

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ

2016 жылдың 31 желтоқсанында
аяқталған бір жылғы қаржылық
есептілік

Мазмұны

Тәуелсіз аудиторлардың есебі	
Пайда немесе залал және басқа жиынтық табыс туралы есеп	6
Қаржылық жағдайы туралы есеп	7
Ақшалай қаражаттардың қозғалысы туралы есеп	8
Капиталдағы өзгерістер туралы есеп	9
Қаржылық есептілікке ескертпелер	10-66



«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

Тәуелсіз аудиторлардың есебі

«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ Директорлар кеңесіне және Басқармасына

Пікір

Біз 2016 жылдың 31 желтоқсанындағы қаржылық жағдай туралы есебінен, көрсетілген күні аяқталған жыл бойынша пайда немесе залал және басқа жиынтық табыс, капиталдағы өзгерістер және ақша қаражаттарының қозғалысы туралы есептерден, сондай-ақ, есеп саясатының маңызды тұжырымдамалары мен басқа түсіндірмелі ескертпелерден тұратын «Шинхан Банк Қазақстан» АҚ (әрі қарай, «Банк») қаржылық есептіліктің аудитін жүргіздік.

Біздің пікірімізше, қаржылық есептілік Қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарына («ҚЕХС») сәйкес барлық елеулі қатынастарда Банктің 2016 жылдың 31 желтоқсанындағы қаржылық жағдайын және көрсетілген күні аяқталған жыл бойынша қаржылық нәтижелерін және ақша қаражаттарының қозғалысын әділ көрсетеді.

Пікір білдіруге негіздеме

Біз Аудиттің халықаралық стандарттарына («АХС») сәйкес аудит жүргіздік. Осы стандарттар бойынша біздің жауапкершілігіміз одан әрі есебіміздің «Қаржылық есептілік аудитіне аудиторлардың жауапкершілігі» бөлімінде сипатталған. Біз Бухгалтерлерге арналған халықаралық әдеп стандарттары Кеңесінің кәсіби бухгалтерлерге арналған әдеп кодексіне («БАХӘСК кодексі») сәйкес Банкке қатысты тәуелсіз болып табыламыз және біз өзіміздің басқа да әдептілік міндеттемелерімізді БАХӘСК кодексіне сәйкес орындадық. Біз алған аудиторлық дәлелдер біздің пікірімізді білдіруге негіздеме болуға жеткілікті және тиісті деп есептейміз.

Қаржылық есептілік үшін Басшылық пен басқару өкілеттілігіне ие тұлғалардың жауапкершілігі

Басшылық ҚЕХС-ға сәйкес қаржылық есептіліктің дайындауы мен әділ ұсынылуына және де алаяқтық әрекеттер немесе қателіктер салдарынан елеулі бұрмаланбаған қаржылық есептілікті дайындау үшін басшылық қажет деп анықтайтын ішкі бақылау жүйесіне жауапты.

Қаржылық есептілікті дайындауда басшылық Банктің үздіксіз қызметін жалғастыру қабілетін бағалау, сәйкес жағдайларда үздіксіз қызметке қатысты мәселелерді ашып көрсету және басшылық Банкті жауып тастауға немесе оның операцияларын тоқтатуды ниеттеніп отырған немесе одан басқа нақты балама нұсқасы болмаған жағдайларды қоспағанда бухгалтерлік есептің үздіксіз қызмет негізін қолдану үшін жауапты.

Басқару өкілеттілігіне ие тұлғалар Банктің қаржылық есептілігін дайындауды қадағалауға жауапты.

Қаржылық есептілік аудитіне аудиторлардың жауапкершілігі

Біздің мақсатымыз қаржылық есептіліктің толығымен алаяқтық әрекеттер немесе қателіктер салдарынан елеулі бұрмаланбағандығы туралы ақылға қонымды сенімділік алу және де біздің пікіріміз енетін аудиторлардың есебін шығару. Ақылға қонымды сенімділік жоғары дәрежедегі сенімділікті білдіреді, бірақ АХС-ға сәйкес жүргізілген аудит бар болған кездегі елеулі бұрмалануларды әрқашан табатындығына кепіл болып табылмайды. Бұрмаланулар алаяқтық әрекеттер немесе қателіктердің нәтижесі болуы мүмкін және де егер олар жеке немесе жиынтық түрінде осы қаржылық есептілік негізінде қабылданатын экономикалық шешімдерге ықпал етуі негізді түрде жорамалданса, маңызды болып саналады.

АХС-ға сәйкес жүргізілген аудит шеңберінде біз кәсіби пайымдауды қолданамыз және аудит бойы кәсіби күмәншілдікті сақтаймыз. Одан бөлек біз келесілерді орындаймыз:

- Алаяқтық әрекеттер немесе қателіктер салдарынан қаржылық есептіліктің елеулі бұрмалану тәуекелін анықтаймыз және бағалаймыз және де осы тәуекелдерге жауап ретінде аудиторлық рәсімдерді әзірлейміз және өткіземіз және де біздің пікірімізді білдіру үшін негіз болатын жеткілікті және тиісті аудиторлық дәлелдер аламыз. Алаяқтық әрекеттер нәтижесінде елеулі бұрмалануларды анықтамау тәуекелі қателіктер нәтижесінде елеулі бұрмалануларды анықтамау тәуекелінен жоғары, өйткені алаяқтық әрекеттер сөз байласу, жалғандық, қасақана өткізу, ақпаратты немесе әрекетті бұрмалап көрсетулерді немесе ішкі бақылау жүйесін айналып өтуді қамтуы мүмкін.
- Жағдайларға сәйкес келетін аудиторлық рәсімдерді әзірлеу мақсатымен, бірақ Банктің ішкі бақылау жүйесінің тиімділігі туралы пікірді білдіру мақсатынсыз, аудит үшін маңызы бар ішкі бақылау жүйесінің түсінігін аламыз.
- Қолданылатын есеп саясатының тиісті сипатын және бухгалтерлік бағалаулардың негізділігін және басшылықпен дайындалған ашып көрсетілген ақпаратты бағалаймыз.
- Басшылықтың бухгалтерлік есептің үздіксіз қызмет негізін қолдануының заңдылығы туралы қорытынды жасаймыз және де алынған аудиторлық дәлелдер негізінде Банктің үздіксіз қызметін жалғастыру қабілетіне елеулі күмән туғызуы мүмкін оқиғалар немесе шарттарға байланысты елеулі белгісіздіктің бар-жоқтығы туралы қорытынды жасаймыз. Егер біз елеулі белгісіздік бар деген қорытындыға келсек, біздің аудиторлардың есебінде қаржылық есептіліктегі сәйкес ашып көрсетілген ақпаратқа назар аудартуымыз керек немесе осындай ашып көрсетілген ақпарат орынсыз болса, пікірімізді түрлендіруіміз керек. Біздің қорытындыларымыз біздің аудиторлардың есебінің күніне дейін алынған аудиторлық дәлелдерге негізделген. Алайда болашақ оқиғалар немесе шарттар Банктің үздіксіз қызметті жалғастыру қабілетінің жоғалуына әкелуі мүмкін.
- Қаржылық есептіліктің ашып көрсетілген ақпараты енетін бүтіндей ұсынылуын, құрылымы мен мазмұнын, және де қаржылық есептіліктің негізінде жатқан операциялар мен оқиғаларды әділ ұсынылуын қамтамасыз етілетіндей көрсетуін бағалаймыз.



«Шинхан Банк Қазақстан» АҚ
Тәуелсіз аудиторлардың есебі
3-бет

Қаржылық есептілік аудитіне аудиторлардың жауапкершілігі, жалғасы

Біз басқару өкілеттілігіне ие тұлғаларға, тым болмағанда, аудиттің жоспарланған көлемі мен уақытын, сондай-ақ, біз аудит барысында анықтайтын ішкі бақылау жүйесінің елеулі кемшіліктері енетін аудиттің елеулі табуларын айтып білдіре отырамыз.

Аудиттің нәтижесі болып табылатын тәуелсіз аудиторлардың есебінің келісім партнері:


Ким Е. В.
Қазақстан Республикасының
сертификатталған аудитторы
2011 жылдың 8 тамызында берілген
№ МФ-0000042 аудитордың біліктілік куәлігі

«КПМГ Аудит» ЖШС

Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі аудиторлық қызмет жүргізу үшін
2006 жылы 6 желтоқсанда берген мемлекеттік лицензияның №0000021


Хаирова А. А.
«КПМГ Аудит» ЖШС Жарғы негізінде әрекет
ететін Бас директоры
31 наурыз 2017 жыл

	Ескер тпе	2016 ж. мың теңге	2015 ж. мың теңге
Пайыздық табыстар	4	1,596,479	1,127,112
Пайыздық шығыстар	4	(208,061)	(35,068)
Таза пайыздық табыс		1,388,418	1,092,044
Комиссиялық табыстар	5	58,313	49,142
Комиссиялық шығыстар	6	(19,195)	(18,316)
Таза комиссиялық табыс		39,118	30,826
Шетел валютасымен операциялардан таза табыс	7	104,932	255,073
Басқа операциялық (шығыстар) табыстар, нетто		(5,500)	6,413
Операциялық табыстар		1,526,968	1,384,356
Қызметшілерге шығыстар	8	(614,695)	(392,222)
Басқа жалпышаруашылық және әкімшілік шығыстар	9	(324,404)	(222,405)
Табыс салығын шегергенге дейінгі пайда		587,869	769,729
Табыс салығы бойынша шығыс	10	(107,888)	(119,702)
Бір жылға пайда		479,981	650,027

Басқа жиынтық залал, табыс салығын шегергенде

Реклассификацияланған немесе ақырында пайда болуы мүмкін немесе залал құрамына реклассификациялануы мүмкін баптар:

Сатуға арналған қолда бар қаржылық активтерді қайта бағалау бойынша резерв

- Әділ құнның таза өзгеруі

(93,699)

(112,093)

Бір жылғы басқа таза шығын, табыс салығын шегергенде

(93,699)

(112,093)

Бір жылғы барлық жиынтық табыс**386,282****537,934**

6-ші беттен бастап 66-ші бетке дейін ұсынылған қаржылық есептілік Басшылықпен 2017 жылдың 31 наурызында мақұлдаған және оның атынан қол қойылған



Г.Ш. Жаксыбаева ханым
Бас бухгалтер

	Ескертпе	2016 ж. мың теңге	2015 ж. мың теңге
АКТИВТЕР			
Ақшалай қаражаттар және олардың баламалары	11	5,778,342	1,050,608
Банктердегі шоттар мен депозиттер	12	666,900	320
Сатуға арналған қолда бар қаржылық активтер	13	1,299,299	1,397,331
Банктерге берілген кредиттер	14	675,193	2,911,612
Клиенттерге берілген кредиттер			
- Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттер	15	4,942,902	3,580,417
- Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер	15	4,596,527	4,360,892
- Бөлшек клиенттерге берілген кредиттер	15	2,441,855	3,142,968
Өтелгенге дейін ұсталынатын инвестициялар	16	1,916,066	1,923,767
Негізгі қаражаттар мен материалдық емес активтер	17	256,067	87,636
Басқа активтер	18	218,958	47,055
Активтердің барлығы		22,792,109	18,502,606
МІНДЕТТЕМЕ			
Банктердің шоттары мен депозиттері	19	2,045,714	1,734,916
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері			
- Корпоративтік клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	20	6,497,770	3,172,874
- Бөлшек клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	20	1,677,407	1,449,107
Басқа міндеттеме	21	141,676	102,449
Міндеттемелердің барлығы		10,362,567	6,459,346
КАПИТАЛ			
	22		
Акционерлік капитал		10,028,720	10,028,720
Қосымша төленген капитал		144,196	144,196
Міндетті резерв		279,516	279,516
Сатуға арналған қолда бар қаржылық активтерді қайта бағалау бойынша резерв		(309,566)	(215,867)
Бөлінбеген пайда		2,286,676	1,806,695
Капиталдың барлығы		12,429,542	12,043,260
Барлық міндеттемелер мен капитал		22,792,109	18,502,606

Қаржылық жағдай туралы есеп оның ажырамас бөлігі болып табылатын осы қаржылық есептілікке ескертпелермен бірге қарастырылуы тиіс

	2016 ж. мың теңге	2015 ж. мың теңге
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН АҚШАЛАЙ ҚАРАЖАТТАРДЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Алынған пайыздық табыстар	1,554,567	1,153,717
Төленген пайыздық шығыстар	(193,158)	(35,554)
Алынған комиссиялық табыстар	57,953	49,241
Төленген комиссиялық шығыстар	(19,177)	(18,325)
Шетел валютасымен операциялар бойынша таза түсімдер	103,220	220,127
Басқа операциялық (төлемдер) түсімдер	(4,789)	6,853
Қызметкерлерге төлемақылар	(595,006)	(393,659)
Басқа төленген жалпышаруашылық және әкімшілік шығыстар	(361,171)	(189,035)
Операциялық активтерді (көбейту) азайту		
Банктерге берілген кредиттер	(663,905)	(80)
Банктерге берілген кредиттер	2,281,583	(1,394,506)
Клиенттерге берілген кредиттер	(866,040)	(627,856)
Операциялық міндеттемелерді көбейту (азайту)		
Банктердің шоттары мен депозиттері	407,378	374,148
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	3,810,453	(13,760,464)
Табыс салығын төлегенге дейінгі операциялық қызметтен алынған (операциялық қызметте пайдаланылған) ақшалай қаражаттың таза қозғалысы	5,511,908	(14,615,393)
Төленген табыс салығы	(118,563)	(121,080)
Операциялық қызметтен (қызметтегі) ақшалай қаражаттың түсуі (ақшалай қаражатты пайдалану)	5,393,345	(14,736,473)
ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН АҚШАЛАЙ ҚАРАЖАТТЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Негізгі қаражаттар мен материалдық емес активтерді сатып алу	(191,398)	(7,385)
Сатуға арналған қолда бар қаржылық активтерді өтеу және сату	-	900,000
Операциялық қызметтен (қызметтегі) ақшалай қаражаттың түсуі (ақшалай қаражатты пайдалану)	(191,398)	892,615
ҚАРЖЫЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН АҚШАЛАЙ ҚАРАЖАТТЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Заемды алуға төленген комиссия	(76,752)	-
Қаржылық қызметте ақшалай қаражатты пайдалану	(76,752)	-
Ақшалай қаражаттарды және олардың баламаларын таза көбейту (азайту)	5,125,195	(13,843,858)
Валюталық бағам өзгерісінің ақшалай қаражаттардың және олардың баламаларының шамасына ықпалы	(397,461)	1,117,692
Жылдың басына ақшалай қаражаттар мен олардың баламалары	1,050,608	13,776,774
Жылдың басына ақшалай қаражаттар мен олардың баламалары (11 Ескертпе)	5,778,342	1,050,608

