге	2,937	-	112,872	-
- в долларах США	1,435,933	-	601,678	1.6
- в Евро	5,166	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов				
- в тенге	-	-	1,421,857	10.0
- в долларах США	-	-	80,938	-
<b>Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении</b>				
Гарантии полученные*	4,076,686	-	-	-

\* По состоянию на 31 декабря 2016 года гарантии полученные включают в себя гарантию, предоставленную материнским банком по займу, выданному трем корпоративным клиентам. Гарантии являются беспроцентными со сроком истечения действия гарантии – 2 июня 2017, 5 июня 2017 и 13 апреля 2017. Две гарантии представлены в тенге и одна в долларах США.

**28 Операции между связанными сторонами, продолжение****(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

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

	Материнский банк		Прочие связанные стороны	
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты				
- в прочей валюте	1,624	-	-	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков				
- в тенге	637	-	-	-
- в долларах США	74,956	-	1,635,714	1.1
- в Евро	23,608	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов				
- в долларах США	-	-	340,030	0.3
<b>Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении</b>				
Гарантии полученные*	2,776,776	-	-	-
<b>Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>				
Доход от операций с иностранной валютой				
	-	-	824	-
Процентные расходы	-	-	(6,302)	-
Процентные доходы	-	-	22	-
Общие административные расходы	-	-	(16,518)	-

\* По состоянию на 31 декабря 2015 года гарантии полученные включают в себя гарантию, предоставленную материнским банком по займу, выданному одному корпоративному клиенту. Гарантия является беспроцентной срок истечения действия гарантии – 18 июня 2016. Валюта гарантии – тенге.

**29 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации****(а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

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

тыс. тенге	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Денежные средств и их эквиваленты	-	5,778,342	-	-	5,778,342	5,778,342
Счета и депозиты в банках	-	666,900	-	-	666,900	666,900
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1,299,299	-	1,299,299	1,299,299
Кредиты, выданные банкам	-	675,193	-	-	675,193	675,180
Кредиты, выданные клиентам:						
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	9,539,429	-	-	9,539,429	9,459,149
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	2,441,855	-	-	2,441,855	2,287,979
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1,916,066	-	-	-	1,916,066	1,740,111
Прочие финансовые активы	-	1,509	-	-	1,509	1,509
	<b>1,916,066</b>	<b>19,103,229</b>	<b>1,299,299</b>	<b>-</b>	<b>22,318,593</b>	<b>21,908,469</b>
Счета и депозиты банков	-	-	-	2,045,714	2,045,714	2,045,714
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	8,175,177	8,175,177	8,175,177
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	49,558	49,558	49,558
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,270,449</b>	<b>10,270,449</b>	<b>10,270,449</b>

**29 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение****(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

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

тыс. тенге	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Денежные средств и их эквиваленты	-	1,050,608	-	-	1,050,608	1,050,608
Счета и депозиты в банках	-	320	-	-	320	320
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1,397,331	-	1,397,331	1,397,331
Кредиты, выданные банкам	-	2,911,612	-	-	2,911,612	2,910,752
Кредиты, выданные клиентам:						
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	7,941,309	-	-	7,941,309	7,896,678
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	3,142,968	-	-	3,142,968	2,547,443
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1,923,767	-	-	-	1,923,767	1,744,669
Прочие финансовые активы	-	1,670	-	-	1,670	1,670
	<b>1,923,767</b>	<b>15,048,487</b>	<b>1,397,331</b>	<b>-</b>	<b>18,369,585</b>	<b>17,549,471</b>
Счета и депозиты банков	-	-	-	1,734,916	1,734,916	1,734,916
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	4,621,981	4,621,981	4,621,981
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	34,762	34,762	34,762
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,391,659</b>	<b>6,391,659</b>	<b>6,391,659</b>

## **29 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение**

### **(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

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

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

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Руководство использовало допущение по ставке дисконтирования 12.97% и 14.19% (в 2015 году: 9.0% и 18.1%), для дисконтирования будущих потоков денежных средств для оценки справедливой стоимости займов, выданных корпоративным клиентам и займов, выданных розничным клиентам, соответственно.

### **(б) Иерархия оценок справедливой стоимости**

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

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

## 29 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Отдел управления рисками, который является независимым от руководства фронт-офиса и подотчетен Финансовому директору, и который несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет по моделям оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии Отдела управления рисками;
- ежеквартальную проверку и бэк-тестирование модели в отношении наблюдаемых рыночных сделок;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;
- проверку Правлением существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Отдел контроля кредитных продуктов оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Банком для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

Существенные вопросы, связанные с оценкой, доводятся до сведения Правления.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

	<b>Уровень 2</b>	
	<b>31 декабря 2016 г.</b>	<b>31 декабря 2015 г.</b>
<b>тыс. тенге</b>		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- Долговые ценные бумаги	1,299,299	1,397,331
	<b>1,299,299</b>	<b>1,397,331</b>

## 29 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

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

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	5,778,342	-	5,778,342	5,778,342
Счета и депозиты в банках	666,900	-	666,900	666,900
Кредиты, выданные банкам	675,180	-	675,180	675,180
Кредиты, выданные клиентам	11,186,009	561,119	11,747,128	11,981,284
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1,740,111	-	1,740,111	1,916,066
Прочие финансовые активы	1,509	-	1,509	1,509
<b>Обязательства</b>				
Счета и депозиты банков	2,045,714	-	2,045,714	2,045,714
Текущие счета и депозиты клиентов	8,175,177	-	8,175,177	8,175,177
Прочие финансовые обязательства	49,558	-	49,558	49,558

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

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1,050,608	-	1,050,608	1,050,608
Счета и депозиты в банках	320	-	320	320
Кредиты, выданные банкам	2,910,752	-	2,910,752	2,911,612
Кредиты, выданные клиентам	9,928,205	515,916	10,444,121	11,084,277
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1,744,669	-	1,744,669	1,923,767
Прочие финансовые активы	1,670	-	1,670	1,670
<b>Обязательства</b>				
Счета и депозиты банков	1,734,916	-	1,734,916	1,734,916
Текущие счета и депозиты клиентов	4,621,981	-	4,621,981	4,621,981
Прочие финансовые обязательства	34,762	-	34,762	34,762



### **30 События после отчетной даты**

В 2016 году Банком было заключено соглашение с Европейским банком реконструкции и развития на открытие кредитной линии на общую сумму 20,000 тыс. долларов США в эквиваленте в тенге. Целью кредитования является поддержка и развитие государством малого и среднего предпринимательства на общую сумму 15,000 тыс. долларов США в эквиваленте в тенге, а также финансирование компаний, общее операционное управление в которых осуществляют женщины либо доля которых принадлежит женщинам, на общую сумму 5,000 тыс. долларов США в эквиваленте в тенге. Получение траншей в рамках кредитной линии планируется в первой половине 2017 года.