Ақшалай қаражаттардың қозғалысы туралы есеп оның ажырамас бөлігі болып табылатын осы қаржылық есептілікке ескертпелермен бірге қарастырылуы тиіс

	Акциянерлік капитал	Қосымша төленген капитал	Міндетті резерв	Сатуға арналған қолда бар қаржылық активтерді қайта бағалау бойынша резерв	Бөлінбеген пайда	Капиталдың барлығы
Мың теңге						
2015 жылдың 1 қаңтарына қалдық	10,028,720	144,196	279,516	(103,774)	1,156,668	11,505,326
Бір жылға пайда	-	-	-	-	650,027	650,027
Басқа жиынтық шығын						
<i>Реклассификацияланған немесе ақырында пайда болуы мүмкін немесе залал құрамына реклассификациялануы мүмкін баптар</i>						
Сатуға арналған қолда бар қаржылық активтердің әділ құнының таза өзгеруі	-	-	-	(112,093)	-	(112,093)
Барлық басқа жиынтық залал	-	-	-	(112,093)	-	(112,093)
Бір жылғы барлық жиынтық табыс	-	-	-	(112,093)	650,027	537,934
2015 жылдың 31 желтоқсанына қалдық	10,028,720	144,196	279,516	(215,867)	1,806,695	12,043,260
2016 жылдың 1 қаңтарына қалдық	10,028,720	144,196	279,516	(215,867)	1,806,695	12,043,260
Бірі жылғы пайда	-	-	-	-	479,981	479,981
Басқа жиынтық залал						
<i>Реклассификацияланған немесе ақырында пайда немесе залал құрамына реклассификациялануы мүмкін баптар:</i>						
Сатуға арналған қолда бар қаржылық активтердің әділ құнының таза өзгеруі	-	-	-	(93,699)	-	(93,699)
Барлық басқа жиынтық залал	-	-	-	(93,699)	-	(93,699)
Бір жылғы барлық жиынтық табыс	-	-	-	(93,699)	479,981	386,282
2016 жылдың 31 желтоқсанына қалдық	10,028,720	144,196	279,516	(309,566)	2,286,676	12,429,542

Капиталдағы өзгерістер туралы есеп оның ажырамас бөлігі болып табылатын осы қаржылық есептілікке ескертпелермен бірге қарастырылуы тиіс

1 Негізгі ережелер

(а) Ұйым және негізгі қызмет

Банк 2008 жылы Қазақстан Республикасында акционерлік қоғам ретінде негізделді. Банктің негізгі қызметі депозиттерді тарту және клиенттердің шоттарын жүргізу, кредиттер мен кепілдіктерді беру, есептік-кассалық қызмет көрсетулерді жүзеге асыру, бағалық қағаздармен және шетел валютасымен операцияларды жүргізу болып табылады. Банктің қызметі Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен «ҚРҰБ» реттеледі.

Заңды тұлға ретінде Банктің ресми мәртебесі Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінің мемлекеттік тіркеуімен анықталды. (№0.5037-1900-АО (ЖМ) Заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу туралы куәлік). Банктік қызметті жүргізуге құқық Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын және қаржылық ұйымдарын реттеу және қадағалау жөніндегі агенттігімен (ҚБА) берілді. (2008 жылғы 28 қарашадағы №1.1.258 банктік және өзге операцияларды жүргізуге лицензия).

2015 жылдың қаңтарында Қазақстан Республикасының «Рұқсат ету жүйесі бойынша Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне өзгерістер мен толықтыруларды енгізу туралы» Заңның күшіне енуіне байланысты «Шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру бойынша» деп аталатын банктік операцияларының түрі «қол-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыруды қоса есептегенде шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыруға» өзгертілді Банктің лицензиясы қайта рәсімделді.

Банктің заңды мекен-жайы: Қазақстан Республикасы, Алматы қ, Достық даңғылы, 38, 050010.

Банктің филиалдары жоқ. Активтер мен міндеттемелердің үлкен бөлігі Қазақстан Республикасында орналасқан.

Банк толығымен «Shinhan Bank» (Корея Республикасы, Сеул) (бұдан әрі «Иегер банк» немесе «Акционер») тиесілі. Ақырғы иегер Банктің қызметін өз қарауы бойынша және өз мүддесінде бағыттауға құқылы болатын Shinhan Financial Group Co. Ltd. болып табылады. Тараптарға байланысты толық операциялар 28 Ескертпеде ашылған.

(б) Қазақстанда қаржылық-шаруашылық қызметті жүзеге асыру шарты

Банктің қызметі негізінен Қазақстанда орындалады. Соған сәйкес Банк нарықтық экономикасы дамып жатқан елдерді сипаттайтын Қазақстанның экономикалық және қаржылық нарықтарына тән тәуекелдерге тартылады. Құқықтық жүйе, салық жүйесі мен заңнама базасы дамуда, бірақ құқықтық және қаржылық кедергілерге байланысты Қазақстанда қызмет ететін ұйымдар әр түрлі проблемаларға ұшырап, түрлі түсіндірулер мен жиі болатын өзгерістердің салдарында тұрақсыздыққа бой алдыруда. Оның үстіне теңгенің айтарлықтай құнсыздануы және мұнай бағасының түсуі бизнес тәуекелдерін арттыруды. Ұсынылып жатқан осы қаржылық есептілікте Банк басшылығының қаржылық-шаруашылық қызметті жүргізу кезінде Банк қызметі мен қаржылық жағдайының нәтижесіне берген бағасы көрсетілген. Қаржылық-шаруашылық қызметті жүргізу жағдайының кейінгі дамуы қазіргі басшылықтың бағасынан айрықшалануы мүмкін.

2 Қаржылық есептілікті дайындаудың негізгі принциптері

(а) ҚЕХС сәйкес өтініштер

Ұсынылып жатқан қаржылық есептілік Қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарына сәйкес дайындалған (бұдан әрі «ҚЕХС»).

2 Қаржылық есептілікті дайындаудың негізгі принциптері, жалғасы

(б) Құнды анықтауға арналған база

Осы қаржылық есептілік әділ құн бойынша сатуға арналған қолда бар қаржылық активтерден басқа нақты шығындар бойынша есептеу принципіне сәйкес дайындалған

(в) Функциональдық валюта және есептілікті беру валютасы

Банктің функционалдық валютасы - Банкпен өткізілетін және банктің қызметіне ықпал ететін операциялардың көпшілігінің экономикалық мәнісін барынша жақсы көрсететін Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы – қазақстандық теңге болып табылады.

Қазақстандық теңге сондай-ақ, осы қаржылық есептіліктің деректерін ұсыну валютасы болып табылады.

Қаржылық есептіліктің барлық деректері тұтас мың теңгеге дейін дәлдікпен дөңгелетілген.

(г) Бағалар мен пайымдауларды пайдалану

ҚЕХС сәйкес қаржылық есептілікті дайындау - басшылыққа пайымдауларларды жасауды, есептік бағаларды беруді мен есептеу саясатын қолдануды, активтер мен міндеттемелер, табыстар мен шығыстар бойынша қаржылық есепте көрсетілген шамаға ықпал ететін кемшіліктерді көрсетуді міндеттейді. Нақты нәтижелер көрсетілген бағалардан айрықшалануы мүмкін.

Бағалар және олардың негізінде жатқан кемшіліктер тұрақты түрде қарастырылады. Бағалардағы түзетулер тиісті баға қаралған есептік кезде және оған қатыста болған кез-келген кейінгі кезеңде танылады.

Айтарлықтай белгісіз бағаларға, есептеу саясатының ережесін қолдану кезінде критикалық уәжді пайымдауларға қатысты ақпараттар келесі ескертпелерде көрсетілген

- 15 ескертпе –заемдарды құнсыздану бағасы;
- 16 ескертпе – өтеу мерзіміне дейін ұсталынатын инвестицияларды жіктеу;
- 29 ескертпе – қаржылық құралдардың әділ құны.

(д) Есептік саясатты және деректерді беру тәртібін өзгерту

Банк 2016 жылдың 1 қаңтарынан бастап, бастапқы қолдану күнінен бастап стандарттарға келесі түзетулерді қабылдады.

«Ақпараттарды ашуға талаптарды қайта қарау бойынша жоба» (ҚЕХС -на түзетулер) (IAS) 1) түзету маңыздылығы принципін анықтайды. Атап айтқанда, келесі есептер қаржылық есептілікті пайдаланушыларға пайда әкеліп, ҚЕХС анықталған баптар маңызсыз болып, қаржылық жағдай, пайда немесе залал және басқа жиынтық табыс туралы есептердегі баптарды біріктіре алатын болса, кәсіпорынның қаржылық жағдай туралы есептегі, пайда немесе залал және басқа жиынтық табыс туралы есептегі баптарды тәптіштеу керек екенін көрсетеді. Осы түзетулер нәтижесінде қаржылық есептілік келесідегідей өзгертілуі тиіс.

2 Қаржылық есептілікті дайындаудың негізгі принциптері, жалғасы

(д) Есептік саясатты және деректерді беру тәртібін өзгерту, жалғасы

Мың теңге	Өткен кезеңдегі есептілікке сәйкес	Түзетулерден нәтиже	Түзетілген мәндер
2015 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша қаржылық жағдай туралы есеп			
Клиенттерге берілген кредиттер	11,084,277	(11,084,277)	-
- Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттер	-	3,580,417	3,580,417
- Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер	-	4,360,892	4,360,892
- Бөлшек клиенттерге берілген кредиттер	-	3,142,968	3,142,968
Ағымдағы салық активі	22,568	(22,568)	-
Басқа активтер	24,487	22,568	47,055
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	4,621,981	(4,621,981)	-
Корпоративтік клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	-	3,172,874	3,172,874
Бөлшек клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	-	1,449,107	1,449,107
- Кейінге қалдырылған салықтық міндеттемелер	50,657	(50,657)	-
Басқа міндеттемелер	51,792	50,657	102,449

3 Есептеу саясатының негізгі ережесі

Келесі сипатталған есептеу саясаты есептеу саясатындағы өзгерістерге қатысты 2 (д) Ескертпеде көрсетілген белгілі ерекшеліктермен осы қаржылық есептілікте көрсетілген барлық есептік кезеңдерде Банспен жүйелі қолданылды.

(а) Шетел валютасы

Шетел валютасындағы операциялар операцияларды жасау күнінде валюталық бағам бойынша функционалдық валютаға ауыстырылады.

Есептік күндегі жағдай бойынша шетел валютасында көрсетілген монетарлық активтер мен міндеттемелер есептік күні валюталық бағам бойынша функционалдық валютаға ауыстырылады. Шетел валютасымен көрсетілген монетарлық активтер мен міндеттемелер операцияларынан болған пайда немесе залал - кезең ағымында пайыздардың және төлемдердің тиімді мөлшерлемесі бойынша есептелген шамаға түзетілген есептік кезеңнің басындағы жағдай бойынша функционалдық валютада амортизацияланған құн және есептік кезеңнің соңындағы жағдай бойынша валюталық бағам бойынша функционалдық бағамға ауыстырылған шетел валютасындағы амортизацияланған құн арасындағы айырмашылықты білдіреді.

Әділ құн бойынша бағаланатын шетел валютасында көрсетілген монетарлық емес активтер мен міндеттемелер әділ құнды анықтау күнінде қолданылған валюта бағамы бойынша функционалдық валютаға ауыстырылады. Шетел валютасында және нақты шығындар бойынша көрсетілген монетарлық емес активтер мен міндеттемелер операцияларды жасау күнінде қолданылған валюта бағамы бойынша функционалдық валютаға ауыстырылады.

Шетел валютасына айырбастау нәтижесінде пайда болған бағамдық айырмашылықтар пайдалар немесе шығындар құрамында көрсетіледі.

3 Есептеу саясатының негізгі ережесі, жалғасы

(б) Ақшалай қаражаттар және олардың баламалары

Ақшалай қаражаттар мен олардың баламаларына ҚРҰБ-дегі және басқа банктердегі қолма-қол банкноттар, монеталар мен бос қалдықтар («Ностро» шоттары), сондай-ақ, әділ құнды өзгертудің айтарлықтай тәуекеліне тартылмайын бастапқы өтеу мерзімі 3 айдан кем болмайтын және Банкпен қысқамерзімді міндеттемелерді реттеу үшін пайдаланылатын жоғары өтімді қаржылық активтер кіреді. Міндетті резервтер ҚРҰБ-де ақша немесе оларды пайдалану мүмкіндігінің шектелгеніне байланысты оларға теңестірілген құрал ретінде қарастырылмайды. Ақшалай қаражаттар мен олардың баламалары қаржылық жағдай туралы есепте амортизацияланған құн бойынша көрсетіледі.

(в) Қаржылық құралдар

(і) Қаржылық құралдарды жіктеу

Өзгерістері кезеңдегі пайда немесе залал құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық құралдар төменде әрекет арқылы пайда болатын қаржылық активтерді немесе міндеттемелерді білдіреді:

- сатып алынатын немесе жақын болашақта сату немесе сатып алу мақсатында сатып алынатын;
- бірге басқарылатын қаржылық құралдар ретінде сәйкестендірілетін және жақында қысқамерзімді болашақта пайданы алудың дәлелі болған портфельдің бөлігі болып табылатын;
- туындылар (қаржылық кепілдіктердің шарттары болған немесе тиімді болған хиджерлеу құралдарымен құрылған және нақты пайдаланылатын туынды құралдардан басқа) болып табылатын, немесе
 - Бастапқы мойындау кезінде өзгерістері кезеңге пайда немесе залал құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын категорияға анықталған

Банк төменде аталған шарттардың бірі орындалған болса, қаржылық активтер мен міндеттемелерді өзгерістері кезеңге пайда немесе залал құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын категорияға анықтай алады:

- активтерді немесе міндеттемелерді басқару, оларды бағалау және ішкі есептерде көрсету әділ құн негізінде орындалады;
- осындай тәсіл басқаша болуы мүмкін бухгалтерлік есептегі сәйкессіздік әсерін толығымен немесе едәуір жояды;
- актив немесе міндеттеме болмаған жағдайда шарт бойынша күтілетін ақшалай қаражаттың ағымын едәуір өзгертетін ішінен құрылған туынды қаржылық құралды құрайды.

3 Есептеу саясатының негізгі ережесі, жалғасы

(в) Қаржылық құралдар, жалғасы

(і) Қаржылық құралдарды жіктеу, жалғасы

Басшылық бастапқы мойындау сәтінде қаржылық құралға жатқызу қажет категорияны анықтайды. Бастапқы мойындау сәтінде өзгерістері пайда немесе залал құрамында көрсетілетін, әділ құн бойынша бағаланатын категорияға жатқызылатын туынды қаржылық құралдар мен қаржылық құралдар өзгерістері пайда немесе залал құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын категорияға жатқызылатын қаржылық құралдар категориясынан реклассификацияланады. Егер қаржылық активтер кредиттер және дебиторлық қарыз анықтамасына жауап беретін болса, өзгерістері кезеңге пайда немесе залалқұрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық құралдар категориясынан немесе Банк болашақта немесе өтеу құны басталғанға дейін осы активтерді ұстап қалуға ниеті мен мүмкіндігі болса, сатуға арналған активтер категориясынан реклассификациялануы мүмкін. Басқа қаржылық құралдар тек сирек жағдайларда өзгерістері кезеңге пайда немесе залал құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық құралдар категориясынан реклассификациялауы мүмкін. Сирек жағдайлар - қайталануы жақын болашақта екіталай болатын қарапайым емес бірегей оқиғалар болып табылады.

Кредиттер мен дебиторлық қарыз Банк төменде аталғандарды жүзеге асырғаннан басқа белсенді әрекет ететін нарықта бағасы белгіленбейтін тіркелген немесе белгілі төлемдермен туынды емес қаржылық активтерді білдіреді.

- Дерееу немесе ең жақын уақытта сатып жіберуге ниетті;
- Бастапқы мойындау сәтінде өзгерістері кезеңге пайда немесе залалқұрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын категорияға анықтағанда;
- Бастапқы мойындау сәтінде сатуға арналған қолда бар категорияға анықтағанда; немесе
- Несиенің құнсыздануына байланысты Банк бастапқы жасалған барлық инвестицияларды өтемейтін болғанда.

Өтеу мерзімі өткенге дейін ұсталынатын инвестициялар - Банк төменде аталғандардан басқа өтеу мерзімі басталғанға дейін ұстап тұруға ниетті тиянқталған немесе белгілі төлемдермен және өтеудің белгіленген мерзімімен туынды емес қаржылық активтерді білдіреді.

- Бастапқы мойындау сәтінде өзгерістері кезеңге пайда немесе залалқұрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын категорияға анықталғанда;
- Банк сатуға арналған қолда бар категорияны анықтағанда; немесе
- Кредитер мен дебиторлық қарыздың анықтамасына сәйкес келгенде ;

Сатуға арналған қолда бар қаржы активтері - сатуға арналған қолда бар категорияға анықталатын немесе өтеу мерзімі өткенге дейін ұсталынатын кредиттер мен дебиторлық қарыздар болмайтын, инвестициялар анықтамасына түспейтін, өзгерістері кезеңге пайда немесе залал құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын туынды емес қаржылық активтерді білдіреді.

3 Есептеу саясатының негізгі ережесі, жалғасы

(в) Қаржы құралдары, жалғасы

(ii) Қаржылық есептегі қаржы құралдарын мойындау

Қаржы құралдары қаржы активтері мен міндеттемелер болған кезде Банк шарттық қатынасқа түсетін қаржылық жағдай туралы есепте көрсетіледі. Қаржы активтерін стандартты сатып алудың барлық жағдай есеп айырбастауларды жүргізу күнінде көрсетіледі.

(iii) Қаржы құралдарының құнын бағалау

Қаржы активі немесе міндеттеме бастапқыда әділ құны бойынша бағаланады. Өзгерістері кезеңге пайда немесе залал құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активі немесе міндеттеме жағдайында қаржы активі мен міндеттемені сатып алуға немесе шығаруға тікелей жататын мәмілелер бойынша шығындар бағаланады.

Бастапқы мойындаудан кейін туынды қаржы құралдарын қоса есептегенді қаржы активтері төменде аталғандардан басқа сату немесе шығару нәтижесінде болуы мүмкін мәмілелер бойынша қандай да бір шығындарды шегерусіз әділ құны бойынша бағаланады:

- сыйақылардың тиімді мөлшерлемелері әдісін пайдаланумен амортизацияланған құн бойынша бағаланатын кредиттер мен дебиторлық қарыздар ;
- сыйақылардың тиімді мөлшерлемелері әдісін пайдаланумен амортизацияланған құн бойынша бағаланатын өтеу мерзіміне дейін ұсталынатын инвестициялар;
- белсенді қызмет ететін нарықта нарықтық бағасы белгіленбеген және нақты шығындар бойынша қаржылық есептілікте көрсетілетін әділ құнын сенімді анықтап алуға болмайтын үлестік құралдардағы инвестициялар.

Өзгерістері кезеңге пайда немесе залал құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы міндеттемелерінен және әділ құн бойынша көрсетілген қаржы активінің аударымы мойындауды тоқтату критерияларына жауап бермегенде пайда болатын қаржылық міндеттемелерден басқа барлық қаржы міндеттемелері амортизацияланған құн бойынша бағаланады.

(iv) Амортизацияланған құн

Қаржылық активтің амортизацияланған құнын немесе міндеттеме сыйақылардың тиімді мөлшерлемелері әдісін пайдаланумен анықталған бастапқы мойындалған құн мен өтеу сәтіндегі құн арасындағы айырмашылықтың жиналған табыс шамасына түзетілген қарыздың негізгі сомасының төлемдерін шегерумен, сондай-ақ, құнсызданудан залалды шегерумен бастапқы мойындау сәтінде құнсызданған қаржылық активті немесе міндеттемені білдіреді. Сыйақылар мен дисконттардың шамасы, сондай-ақ, мәмілелер бойынша шығындар сомасы тиісті құралдың теңгерімдік құнына қосылады және осы құрал сыйақылардың тиімді мөлшерлемелеріне қарай амортизацияланады.

3 Есептеу саясатының негізгі ережесі, жалғасы

(в) Қаржы құралдары, жалғасы

(v) *Әділ құн бойынша баға принципі*

Әділ құн—негізгі нарықта бағалау күніне немесе ол болмаған жағдайда сол күні Банкке қолжетімді болатын ең тиімді нарықта нарық қатысушылары арасында қарапайым мәмілелер жағдайында активті сату кезінде алына алатын немесе міндеттемелерді тапсыру кезінде төлене алатын бағаны білдіреді. Міндеттемелердің әділ құны оны орындамау тәуекелін көрсетеді

Бар мүмкіндігінше Банк белсенді нарықтағы осы құралдың белгіленген бағасын пайдаланумен құралдың әділ құнын бағалайды. Тұрақты негізде белгіленген бағаны анықтау үшін актив немесе міндеттеме бойынша операциялар жиі және жеткілікті көлемде жасалатын болса нарық белсенді болып танылады.

Белсенді нарықта ағымдағы баға белгілеулер болмаған жағдайда Банк бақыланатын шығыс деректерін максимальды түрде пайдаланатын және бақыланбайтын шығыс деректерін минимальды түрде пайдаланатын баға әдістерін пайдаланады. Бағалаудың таңдалған әдістеріне осы жағдаларда нарық қатысушылары назарға алатын барлық факторлар кіреді.

Бастапқы мойындау кезінде қаржы құралының әділ құнының үздік куәлігі мәміле бағасы, яғни төленген немесе алынған өтемақының әділ бағасы болып табылады. Егер Банк бастапқы мойындау кезінде әділ құн мәміле құнынан ерекшеленеді деп анықтайтын болса және әділ құн аналогиялық актив немесе міндеттеме үшін белсенді нарықтағы ағымдағы баға белгілеулермен расталмайтын болса және тек бақыланатын шығыс деректер үшін пайдаланылатын бағалар әдістеріне негізделмейтін болса бастапқы мойындау кезінде әділ құн мен мәміле бағасы арасындағы айырмашылықтың мерзімін ұзарту үшін түзетілген әділ құн бойынша бағаланады. Бастапқы мойындаудан кейін айырмашылық құралдың бар болу мерзімінің барлық ағымында, бірақ баға бақыланатын шығыс деректермен толығымен расталатын сәттен кеш болмайтын мерзімде немесе операция аяқталғанда пайда немесе залал құрамында тиісінше көрсетіледі.

Әділ құн бойынша бағаланатын актив немесе міндеттеме сұраныс бағасы мен ұсыныс бағасына ие болады, активтер мен ұзын позициялар сұраныс бағасы негізінде бағаланса, міндеттеме мен қысқа позициялар ұсыныс бағасы негізінде бағаланады.

Банк өзгерістер болған есептік кезеңнің соңындағы әділ құн иерархиясындағы деңгейлер арасындағы аударымдарды мойындайды.

(vi) *Кейінгі бағалау кезінде туындаған пайда мен залал*

Қаржылық активтің немесе міндеттемелердің әділ құнын өзгерту кезінде туындаған пайда мен залал келесідегідей көрсетілді:

- өзгерістері кезеңге пайда немесе залал құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын категорияға жіктелген қаржы құралы бойынша пайда немесе залал құрамында көрсетіледі;
- сатуға арналған қолда бар қаржы активі бойынша пайда немесе залал бұрын капитал құрамында көрсетілген жиналған пайда немесе залал құрамына ауыстырылған болса активті мойындау сәті тоқтағанға дейін капитал құрамындағы басқа жиынтық табыс ретінде көрсетіледі (құнсызданудан болған залалдан, қалдықтарды сатуға арналған қолда бар қарыз қаржы құралдары бойынша шетел валютасына ауыстырудан болған пайдадан немесе залалдан басқа).

3 Есептеу саясатының негізгі ережесі, жалғасы

(в) Қаржы құралдары, жалғасы

(vi) *Кейінгі бағалау кезінде туындаған пайда мен залал, жалғасы*

Амортизациялық құн бойынша көрсетілген қаржы активтері мен міндеттемелер бойынша пайда немесе залал қаржы активі немесе міндеттемені мойындау тоқтаған жағдайда немесе олар құнсызданған кезде, сондай-ақ, тиісті амортизацияны есептеу процессінде пайда немесе залал құрамында көрсетіледі.

(vii) *Мойындауды тоқтату*

Осы қаржы активі бойынша ақшалай қаражаттардың ағынына сол кезде шартпен қаралған құқықтың күші жойылғанда немесе осы қаржылық активінің меншіктік құқығына байланысты дерліктей барлық тәуекелдермен және пайдалармен берілетін мәміленің жасалуы нәтижесінде қаржы активін басқа тарапқа бергенде немесе Банк осы қаржы активінің меншіктік құқығына байланысты барлық тәуекелдер мен пайдалардың едәуір бөлігін табыстамайтын, сақтамайтын және қаржы активін бақыламайтын болса, Банк қаржы активін мойындауды тоқтатады. Банкпен құрылған немесе оған сақталған мойындауды тоқтату талаптары сақталатын табысталған қаржы активтеріне қатысудың кез-келген үлесі қаржы жағдайы туралы есепте бөлек актив немесе міндеттеме ретінде мойындалады. Банк шарттық міндеттемелер орындалғанда, күші жойылғанда немесе тоқтатылған кезде қаржылық міндеттемені мойындауды тоқтатады.

Банк қаржы жағдайы туралы есепте мойындалған шарттар бойынша мәмілелерді жасайды. Бірақ бұл ретте берілген активтерге меншіктік құқығынан шығатын тәуекелдер мен пайдалардың барлығын немесе бөлігін өзіне сақтайды. Барлық немесе дерліктей барлық тәуекелдер мен пайдаларды сақтау кезінде Банк берілген активтерді мойындауды тоқтатпайды.

Шарттар бойынша Банк қаржы активіне меншіктік құқығынан шығатын дерліктей барлық тәуекелдер мен пайдаларды өзіне сақтамайтын және бермейтін мәмілелерді жасаған кезде Банк активті бақылай алмайтын болса, осы активті мойындауды тоқтатады.

Активті беру кезінде Банк оған бақылауды сақтайтын болса, ол Банктің құнының өзгеруін сату дәрежесі ретінде анықтайтын активке қатысуды өзіне сақтау дәрежесінде активті мойындауды жалғастырады.

Банк өндіруден пайда жоқ деп мойындаған активтерді тізімнен шығарады.

(viii) *«РЕПО»және «кері РЕПО» мәмілелері*

Кері сатып алу міндетімен сату туралы келісімдер аясында сатылған құнды қағаздар (бұдан әрі, «РЕПО» мәмілелері) бағалы қағаздар кепілдігімен қамтамасыз етілген қаржыландыруды тарту бойынша операциялар ретінде көрсетіледі. Бұл ретте бағалы қағаздар қаржы жағдайы туралы есепте көрсетіле береді, ал «РЕПО» мәмілелері бойынша кредиторлық қарыздар құрамына қосылған контрагенттер алдында міндеттеме ситуацияларға қарай банктердің шоттары мен депозиттері немесе клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері құрамында көрсетіледі. Сату бағасы мен кері сатып алу бағасы арасындағы айырмашылық пайыздық шығысты білдіреді және сыйақылардың тиімді мөлшерлемелерін пайдланумен «Репо» мәмілелерінің әрекет ету кезеңінде пайда немесе залал құрамында көрсетіледі.

3 Есептеу саясатының негізгі ережесі, жалғасы

(в) Қаржы құралдары, жалғасы

(viii) «РЕПО» және «кері РЕПО» мәмілелері, жалғасы

«Кері РЕПО» мәмілелері бойынша дебиторлық қарыз құрамына енгізілген кері сату міндетімен сатып алу туралы келісімдер аясында сатып алынған құнды қағаздар (бұдан әрі, «РЕПО» мәмілелері») ситуацияларға қарай банктерге берілген кредиттер немесе клиенттерге берілген кредиттер құрамында көрсетіледі. Сатып алу бағасы мен кері сату бағасы арасындағы айырмашылық пайыздық шығысты білдіреді және сыйақылардың тиімді мөлшерлемелерін пайдланумен «кері Репо» мәмілелерінің әрекет ету кезеңінде пайда немесе залал құрамында көрсетіледі.

Егер кері сату міндеттемесін сатып алу туралы келісімдер аясында сатып алынған активтер үшінші тұлғаларға берілетін болса, бағалы қағаздарды қайтарып беру туралы міндеттеме саудаға арналған міндеттеме ретінде көрсетіледі және әділ бағасы бойынша бағаланады.

(ix) Активтер мен міндеттердің өзара есебі

Қаржылық активтер мен міндеттемелер Банк мойындалған сомаларды өзара есептеуге заңмен қорғалған құқығы болған кезде нетто-негізде есепті жүргізуге немесе активті жүзеге асырып, міндеттемені біруақытта орындауға ниетті болған кезде ғана өзара есептеледі және нетто-шамада қаржы жағдайы туралы есепте көрсетіледі. Банк қазіргі күні осы құқық алдағы оқиғалармен шартталмайтын болса және кәдімгі қызметті атқару кезінде және міндеттемені орындамау, Банктің немесе қандай да бір контрагенттердің жағдайсыздығы немесе банкроттылығы кезінде өзара есепке алуларды заңды тұрғыдан орындау құқығына ие.

(г) Негізгі қаражат

(i) Жеке активтер

Негізгі қаражаттардың объектілері жиналған амортизациялар мен құнсызданудан залалдарды алып тастағанда нақты шығындар бойынша қаржылық есептілікте көрсетіледі.

Негізгі қаражаттардың объектісі әр түрлі пайдалану мерзіміне ие бір не құрамдас бөліктерден құралатын болса, бұндай құрамдас бөліктер негізгі құралдардың бөлек объектілері ретінде көрсетіледі.

(ii) Амортизациялау

Негізгі құралдар бойынша амортизация пайдалы пайдаланудың болжанатын мерзімі ағымында азаятын қалдық әдісі бойынша есептеледі және пайда немесе залал құрамында көрсетіледі. Амортизация объектіні сатып алу күнінен бастап есептеледі, ал шаруашылық әдіспен көтерілген негізгі құралдар объектілері үшін объектінің құрылысы біткен немесе ол пайдалануға дайын болған сәттен бастап есептеледі. Жер учаскелері бойынша амортизация есептелмейді. Негізгі құралдардың барлық баптары үшін пайдалы пайдалану мерзімі 5 жылды құрайды.

Егер банк жалға алынатын негізгі құралдарға капитал салатын болса, бұндай шығындар келесі мерзімдердің, атап айтқанда жалға алу мерзімі немесе жалға алған меншікті жақсарту қызметінің пайдалы мерзімінің ең қысқа мерзімі ағымында тіксызық әдісі негізінде амортизацияланады.

3 Есептеу саясатының негізгі ережесі, жалғасы

(д) Материалдық емес активтер

Сатып алынған материалдық емес активтер - жиналған амортизациялар мен құнсызданудан болған залалдарды шегергенде нақты шығындар бойынша қаржылық есептілікте көрсетіледі.

Арнаулы бағдарламалық қамсыздандыруға және оны енгізуге жұмсалған лицензияларды сатып алуға жұмсалған шығындар - тиісті материалдық емес активтің құнына капиталданады.

Материалдық емес активтер бойынша амортизация пайдалы пайдалануды болжалды мерзімі ағымында азайған қалдық әдісі бойынша есептеледі және пайда немесе залал құрамында көрсетіледі. Пайдалы пайдаланудың есептік мерзімі 5 жыл.

(е) Құнсыздану

Банк әр есептік кезеңнің соңына қаржылық активтің немесе қаржылық активтер топтарының құнсыздануының объективті куәліктердің барына баға жүргізеді. Осындай куәліктер болған жағдайда Банк құнсызданудан болған кез-келген шығынның мөлшерін есептейді.

Тек қаржылық активті бастапқы мойындаудан кейін (залалдың басталу уақыты) болған бір немесе бірнеше оқиғалары нәтижесінде құнсызданудың объективті дәлелдері болған жағдайда және аталған оқиғаның (немесе оқиғалардың) айтарлықтай дәрежеде сенімділікпен басқаруға болатын қаржы активі немесе қаржы активтерінің тобы бойынша ақшалай қаражаттардың болжалды болашақ ағынына ықпал еткенде қаржы активтері немесе қаржылық активтер тобы құнсызданып, құнсызданулардан залалдар болады.

Қаржылық активтердің құнсыздануының объективті куәлігі заемшының міндеттемелерді орындамауы (дефолт) немесе заемшымен жіберілген төлемдер мерзімін өткізіп алу, заемшының шарт бойынша міндеттемелер мен шарт шарттарын бұзуы, Банк қандай жағдайда болмасын қарастырмайтын жағдайлардағы қаржылық актив немесе қаржылық активтер тобының реструктуризациясы, заемшының немесе эмитенттің болуы мүмкін банкроттылық белгілері, бағалы қағаздарға арналған белсенді нарықтың жоғалуы, қамтамасыз ету құнының төмендеуі немесе топқа кіретін заемшылардың төлем қабілеттілігін нашарлауы немесе аталған топқа кіретін заемшылардың міндеттемелерді орындамауына (дефолт) байланысты ара қатынасты орнататын экономикалық жағдайдың өзгеруі секілді активтер тобына жататын басқа бақыланатын деректер кіреді

Сатуға арналған қолда бар үлестік бағалы қағаздағы инвестициялардың әділ құнының осы бағалы қағаз бойынша нақты шығындардан төмен құнға дейін айтарлықтай немесе ұзақ уақыт түсуі құнсызданудың объективті куәлігі болады.

(і) Амортизациялық құн бойынша айқындалатын қаржы активтері

Амортизациялық құн бойынша айқындалатын қаржы активтері негізінен кредиттерден және басқа дебиторлық қарыздан құралады (бұдан әрі «кредиттер және дебиторлық қарыз»). Банк болуы мүмкін құнсыздануды анықтау мақсатында кредиттер мен дебиторлық қарыз бағалайды.

3 Есептеу саясатының негізгі ережесі, жалғасы

(е) Құнсыздану, жалғасы

(i) Амортизациялық құн бойынша айқындалатын қаржы активтері, жалғасы

Банк басында бөлек-бөлек маңызды болатын кредиттер мен дебиторлық қарыз бойынша құнсызданудың объективті дәлелдерін, бөлек-бөлек немесе ұжымдық маңызды болмайтын кредиттер мен дебиторлық қарыз бойынша құнсызданудың объективті дәлелдерін бағалайды. Егер Банк бөлек-бөлек маңызды немесе маңызды болмайтын кредит немесе дебиторлық қарыз бойынша құнсызданудың объективті дәлелдерінің жоқ екенін анықтайтын болса, кредит немесе дебиторлық қарыз кредиттік тәуекелдің бірдей сипаттамасымен кредиттер немесе дебиторлық қарыз тобына кіреді және ұжымдық негізде активтер тобы құрамында құнсыздану бойынша бағаланады. Құнсызданудан шығын пайда болып жатқан немесе шығын жалғасып жатқан құнсыздану бойынша бөлек бағаланатын кредиттер мен дебиторлық қарыз құнсыздану бойынша ұжымдық бағалауға кірмейді. .

Кредит немесе дебиторлық қарыз бойынша құнсызданудан объективті дәлелдер болған жағдайда шығын сомасы несиенің баланстық құны немесе дебиторлық қарыз арасындағы және кредит немесе дебиторлық қарыз бойынша сыйақылардың бастапқы тиімді мөлшерлемелерін пайдаланумен дисконтталған кепілдіктер мен қамтамасыз етулердің өтелетін құнын қоса есептегенде ақшалай қаражаттың болжанатын болашақ ағындарын құнының ағымдағы сәтіне келтірілген айырмашылық ретінде өлшенеді. Жасалған шарттар шарттарына сәйкес ақшалай қаражаттардың ағыны мен ағымдағы экономикалық жағдайды айқындайтын ақпаратқа сәйкес келетін түзетілген шығындарды алудың тарихи тәжірибесі ақшалай қаражаттардың болжалды ағындарын анықтаудың негізі болды.

Кредит немесе дебиторлық қарыз бойынша құнсызданудан шығын сомасын анықтау үшін қажет болатын бірқатар ақпараттар болған кезде бірқатар жағдайлар болған жағдайда, олар не шектелуі не ағымдағы шарттар мен жағдайларға сәйкеспейтін мүмкін. Осындай жағдай заемшы қаржылық қиындық көрген жағдайда, ал қолайлы ақпараттық көлем осындай заемшыларға шектеу болған кезде болады. Бұндай жағдайларда Банк құнсызданудан болған шығын сомасын анықтау үшін өзінің тәжірибесі мен пайымдауларын пайдаланады.

Кредиттер мен дебиторлық қарыздың құнсыздануынан болған барлық шығындар пайда немесе залал құрамында көрсетіледі және тек өтелетін құнның кейінгі өсуі құнсызданудан болған шығынды мойындаудан кейін болған оқиғаға байланысты объективті болатын болса, қалпына келтіруге жатады

Кредит бойынша қарызды өндіру мүмкін болмаған жағдайда кредит кредиттердің құнсыздануының тиісті резервісі есебінен тізімнен шығарылады. Бұндай кредиттер (және кредиттердің құнсыздануының кез-келген тиісті резервілері) басшылық кредиттер бойынша қарыздарды өндіру мүмкін емес және кредиттер бойынша қарыздарды өндіру бойынша барлық қажетті процедуралар аяқталған деп санаған жағдайда тізімнен шығарылады.

(ii) Сатуға арналған қолда бар қаржы активтері

Сатуға арналған қолда бар қаржы активтерінің құнсыздануынан болған шығындар басқа жиынтық табыс құрамындағы мойындалған жинақ залалды реклассификациялық түзету ретінде пайда немесе залал құрамына ауыстыру арқылы мойындалады. Басқа жиынтық табыс құрамынан пайда немесе залал құрамына реклассификацияланатын жиналған залал бұрын пайда немесе залал құрамында мойындалған құнсызданудан болған шығынды шегерумен негізгі сомалар мен амортизациялардың және ағымдағы әділ құнның кез-келген төлемдерін шегерумен сатып алу құн арасындағы айырмашылықты білдіреді. Ақшаның уақытша құнына жататын құнсыздануға кететін резервтің өзгеруі пайыздық табыстың құрамдас бөлігі ретінде көрсетіледі.

3 Есептеу саясатының негізгі ережесі, жалғасы

(е) Құнсыздану, жалғасы

(ii) Сатуға арналған қолда бар қаржы активтері, жалғасы

Кейінгі кезеңде сатуға арналған қолда бар құнсызданған қарыздық бағалы қағаздың әділ құны өсететін болса және бағаның өсуі пайдалар мен залалдар құрамында құнсызданулардан шығынды мойындаудан кейін болған оқиғаларға объективті байланысты болатын болса, құнсызданудан залал қалпына келтіріледі және қалпына келтірілген шама пайдалар мен залалдар құрамында мойындалады. Алайда, сатуға арналған қолда бар кез-келген құнсызданған қарыздық бағалы қағаздың әділ құнының кез-келген кейінгі қалпына келтіруі басқа жиынтық табыс құрамында мойындалады.

(iii) Қаржылық емес активтер

Кейінге қалдырылған салық активтерінен басқа қаржылық емес активтер құнсыздану белгілерін анықтау бойынша әр есептік күнгі жағдай бойынша бағаланады. Қаржылық емес активтердің өтелетін құны сату бойынша шығыстарды және пайдаланудан құндылықтарды шегергенде әділ құннан үлкен шама болып табылады. Пайдаланудан құндылықтарды анықтау кезінде ақшалай қаражаттың болжалды болашақ ағындары ақшалардың уақытша құнының ағымдағы нарықтық бағасы мен осы активке тән тәуекелдерді көрсететін салық салуға дейінгі дисконттау мөлшерлемесін пайдаланумен олардың ағымдағы сәтке келтірілген құнына дисконтталады. Ақшалай қаражаттың ағынын генерацияламайтын, айтарлықтай дәрежеде басқа активтермен генерацияланатын ақшалай қаражаттардың ағынына байланысты болмайтын актив үшін өтеу сомасы актив тиісті болатын ақшалай қаражатты генерациялайтын активтер тобы бойынша анықталады. Ақшалай қаражат генерациялайтын активтің баланстық құнынан немесе активтер топтары оның өтеу құнынан асқан кезде құнсызданудан залал мойындалады.

Қаржылық емес активтердің құнсыздануынан барлық залалдар пайда немесе залалқұрамында көрсетіледі және өтеу құнын анықтау кезінде пайдаланатын бағаларда өзгерістер болған жағдайда ғана қалпына келтіруге жатады. Активтің құнсыздануынан болған кез – келген залал құнсызданудан болған залал қаржылық есептілікте көрсетілмеген жағдайда қалыптасатын активтің баланстық құны осындай баланстық құннан аспайтын (амортизацияны шегергенде) көлемде қалыпқа келтіруге жатады.

(ж) Резервтер

Резерв Банкте болған оқиға нәтижесінде заңды немесе негізделген міндеттеме пайда болғанда немесе осы міндеттемені орындау үшін қаражатты аудару қажет болатын ықтималдылық болғанда қаржылық жағдай туралы ережеде көрсетіледі. Егер осындай міндеттемедегі сома маңызды болатын болса, онда резервтер ақшаның уақытша құнының ағымдағы нарықтық бағасы мен осы міндеттемеге тән тәуекелдерді көрсететін салық салғанға дейінгі дисконттау мөлшерлемерін пайдаланумен ақшалай қаражаттардың болжанатын болашақ ағындарын дисконттау арқылы анықталады.

(з) Кредиттік сипаттағы шартты міндеттеме

Ағымдағы шаруашылық қызметті жүзеге асыру кезінде Банк пайдаланылмаған кредиттік желілерді, аккредитивтер мен кепілдіктер кіретін кредиттік сипаттағы шартты міндеттемені қабылдайды және кредиттік сақтандырудың басқа формаларын береді.

Қаржылық кепілдіктер – бұл белгілі дебитордың қарыздық құралдар шарттарымен белгіленген мерзімде төлемді жүргізе алмауына байланысты ұстаушыға келтірілген шығасылардың қаржылық кепілдігін өтейтін белгілі төлемді жүргізуді Банке міндеттейтін шарттар.

3 Есептеу саясатының негізгі ережесі, жалғасы

(3) Кредиттік сипаттағы шартты міндеттеме, жалғасы

Қаржылық кепілдік бойынша міндеттеме алдымен мәмілеге байланысты шығындарды шегерумен әділ құн бойынша мойындалса, кейіннен екі шаманы атап айтқанда, жиналған амортизацияны немесе осы кепілдіктер бойынша болуы мүмкін шығыстардың шамасын шегергенде бастапқы мойындалған сома бойынша бағаланады. Қаржылық кепілдіктер және кредиттік сипаттағы басқа міндеттемелер бойынша болуы мүмкін шығыстардың резервтері шығыстардың пайда болуының жоғары ықтималдығы болған кезде мойындалады және осындай шығыстардың мөлшерлері сенімділіктің жеткілікті дәрежесімен өлшенуі мүмкін.

Қаржы кепілдіктері бойынша міндеттемелер мен кредиттік сипаттағы басқа міндеттемелер бойынша резервтер басқа міндеттемелер құрамына кіреді.

Кредиттерді беру бойынша міндеттеме мен кредиттік сипаттағы басқа міндеттемелер бойынша резервтер басқа міндеттемелер құрамына кіреді.

Кредитерді беру бойынша міндеттеме келесі жағдайлардан басқа қаржылық есептілікті мойындалмайды.

- Банк өзгерістері кезеңге пайда немесе залалқұрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын қаржы міндеттемелері категориясына анықтамаған кредиттерді беру бойынша міндеттемелер;

- Банкте кредиттерді беру бойынша міндеттемелерге, туынды қаржы құралы ретінде қаралатын құралдар классына жататын кредиттерді беру бойынша ұқсас міндеттемелерге байланысты сатып алынған активтерді сату бойынша бұрынғы тәжірибесі болған болса.

- Есептері ақшалай қаражатпен нетто-шамада шартқа сәйкес жасалатын немесе басқа қаржылық құралды табыстау немесе шығару арқылы орындалатын кредиттерді беру бойынша міндеттемелер;

- мөлшерлемесі нарықтан төмен кредиттерді беру бойынша міндеттемелер

(и) Акционерлік капитал

(i) Қарапайым акциялар

Қарапайым акциялар капитал ретінде жіктеледі. Қарапайым акцияларды және акцияларға опциондарды тікелей шығаруға байланысты шығындар кез-келген салық нәтижелерін шегерумен капиталдың азаюы ретінде мойындалады.,

(ii) Дивидендтер

Банктің мүмкіндігі мен дивиденттері Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес реттеліп, жарияланады және төленеді.

Қарапайым акциялар бойынша дивиденттер жариялануы бойынша бөлінбеген пайданы пайдалану ретінде көрсетіледі.

(к) Салық салу

Кіріс салығы сомасына ағымдағы салық сомасы мен кейінге қалдырылған сома кіреді. Кіріс салығы басқа жиынтық табыс құрамында көрсетілетін операцияларға немесе басқа жиынтық табыс құрамында немесе тікелей капитал құрамында тиісінше көрсетілетін капиталдың тікелей шоттарында көрсетілетін меншік иелерімен операцияларға жататын сомалардан басқа толық көлемде пайда немесе залалқұрамында көрсетіледі.

3 Есептеу саясатының негізгі ережесі, жалғасы

(к) Салық салу, жалғасы

Ағымдағы табыс салығы бойынша шығыс, сондай-ақ, өткен есептік жылдарға табыс салығының сомасын анықтау нәтижесінде туындаған міндеттемелер сомалары есептік күндегі жағдай бойынша әрекет ететін кіріс салығы бойынша мөлшерлемелерді есепке алумен бір жылғы салық салынатын табыстардың болжалды мөлшерлемесіне қарай есептеледі

Кейінге қалдырылған салық активтері мен кейінге қалдырылған міндеттеме қаржылық есепте және олардың салық базасында көрсету мақсатында анықталатын активтер мен міндеттемелердің баланстық құны арасында туындаған уақытша айырмашылықтарға байланысты көрсетіледі. Кейінге қалдырылған салық активтері мен кейінге қалдырылған салықтық міндеттемелер келесі уақытша айырмашылықтарға байланысты мойындалмайды: алғашқы көрсету фактісі бухгалтерлік және салық салынатын пайдаға әсер етпейтін активтер мен міндеттемелерге жататын айырмашылықтар. Кейінге қалдырылған активтер мен кейінге қалдырылған салық міндеттемелерінің шамасы есептік күндегі жағдайы бойынша қолданыстағы немесе заңға енгізілген заңға негізделі отырып, болашақта уақытша айырмашылықтарды қалпына келтіру сәтінде қолданылатын салық мөлшерлемелеріне қарай анықталады.

Кейінге қалдырылған активтер мен кейінге қалдырылған салық міндеттемелерінің есебі Банк есептік кезеңнің соңында активтер мен міндеттемелердің баланстық құнын өтеууді немесе төлеуді жоспарлап отырған тәсілге байланысты блатын салықтық салдарды көрсетеді.

Кейінге қалдырылған салық активтері салықтар бойынша қабылданбаған шығыстар мен пайдаланылмаған салық жеңілдіктерінің уақытша айырмашылығын төлеу үшін жеткілікті болатын салық салатын пайда алынатын ықтималдықта көрсетіледі. Кейінге қалдырылған салық активтерінің мөлшері шегерілетін уақытша айырмашылықтарды пайдалануға болатын салық салатын пайданы алу ықтималдығы жоқ дәрежеде азайтылады.

(л) Қаржы есептілігіндегі табыстар мен шығыстарды мойындау

Пайыздық табыстар мен шығыстар сыйақылардың тиімді мөлшерлемелері әдісін пайдаланумен пайда немесе залалқұрамында көрсетіледі.

Кредиттер бойынша жалпы табыстың ажыратылмас бөлігі ретінде қаралатын кредиттерді ұйымдастыру бойынша комиссиялар, кредиттерге қызмет комиссиялары мен басқа комиссиялар, сондай-ақ, мәмілелер бойынша басқа шығындар болашақ кезеңдер табыстары ретінде көрсетіледі және сыйақылардың тиімді мөлшерлемелері әдісін пайдаланумен қаржы құралының болжалды әрекет етін мерзімі ағымында пайыздық табыстар ретінде амортизацияланады.

Басқа комиссиялар, сондай-ақ, басқа табыстар мен шығыстар тиісті қызметтерді көрсету күніне пайда немесе залал құрамында көрсетіледі.

Операциялық жалгерлік шарттар бойынша төлемдер бірқалыпты жалға берудің әрекет етуінің барлық мерзімінде кезеңге пайдалар мен залалдар құрамында мойындалады. Алынған жеңілдіктер сомасы жалға берудің әрекет етуінің барлық мерзімінде жалгерлік бойынша шығыстардың жалпы шамасын азайтады.

3 Есептеу саясатының негізгі ережесі, жалғасы

(м) Пайдалануға қабылданбаған жаңа стандарттар мен түсіндірулер

Бірқатар жаңа стандарттар, түзетулер мен түсіндірулер 2016 жылдың 31 желтоқсандағы жағдайы бойынша күшіне енген жоқ және осы қаржылық есептілікті пайдалану кезінде қолданылған жоқ. Банк жоғарыда аталған стандарттарды, түзетулер мен түсіндірулерді олар күшіне енген сәттен бастап пайдалануды жоспарлауда.

ҚЕХС (IFRS) 9 «Қаржы құралдары»

2014 жылдың шілдесінде жарияланған ҚЕХС (IFRS) 9 «Қаржы құралдары» «Қаржы құралдары: мойындау және бағалау» 39 ҚЕХС (IAS) басшылығын ауыстырды және қаржылық құралдарды жіктеуге және бағалауға, қаржылық активтердің құнсыздануына және хиджирлеуді есептеуге байланысты талаптарды құрайды.

(i) Жіктеу және бағалау

ҚЕХС (IFRS) 9: амортизациялық құн бойынша бағаланатын, басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша (FVOCI) бағаланатын, пайда немесе залал арқылы (FVTPL). Әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтерінің үш негізгі бағалау категориясын құрайды. ҚЕХС (IFRS) 9 сәйкес қаржы активтерін жіктеу негізінен, ақшалай қаражаттардың ағындар шартымен қаралған қаржы активін басқару аясында бизнес-модельге қарай анықталады. Стандарт ҚЕХС (IAS) 39 бар қаржылық активтердің категорияларын, атап айтқанда өтелгенге дейін ұсталынатын қаржылық активтерді, кредитор мен дебиторлық қарызды және сатуға арналған қолда бар қаржылық активтерді жояды. ҚЕХС (IFRS) 9: сәйкес стандарты қолдану саласындағы қаржы активін білдіретін негізгі шартқа енгізілген туынды құралдар негізгі шарттан алшақтамайды. Оның орнына гибриді шарт толығымен жіктеу затына бағаланады. Үлестік құралдар әділ құн бойынша бағаланады.

ҚЕХС (IFRS) 9: негізінен қаржы міндеттемелерін жіктеуге қатысты 39 ҚЕХС (IAS) талаптарын сақтаған. Алайда, 39 ҚЕХС (IAS) сәйкес Банк өз қарауы бойынша қаржы міндеттемелерінің әділ құнын өзгертуді пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын ретінде жіктеп, пайда немесе залал құрамында мойындайтын болса, онда ҚЕХС (IFRS) 9 сәйкес осы қаржылық міндеттеменің әділ құнының өзгеруі жалпы жағдайда келесідегідей беріледі

- осы қаржы міндеттемесі бойынша кредиттік тәуекел өзгерістерімен шартталған әділ құнды өзгерту бөлігі басқа жиынтық табыс құрамында беріледі және
- осы қаржы міндеттемесінің әділ құнының өзгеруінің қалған бөлігі пайдалар немесе залалдар құрамында көрсетіледі.

(ii) Құнсыздану

9 ҚЕХС (IFRS) «күтілетін кредиттік залалдар» моделі бойынша 39 ҚЕХС -да (IAS) пайдаланылатын «келтірілген залалдар» моделін ауыстырады. Құнсызданудың жаңа моделі амортизациялық құн және FVOCI, жалгерлік ақы бойынша дебиторлық қарыз және кредиттерді беру бойынша кейбір міндеттер мен қаржы кепілдіктерінің шарттары бойынша бағаланатын қаржылық активтерге қолданылады. Құнсызданудың жалпы моделі жалпы жағдайда барлық қаржылық активтер бойынша, тіпті жаңадан жасалған немесе сатып алынған активтер бойынша пайда немесе залалқұрамында күтілетін кредиттік залалдарды мойындауды талап етеді. 9 ҚЕХС (IFRS) сәйкес құнсыздану шамасы есептік күнне кейін 12 ай шегінде болуы мүмкін қаржы құралы бойынша дефолт оқиғалары салдарында күтілетін кредиттік залалдар («12 айлық ККЗ») немесе оның әрекет етуінің барлық мерзімінде қарды құралы бойынша барлық болуы мүмкін дефолт оқиғаларының нәтижесінде күтілетін кредиттік залалдар («ККЗ барлық мерзімге» мөлшерінде бағаланады.

3 Есептеу саясатының негізгі ережесі, жалғасы

(м) Пайдалануға қабылданбаған жаңа стандарттар мен түсіндірулер, жалғасы

ҚЕХС (IFRS) 9 «Қаржы құралдары», жалғасы

(ii) Құнсыздану, жалғасы

Қаржы активі бойынша мойындалған күтілетін кредиттік залалдардың бастапқы шамасы 12 айлық ККЗ шамасына тең (кейбір сауда дебиторлық қарыздан, жалгерлік бойынша дебиторлық қарыздан, шарт бойынша активтерден немесе сатып алынған немесе жасалған кредиттік-құнсызданған қаржы активтерінен (РОСІ активтер) басқа) Қаржы құралы бойынша кредиттік тәуекел айтарлықтай көтерілген жағдайда бағалау резервтерін бастапқы мойындау сәтінен бастап залалдар барлық мерзімге ККЗ (күтілетін кредиттік залалдар) мөлшерінде мойындалады.

12 айлық ККЗ мойындалатын қаржылық активтер. 1 дәрежеге жатады

дефолт оқиғасы басталмаған, бастапқы мойындау сәтінен бастап кредиттік тәуекелдің айтарлықтай көтерілгені бақыланатын қаржылық активтер 2 дәреже жатады;

дефолт оқиғасы басталған немесе қандай да бір себептермен кредиттік-құнсызданған қаржылық активтер 3 дәрежеге жатады.

Күтілетін кредиттік залалдар бағасы ықтималдық дәрежесі бойынша объективті және өлшенген болуға, сондай-ақ, ақшаның уақытша құнын көрсетуге және өткен оқиғаларға, ағымдағы шарттар мен болашақ экономикалық шарттардың болжауларына қатысты аса көп болмайтын шығындармен немесе күш салусыз алуға болатын негізделген және расталатын акпаратты қосуға тиіс. 9 ҚЕХС (IFRS) сәйкес кредиттік залалдарды мойындау 39 ҚЕХС - на (IAS) қарағанда ерте болады және пайда немесе залалда құбылмалылықты көтеруге алып келеді. Сондай-ақ, залалдарға бағалау резервінің көбеюіне алып келеді. Себебі, барлық қаржы активтері бойынша құнсызданудан болатын залалдар кем дегенде 12 айлық ККЗ мөлшерінде бағаланатын болады және барлық ККЗ бағаланатын қаржы активтерінің жиынтығы жоғары ықтималдықпен 39 ҚЕХС -на (IAS) сәйкес құнсызданудың объективті белгілерін анықтаумен қаржылық активтердің үлкен жиынтығын құрайды.

Ықтималдығы жоғары күтілетін кредиттік залалдардың есебі позициясы 9 ҚЕХС (IFRS) сәйкес жататын позициялардың, дәрежелердің жеке немесе топ негізіндегі бағалардың расталған кредиттік тәуекелінің түріне қарай тәсіл негізінде (тым болмағанда кейбір портфельдерге қатысты), орындалатын болады.

(iii) Хеджирлеуді есептеу

Хеджерлеу есебінің жалпы тәртібінің талаптары хиджерлеу есебін оңайлатуға, хеджерлеу есебін тәуекелдерді басқару стратегияларына жақындатуға бағытталған. Стандарт бөлек жоба аясында қаралатын макрохиджерлеу есебіне қатысты тікелей нұсқауларды құрамайды.

9 ҚЕХС (IFRS) 39 ҚЕХС -на (IAS) сәйкес Банктің хеджирлеу есебін жалғастыру мүмкіндігіне қатысты есептеу саясатын таңдауды қарастырады.

3 Есептеу саясатының негізгі ережесі, жалғасы

(м) Пайдалануға қабылданбаған жаңа стандарттар мен түсіндірулер, жалғасы

ҚЕХС (IFRS) 9 «Қаржы құралдары», жалғасы

(iv) 9 ҚЕХС -на (IFRS) ауысу

Жіктеу, бағалау және құнсыздану бойынша талаптар жалпы жағдайда бастапқы қолдану күніне бөлінбеген пайданың және резервтердің кіріспе сальдосын түзеу арқылы (кейбір босатулармен) ретроспективті қолданылады. Стандарттөткен кезеңдерге салыстырмалы деректерді қайта есептеу бойынша талаптарды құрамайды.

9 ҚЕХС (IFRS) 2018 жылдың 1 қаңтарынан басталатын және одан кейінгі жылдық есептік кезеңдер үшін күшіне енетін болады. Стандарт мерзімінен бұрын пайдалануға рұқсат етілген. Банк стандарты мерзімінен бұрын пайдалануды жоспарламайды.

Банк 9 ҚЕХС (IFRS) қолдануға байланысты қаржылық есептілікке әлеуетті ықпалды формальды бағалауға кіріскен жоқ және 9 ҚЕХС (IFRS) ендіру процессінің дайындығына бағыттылған қандай да бір нақты әрекеттерді қабылдаған жоқ. Соған сәйкес, 9 ҚЕХС -ты қолданудың (IFRS) Банктің қаржылық есептілігіне әсерін бағалау мүмкін болмай отыр.

16 ҚЕХС (IFRS) «Жалгерлік»

16 ҚЕХС (IFRS) «Жалгерлік» 17 ҚЕХС (IFRS) «Жалгерлік», «ХҚЕТК» (КРМФО)

(IFRIC) 4 «Жалгерлік шартының белгілері келісімдерінің болуын анықтау», ПКР (SIC) түсіндіру, 15 «Операциялық жалгерлік – ынталандырулар» және ПКР (SIC) Түсіндірулер 27 «Жалгерліктің заңды формасына ие мәмілелердің мәнін талдау » Жаңа стандарт қазіргі уақытта Жалға алушының есебінде қолданылатын есептеудің қос моделін жояды. Осы модель баланста көрсетілетін қаржылық жалгерлікке жалгерлікті жіктеуді банасқа есептелетін операциялық жалгерлікті талап етеді. Оның орнына банастағы жалгерлікті көрсетуді болжайтын және осы кезде қолданылып жүрген қаржылық жалгерліктің есебіне ұқсас есептеудің бірыңғай моделін енгізеді. Жалға берушілер үшін қазіргі күні қолданылып жүрген есептеу ережесі толығымен сақталады жалға алушылар жалгерлікті қаржылыққа және операциялыққа жіктеуді жалғастыруда 16 ҚЕХС (IFRS) 2019 жылдың 1 қаңтарынан кейінгі жылдық есептік кезеңдерге қатысты күшіне енеді. 15 ҚЕХС (IFRS) «Сатып алушылармен шарттар бойынша түсім» стандарты қолданылған жағдайда 16 ҚЕХС (IFRS) мерзімінен бұрын пайдалануға рұқсат етіледі. Банк осы стандартты мерзімінен бұрын пайдалануға ниетті емес Банк . Банк 16 ҚЕХС (IFRS) стандартының қаржылық есептілікке әсерін бағалау процессінде.

Басқа өзгерістер

Елесі жаңа стандарттар немесе стандартқа түзетулер Банктің қаржылық есептілігіне айтарлықтай ықпал етпейді. .

- «Ақпараттарды ашуға талаптарды қайта қарау бойынша жоба») 7 Ақшалай қаражаттардың қозғалысы туралы есеп, Болашақ пайдаланылмаған салық залалдарына ауыстырылған кейінге қалдырылған салық активтерін мойындау. 12 Пайдаға салықтар ҚЕХС (IFRS)үзетулер.

4 Таза пайыздық табыс

	2016 ж. мың теңге	2015 ж. мың теңге
Пайыздық табыстар		
Клиенттерге берілген кредиттер	1,099,491	888,134
Ақшалай қаражаттар және олардың баламалары	226,850	2,333
Төленгенге дейін ұсталынатын инвестициялар	103,774	104,139
Қолда бар сатуға арналған қаржы активтері	77,062	84,839
Банктерге берілген кредиттер	68,107	42,611
Банктердегі шоттармен депозиттер	21,195	5,056
	1,596,479	1,127,112
Пайыздық шығыстар		
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	(179,363)	(7,624)
Банктердің шоттары мен депозиттері	(28,649)	(5,585)
«РЕПО» шарттары бойынша кредиторлық қарыз	(49)	(21,859)
	(208,061)	(35,068)
	1,388,418	1,092,044

5 Комиссиялық табыстар

	2016 ж. мың теңге	2015 ж. мың теңге
Аударым операциялары	37,372	30,628
Кассалық операциялар	15,313	12,241
Кепілдіктер	2,659	3,394
Аккредитивтер	426	993
Басқалары	2,543	1,886
	58,313	49,142

6 Комиссиялық шығыстар

	2016 ж. мың теңге	2015 ж. мың теңге
Аударым операциялары	14,241	13,176
Брокерлік қызметтер	1,020	1,580
Басқалары	3,934	3,560
	19,195	18,316

7 Шетел валютасымен операциялардан таза табыс

	2016 ж. мың теңге	2015 ж. мың теңге
Дилингтік операциялар, нетто	103,220	220,127
Бағамдық айырмашылықтар, нетто	1,712	34,946
	104,932	255,073

8 Қызметкерлерге шығыстар

	2016 ж. мың теңге	2015 ж. мың теңге
Қызметкерлердің сыйақылары	558,231	356,302
Салықтар мен жалақы бойынша аударымдар	56,464	35,920
	614,695	392,222

9 Басқа жалпы шаруашылық және әкімшілік шығыстар

	2016 ж. мың теңге	2015 ж. мың теңге
Операциялық жалгерлік бойынша шығыстар	83,712	77,155
Байланыс қызметтері және ақпараттық қызметтер	64,848	40,695
Кәсіби қызметтер	44,985	16,573
Бағдарламалық жасақтаманың ілесуі	25,783	11,699
Тозу және амортизация	18,257	18,217
Көліктік шығыстар	9,994	12,465
Тәуекелсіздік	8,037	10,241
Өкілеттік шығыстар	5,413	3,464
Мүшелік жарналар	5,281	874
Негізгі қаражатты тізімнен шығару	4,710	-
Іссапар шығыстары	4,191	3,216
Жөндеу және техникалық қызмет	3,561	2,347
Жарнама және маркетинг	3,013	2,506
Кеңселік құрал-жабдықтар	2,675	1,933
Басқалары	39,944	21,020
	324,404	222,405

10 Табыс салығы бойынша шығыс

	2016 ж. мың теңге	2016 ж. мың теңге
Ағымдағы табыс салығы бойынша шығыс		
Есептік жыл	108,642	120,205
Уақытша айырмашылықтардың пайда болуы және оларды қалпына келтіру нәтижесінде кейінге қалдырылған салықтардың өзгеруі	(754)	(503)
Табыс салығы бойынша шығыстардың барлығы	107,888	119,702

2016 жылы ағымдағы және кейінге қалдырылған табыс салығының мөлшерлемесі 20% (2015 жылы 20%) құрады .

10 Табыс салығы бойынша шығыс, жалғасы

31 желтоқсанда аяқталған бір жылғы табыс салығы бойынша тиімді мөлшерлемені есептеу

	2016 ж. мың теңге	%	2015 ж. мың теңге	%
Табыс салығын шегергенге дейінгі пайда	587,869		769,729	
Табыс салығы бойынша қолданыстағы мөлшерлемеге сәйкес есептелген табыс салығы	117,574	20.0	153,946	20.0
Бағалы қағаздармен операциялардан түскен салық салынатын табыс	(36,167)	(6.2)	(37,796)	(4.9)
Басқа шегерілетін шығыссыздар	26,481	4.5	3,552	0.5
	107,888	18.3	119,702	15.6

Кейінге қалдырылған салық активтері мен міндеттеме

Қаржы есептілігінде көрсетілген активтер мен міндеттемелер құны мен салық салынатын база есебі мақсаты үшін пайдаланылатын сомалар арасында пайда болған уақытша айырмашылықтар 2016 жылдың 31 желтоқсаны мен 2015 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша кейінге қалдырылған салық міндеттемелерінің туындауына алып келеді.

2016 және 2015 жылдардың 31 желтоқсанында аяқталған жылдар ағымындағы уақытша айырмашылықтар шамасының өзгеруі келесідегідей көрсетіледі

	2016 жылдың 1 қаңтарына қалдық	Пайда немесе залал құрамында көрсетілді	2016 жылдың 31 желтоқсанына қалдық
2016 ж. мың теңге			
Клиенттерге берілген кредиттер	(53,640)	-	(53,640)
Негізгі қаражат және материалдық емес активтер	(1,472)	(332)	(1,804)
Банктердің шоттары мен депозиттері	838	(838)	-
Басқа міндеттемелер	3,617	1,924	5,541
	(50,657)	754	(49,903)
2015 ж. мың теңге			
Клиенттерге берілген кредиттер	(53,640)	-	(53,640)
Негізгі қаражат және материалдық емес активтер	(2,158)	686	(1,472)
Банктердің шоттары мен депозиттері	934	(96)	838
Басқа міндеттемелер	3,704	(87)	3,617
	(51,160)	503	(50,657)

11 Ақшалай қаражаттар және олардың баламалары

	2016 ж. мың теңге	2015 ж. мың теңге
Кассадағы ақшалай қаражаттар	157,408	280,903
ҚРҰБ «Ностро» типіндегі шот	1,012,385	473,527
Басқа банктердегі «Ностро» типіндегі шот		
- А- А+дейін	1,077,956	103,597
- BBB- BBB+ дейінгі кредиттік рейтингпен	367	190,986
- BB- BB+ дейінгі кредиттік рейтингпен	-	1,595
- В+ кредиттік рейтингпен	166,645	-
Басқа банктердегі «Ностро» типіндегі шоттардың барлығы	1,244,968	296,178
Ақшалай қаражаттардың баламалары		
ҚРҰБ шұғыл депозитер	3,363,581	-
Ақшалай қаражаттар баламаларының барлығы	3,363,581	-
Ақшалай қаражаттардың және олардың баламаларының барлығы	5,778,342	1,050,608

Кредиттік рейтингтер «Standard & Poor's» агенттігінің немесе басқа халықаралық рейтингтік агенттіктердің рейтингтік стандарттарына сәйкес ұсынылды.

Ақшалай қаражаттар мен олардың баламалары не құнсызданған, не мерзімі өтіп кеткен болмайды.

Минимальды резервтерге талаптар

2016 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша ҚРҰБ қаулысына сәйкес минимальды резервтік талаптар жиырма сегіз күнтізбелік күндермен банк міндеттемелерінің әр түрлі топтарының белгілі үлестері сомасының орташа мәнісі ретінде есептеледі (2015 жылдың 31 желтоқсаны жиырма сегіз күнтізбелік күндер) Банктер орташа минимальды талаптарға теңі болатын немесе одан асатын мөлшерде орташа резервтік активтерді қолдау арқылы осы талаптарды орындауға міндетті (ұлттық валютадағы кассадағы қолма-қол ақша және ұлттық валютадағы Ұлттық Банктегі банктің корреспонденттік шоттарына қалдықтар ретінде) 2016 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша минимальды резервтің сомасы 328,983 мың теңгені құрайды 2015 жылдың 31 желтоқсаны : 314,898 мың теңге).

Ақшалай қаражаттардың және олардың баламаларының шоғырландыру

2016 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша Банк үлесіне капиталдың 10% келетін бір банкке (2015 жылдың 31 желтоқсанына біреуі де емес) ие. Аталған банктің қалдықтарының жиынтық көлемі 2016 жылыдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша 4,375,966 мың теңгені құрайды.

12 Банктердегі шоттар мен депозиттер

2016 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша Банк «Дельта Банк» АҚ -да (бұдан әрі, «Дельта») 2017 жылдың 3 қазанына өтеу күнімен 666,580 мың теңге сомасына депозитке ие.

2016 жылдың 28 қазанында ҚРҰБ төлемдерді өңдеу бойынша міндеттемелерді жүйелі түрде орындамағаны үшін Дельтаның лицензиясын қайтарып алды.

2016 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша Банк Дельтадағы депозитті құнсызданбаған ретінде қарастырды, себебі 2017 жылдың 4 қаңтарында депозиттік шарт бұзылып, ақшалай қаражат толық көлемде қайтарылып берілді.

13 Сатуға арналған қолда бар қаржы активтері

	2016 ж. мың теңге	2015 ж. мың теңге
Банктің меншігіндегі қарыздық қаржылық құжаттар		
- Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігінің қазынашылық облигациялары	1,058,073	1,169,218
- «Самұрқ-Қазына» Ұлттық ауқаттылық қоры» АҚ облигациялары	241,226	228,113
	1,299,299	1,397,331

Сатуға арналған қолда бар қаржы активтері мерзімі өтіп кеткен немесе құнсызданған болмайды.

14 Банктерге берілген кредиттер

2016 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша банктерге берілген кредиттер В+ дейгейіндегі 675,193 мың теңге сомаға (2015 жылдың 31 желтоқсаны: В+ деңгейіндегі 2,911,612 мың теңге сомаға кредиттік рейтингіні) кредиттік рейтингісі бар бір жергілікті коммерциялық банкке берілген кредиттерді білдіреді.

Банктерге берілген кредиттер мерзімі өтіп кеткен немесе құнсызданған болмайды .

15 Клиенттерге берілген кредиттер

	2016 ж. мың теңге	2015 ж. мың теңге
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер		
Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттер	4,942,902	3,580,417
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер	4,596,527	4,360,892
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	9,539,429	7,941,309
Бөлшек кредиттерге берілген клиенттер		
Тұтынушылық кредиттер	2,441,855	2,879,320
Басқалары	-	263,648
Бөлшек клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	2,441,855	3,142,968
	11,981,284	11,084,277

2016 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша қарыздың мерзімі 360 күннен аса асып кеткен, бір корпоративтік заемшыға (2015 жылдың 31 желтоқсанына бір), қарызының мерзімі 60 күннен аса асып кеткен, бірақ 360 күннен аз болған екі бөлшек заемшыға (2015 жылдың 31 желтоқсаны) ие. Аталған корпоративтік заемшының жиынтық қарызы 561,119 мың теңгені, (2015 жылдың 31 желтоқсаны) және бөлшек заемшылардың жиынтық қарызы 45,467 мың теңгені (2015 жылдың 31 желтоқсанына 21,442 мың теңгені) құрайды. Кепілдіктермен артық орнын толтырылғандықтан осы қарыздарға резерв есептелген жоқ.

15 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

Ұжымдық құнсыздануға резерв клиенттерге берілген кредиттерге қатысты мойындалған жоқ. Себебі барлық болуы мүмкін тәуекелдер жеке негізде құнсыздану затына тексерілген кезде қаралған болатын және Банкте клиенттерге берілген кредиттер бойынша келтірілген шығындар бойынша тәжірибе жоқ. Соған сәйкес құнсыздануға резерв жасалған жоқ

Бұрын келтірілген бағаларды өзгерту кредиттердің құнсыздану резервісінің шамасына әсер етуі мүмкін. Мысалы, плюс/минусқа ақшалай қаражаттардың болжалды ағындары құнының ағымдағы сәтіне келтірілген шаманың өзгеруі кезінде клиенттерге берілген кредиттердің құнсыздануына резерв өлшемінің бір пайызы 2016 жылдың 31 желтоқсанына 119,813 мың теңгеге жоғары болды. (2015 жылдың 31 желтоқсаны: 110,843 мың теңге).

2016 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша кредит портфелі құрамындағы шарттары өзгертілген және керісінше болған жағдайда мерзімі өтіп кетуі немесе құнсыздануы мүмкін корпоративтік және бөлшек клиенттерге берілген кредиттер 1, 120,538 мың теңгені құрайды (2015 жылдың 31 желтоқсаны : болған жоқ)

(а) Қамтамасыз ету және кредиттік қабілеттілікті көтерудің басқа құралдары

(i) *Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер*

Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер жеке негізде бағалауға және құнсыздану затына тестілеуге жатады. Корпоративтік клиенттің жалпы несиелік қабілеттілігі оған берілген кредит сапасының ең маңызды индекаторы болады. Дегенмен, қамтамасыз ету қосымша кепілдіктерді беруді талап етеді және Банк әдеттегідей корпоративтік заемшылардан оны беруді талап етеді.

15 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

(a) Қамтамасыз ету және кредиттік қабілеттілікті көтерудің басқа құралдары, жалғасы

(i) Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

Кестеде қамтамасыз ету типтері бойынша корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер бойынша қамтамасыз ету және кредиттік қабілеттілікті көтерудің басқа құралдары туралы ақпарат берілген.

2016 жылдың 31 желтоқсаны мың теңге	Клиенттерге берілген кредиттердің баланстық теңгерімі	Есептік күндегі жағдай бойынша бағаланған қамтамасыз етуге арналған қамтамасыз етудің әділ бағасы	Кредитті берудің есептік күніндегі жағдай бойынша бағаланған қамтамасыз етуге арналған қамтамасыз етудің әділ бағасы	Қамтамасыз етудің әділ құны анықталған жоқ
<i>Құнсызданудың дара белгілерісіз кредиттер</i>				
Корпоративтік кепілдіктер (А+ кредиттік рейтингісі бар иегер банкімен берілген)	3,932,999	-	-	3,932,999
Жылжымайтын мүлік	3,284,890	3,284,890	-	-
Ақшалай қаражаттар мен депозиттер	100,087	100,087	-	-
Басқа қамтамасыз етулер (кепілдіктер)	659,590	-	-	659,590
Қамтамасыз етусіз	1,000,744	-	-	-
	8,978,310	3,384,977	-	4,592,589
<i>Құнсызданудың дара белгілерісіз кредиттер</i>				
Жылжымайтын мүлік	561,119	561,119	-	-
	561,119	561,119	-	-
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	9,539,429	3,946,096	-	4,592,589

15 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

(а) Қамтамасыз ету және кредиттік қабілеттілікті көтерудің басқа құралдары, жалғасы

(i) Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер

2015 жылдың 31 желтоқсаны мың теңге	Клиенттерге берілген кредиттердің баланстық теңгерімі	Есептік күндегі жағдай бойынша бағаланған қамтамасыз етуге арналған қамтамасыз етудің әділ бағасы	Кредитті берудің есептік күніндегі жағдай бойынша бағаланған қамтамасыз етуге арналған қамтамасыз етудің әділ бағасы	Қамтамасыз етудің әділ құны анықталған жоқ
<i>Құнсызданудың дара белгілерісіз кредиттер</i>				
Корпоративтік кепілдіктер (А+ кредиттік рейтингісі бар иегер банкімен берілген)	2,776,776	-	-	2,776,776
Жылжымайтын мүлік	3,455,499	3,455,499	-	-
Ақшалай қаражаттар мен депозиттер	102,105	102,105	-	-
Басқа қамтамасыз етулер (кепілдіктер)	35,282	-	-	35,282
Қамтамасыз етусіз	1,020,731	-	-	-
	7,390,393	3,557,604	-	2,812,058
<i>Құнсызданудың дара белгілерісіз кредиттер</i>				
Жылжымайтын мүлік	550,916	35,000	515,916	-
	550,916	35,000	515,916	-
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	7,941,309	3,592,604	515,916	2,812,058

Жоғарыда аталған кестелер артық қамтамасыз етудің құнын алып тастайды.

Себебі корпоративтік клиенттерге берілген мерзімі өтіп кетпеген және құнсызданбаған кредиттерді өндіру мүмкіндігі көп жағдайда қамтамасыз етудің құнына қарағанда заемшының

(ii) Бөлшек клиенттерге берілген кредиттер

Бөлшек клиенттерге берілген клиенттер негізінен Үй жайлық жылжымайтын мүліктермен қамтамасыз етілген. Банктің саясатына сәйкес кредитті беру күніне кредит сомасы мен кепілдік құны арасындағы қатынас максимум 70% құрайды.

15 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

(a) Қамтамасыз ету және кредиттік қабілеттілікті көтерудің басқа құралдары, жалғасы

(ii) Бөлшек клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

Кестеде бөлшек клиенттерге берілген кредиттерді қамтамасыз ету бойынша ақпарат көрсетілген

2016 жылдың 31 желтоқсаны мың теңге	Клиенттерге берілген кредиттердің баланстық теңгерімі	Есептік күндегі жағдай бойынша бағаланған қамтамасыз етуге арналған қамтамасыз етудің әділ бағасы	Кредитті берудің есептік күніндегі жағдай бойынша бағаланған қамтамасыз етуге арналған қамтамасыз етудің әділ бағасы	Қамтамасыз етудің әділ құны анықталған жоқ
Мерзімі өтіп кетпеген	2,396,389	2,396,389	-	-
Мерзімі өтіп кеткен	45,466	45,466	-	-
Бөлшек клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	2,441,855	2,441,855	-	-
2015 жылдың 31 желтоқсаны мың теңге				
	3,121,526	3,118,102	-	3,424
Мерзімі өтіп кетпеген	21,442	21,442	-	-
Мерзімі өтіп кеткен	3,142,968	3,139,544	-	3,424

Жоғарыда аталған кестелер артық қамтамасыз ету құнын болдырмайды.

(б) Экономика саласы және географиялық өңірлер бойынша кредиттік портфельді талдау

Кредиттер экономиканың келесі салаларында Қазақстан Республикасы аумағында қызметті жүргізген клиенттерге берілді.

	2016 ж. мың теңге	2015 ж. мың теңге
Ақпарат және коммуникация	3,028,167	2,004,750
Бөлшек клиенттерге берілген кредиттер	2,441,855	3,142,968
Жылжымайтын мүлік	1,564,072	68,205
Сауда	1,447,111	3,397,505
Шикі мұнайды және табиғи газды өндіру	1,000,744	1,020,731
Жалға беру, прокат және лизинг	935,525	876,724
Қаржылар	630,852	65,720
Мұнай кен өндіретін өнеркәсіп/металлургия	442,637	8,882
Дара қызметтерді көрсету	172,137	-
Басқа металл минералды өнімдерді өндіру	100,087	-
Жарнамалық қызмет	76,906	313,919
Құрылыс	64,100	117,143
Көлік	15,660	39,148
Басқалары	61,431	28,582
	11,981,284	11,084,277

15 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

(в) Кредиттерді өтеу мерзімдері

Есептік күндегі жағдай бойынша кредитті портфельді құрайтын кредиттерді өтеу мерзімі 23 (г) Ескертпеде көрсетілген және кредиттік шарттар бойынша есептік күннен өтеу күніне дейін уақыт аралығын білдіреді. Банкпен берілетін кредитердің ұысқамерзімді сипатын ескере отырып, аталған кредиттердің мерзімі ұзартылуы мүмкін. Соған сәйкес кредитердің өтеудің нақты мерзімдері кредиттік шарттармен қаралған өтеу мерзімдерінен айтарлықтай айрықшалануы мүмкін.

(г) Клиенттерге берілген кредиттерді шоғырландыру

2016 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша Банкте кредиттер бойынша қалдығы капиталдың 10 % артығын құрайтын екі заемшылары бар. (2015 жылдың 31 желтоқсаны: бір заемшы) 2016 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша аталған заемшылардың кредиттері бойынша қалдықтардың жиынтық көлемі 4,530,417 мың теңгені құрайды (2015 жыл: 2,004,750 мың теңге).

16 Өтеу мерзіміне дейін ұсталынатын инвестициялар

	2016 ж. мың теңге	2015 ж. мың теңге
Банктің меншігіндегілер		
- Қазақстан Республикасының Қражы министрлігінің Қазынашылығы	1,916,066	1,923,767
	1,916,066	1,923,767

өтеуге дейін ұсталынатын инвестициялардың барлық сомалары теңгемен және «BBB-» деңгейіндегі кредиттік рейтингісі бар Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігінің қазынашылық векселдерімен ұсынылған.

Инвестициялық саясатқа сәйкес өтеу мерзіміне дейін Банктің бағалы қағаздардың деректерін ұстауға ниеті мен мүмкіндігі бар. Шарттары бірдей ұқсас қарыздық бағалы қағаздарға ресми жарияланған белгіленен бағалар жергілікті қор биржасында болады.

Өтеу мерзіміне дейін ұсталынатын инвестициялар құнсызданбаған, мерзімі өтіп кеткен болмайды.

17 Негізгі құралдар мен материалдық емес активтер

Мың теңге	Компьютерлер	Көліктік құралдар	Басқалары	Материалдық емес активтер	Жалға алынған меншікті жайластыру	Барлығы
Нақты шығындар						
2016 жылдың 1 қаңтарындағы жағдай бойынша қалдық	67,026	12,586	57,512	44,895	-	182,019
Түсімдер	23,188	-	14,978	6,133	147,099	191,398
Шығулар	(8,700)	-	(12,185)	(622)	-	(21,507)
2016 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша қалдық	81,514	12,586	60,305	50,406	147,099	351,910
Тозу және амортизация						
2016 жылдың 1 қаңтарындағы жағдай бойынша қалдық	(28,703)	(9,921)	(38,280)	(17,479)	-	(94,383)
Бір жылға есептелген тозу және амортизация	(8,152)	(487)	(3,519)	(5,484)	(615)	(18,257)
Шығулар (істен шығулар)	6,963	-	9,605	229	-	16,797
2016 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша қалдық	(29,892)	(10,408)	(32,194)	(22,734)	(615)	(95,843)
Баланстық құн						
2016 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша қалдық	51,622	2,178	28,111	27,672	146,484	256,067
Нақты шығындар						
2015 жылдың 1 қаңтарындағы жағдай бойынша қалдық	65,273	12,586	54,544	42,231	-	174,634
Түсімдер	1,753	-	2,968	2,664	-	7,385
2015 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша қалдық	67,026	12,586	57,512	44,895	-	182,019
Тозу және амортизация						
2015 жылдың 1 қаңтарындағы жағдай бойынша қалдық	(20,422)	(9,326)	(34,561)	(11,857)	-	(76,166)
Бір жылға есептелген тозу және амортизация	(8,281)	(595)	(3,719)	(5,622)	-	(18,217)
2015 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша қалдық	(28,703)	(9,921)	(38,280)	(17,479)	-	(94,383)
Баланстық құн						
2015 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша	38,323	2,665	19,232	27,416	-	87,636

Негізгі құралдардың объектілерін сатып алуға немесе салуға байланысты заемдар бойынша капиталдандырылған шығындар 2016 жылы болған жоқ.

(2015 жылү осындай шығындар болған жоқ) Банк бес жылға жалға алынған офистік жайларды жөндеу бойынша жұмсалған 147,099 мың теңге сомасындағы капиталдандырылған шығынды мойындады.

18 Басқа активтер

	2016 ж. мың теңге	2015 ж. мың теңге
Есептелген айыппұлдар мен өсімақылар	1,015	1,536
Басқа активтер	494	134
Басқа қаржылық активтердің барлығы	1,509	1,670
Болашақ кезеңдердің шығыстары	75,278	-
Ағымдағы салық активі	39,699	22,568
Бюджетке басқа төлемдер бойынша алдын-ала ақылар	27,260	-
Кепілдік жарна	23,863	-
Жалға алдын-ала төлем	21,909	-
Басқа алдын-төлемдер	27,725	22,805
Қызметкерлердің дебиторлық қарызы	548	-
Басқа активтер	1,167	12
Басқа қаржылық емес активтердің барлығы	217,449	45,385
Басқа активтердің барлығы	218,958	47,055

19 Банктердің шоттары мен депозиттері

	2016 ж . мың теңге	2015 ж . мың теңге
«Востро» типіндегі шоттар	1,444,036	99,202
Жедел депозиттер	601,678	1,635,714
	2,045,714	1,734,916

2016 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша Банк депозиттері капиталдың 10 % - нан асатын бір банкке ие. (2015 жыл : бір) 2016 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша аталған банктің депозиттері бойынша қалдықтардың жиынтық көлемі 1,444,036 мың теңгені құрайды (2015 жыл: 1,295,304 тыс. мың теңге)

20 Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері

	2016 ж . мың теңге	2015 ж. мың теңге
Корпоративтік клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері		
- Талап етілгенге дейінгі ағымдағы шоттар мен депозиттер	2,017,119	2,796,163
- Жедел депозиттер	4,480,651	376,711
	6,497,770	3,172,874
Бөлшек клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері		
- Талап етілгенге дейінгі ағымдағы шоттар мен депозиттер	836,391	1,259,798
- Жедел депозиттер	841,016	189,309
	1,677,407	1,449,107
	8,175,177	4,621,981

Бұғатталған сомалар

2016 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша 126,497 мың теңге сомаға банк клиенттерінің депозиттері клиенттерге берілген кредиттер және Банкпен берілген баланстық кредиттік құралдар бойынша міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз етуге қызмет етті.

20 Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері, жалғасы

Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозитерін шоғырландыру

2016 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша Банкте шоттары мен депозиттері капиталдың 10 % -нан артығын құрайтын бір клиент бар. (2015 жыл 31 желтоқсан: жоқ)
2016 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша қалдықтардың жиынтық көлемі 1,442,749 мың теңгені құрайды

21 Басқа міндеттемелер

	2016 ж. мың теңге	2015 ж. мың теңге
Жеткізушілердің кредиторлық қарызы	48,341	32,669
Банктік операциялар бойынша кредиторлық қарыз	-	1,801
Басқа міндеттемелер	1,217	292
Басқа қаржылық міндеттемелердің барлығы	49,558	34,762
Кейніге қалдырылған салықтық міндеттемелер (10 Ескертпе)	49,903	50,657
Босатулар бойынша резервтер	20,864	16,066
Қызметкерлердің кредиторлық қарызы	15,834	395
Бюджетке салықтар және басқа міндетті төлемдер бойынша есептесулер	5,508	-
Басқа міндеттемелер	9	569
Басқа қаржылық емес міндеттемелердің барлығы	92,118	67,687
Басқа міндеттемелердің барлығы	141,676	102,449

22 Акционерлік капитал

(а) Шығарылған және қосымша төленген капитал

Банктің шығаруға рұқсат етілген, айналымдағы және акционерлік капиталы 1,002,872 қарапайым акциялардан құралады (2015 жылы: 1,002,872 қарапайым акциялар). Барлық акциялар 10,000 теңге номинальды құнға ие.

Қарапайым акциялардың иегерлері олардың жариялануы бойынша дивиденттерді алуға құқылы болады, сондай-ақ. Банк акционерлерінің жылдық және жалпы жиналыстарында акцияға бір дауыс құқығына ие болады.

(б) Резервтерді құру сипаты мен мақсаты

Жалпы банктік тәуекелдер бойынша резерв

2013 жылға дейін Қаржы нарығын және қаржылық ұйымдарды бақылау және қадағалау комитетінің 2011 жылғы 31 қаңтардағы №196 «Екінші деңгейдегі банктердің резервтік капиталының минимальды өлшемін анықтау туралы » Қаулысына (бұдан әрі «ҚҚК») сәйкес (2013 жылы күшін жоғалқан) Банк соманы бөлінбеген пайдадан бөлінуге жатпайтын резерв құрамына аудару арқылы резервтік капиталды құруға міндетті болатын. Жыл сайын аударуға жататын сома ҚҚК-пен (Қаржыны қадағалау комитеті) өткен жылға шығарылған 2006 жылдың 25 желтоқсандағы №296 «Активтерді, шартты міндеттемелерді жіктеу және активтер мен шартты (2013 жылы күші жойылған) міндеттемелерге қарсы провизияларды (резервтерді) құру ережесін бекіту туралы»Қаулыға сәйкес жіктелген активтер мен шартты міндеттемелерді көбейту коэффициентіне көбейтілген қарапайым акцияларды ұстаушыларға тиісті дивиденттерді бөлгенге дейін өткен жылға таза пайда ретінде есептелді.Осындай көбею пайыздық қатынаста кем дегенде 10 %, көп дегенде 100 % болуға тиіс.

22 Акционерлік капитал, жалғасы

(б) Резервтерді құру сипаты мен мақсаты, жалғасы

Жалпы банктік тәуекелдер бойынша резерв, жалғасы

2013 жылғы 25 желтоқсандағы №358 «Нормативтік мәндер және екінші деңгейлі банктер үшін прутенциальды нормативтерді есептеулер әдістемесі туралы нұсқаулықтарды бекіту» Қаулысына енгізілген түзетулерге сәйкес нормативті белгіленген резервтік капитал бқлуге жатпайды

2016 жылдың және 2015 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл ағымында Банк жалпы банктік тәуекелдер бойынша резервке аударымдарды жүргізген жоқ.

Динамикалық резерв

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкісінің 2013 жылғы 27 мамырдағы №137 «Екінші деңгейлі банктердің динамикалық резерв деңгейін құру және динамикалық резервтің минимальды мөлшерін, күтілетін шығыстардың мөлшерін анықтау ережесін бекіту туралы» Қаулысына сәйкес Банк Қаулыда анықталған формулаларды пайдалана отырып, есептелетін динамикалық резервті құруға және резервтің шамасы нөлден төмен болмауға тиіс.

2014 жылы динамикалық резерв 2013 жылдың 31 желтоқсанында ҚРҰБ уақытша тұрақтандырылған болатын.

2016 және 2015 жылдардың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша динамикалық резервтің мөлшері 268,199 мың теңгені құрады және Банктің қаржылық жағдайы туралы есептегі бөлінбеген пайдалар құрамына енгізілген болатын.

(в) Сатуға арналған қолда бар қаржылық активтерді қайта бағалау бойынша резерв

Сатуға арналған қолда бар қаржылық активтерді қайта бағалау бойынша резервке мойындауды тоқтату немесе активтердің құнсыздануы сәтіне дейін әділ бағаның жинақталған таза өзгерісі кіреді.

(г) Дивидендтер

Банктің дивидендтерді жариялау және төлеу қабілеттілігі Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес анықталады.

Қарапайым акциялар бойынша дивидендтер есептелген кезеңге бөлінбеген пайданы бөлу ретінде көрсетіледі. 2016 және 2015 жылдары дивидендтер жарияланған жоқ.

23 Тәуекелдерді басқару

Тәуекелдерді басқару банктік қызметтің негізінде жатыр және Банктің операциялық қызметінің маңызды элементі болып табылады. Банк өз қызметін жүргізу кезінде соқтығысатын негізгі тәуекелдер - нарық қаупі, кредиттік тәуекел және жою болып табылады.

(а) Тәуекелдерді басқару бойынша саясат пен процедуралар

Тәуекелдерді басқару бойынша Банктің саясаты Банкте расталған тәуекелдерді анықтауға, талдауға және басқаруға, тәуекелдер лимиттері мен тиісті бақылауларды анықтауға, сондай-ақ, тәуекелдер деңгейін және олардың белгіленген лимиттерге сәйкестігін тұрақты бағалауға арналған Тәуекелдерді басқару бойынша саясат пен процедуралар банктік өнімдермен, қызметтермен және пайда болған үздік практикалармен ұсынылатын нарықтық ситуациялардағы өзгерістерді көрсету мақсатында тұрақты негізде қайта қаралып отырады.

Банктің Директорлар кеңесі тәуекелдерді басқаруды бақылау жүйесінің тиісінше қызмет етуіне, негізгі тәуекелдерді басқаруға, тәуекелдерді басқару бойынша саясаттар мен процедураларды мақұлдауға жауапты болады.

Банк басқармасы мониторингке және тәуекелдерді төмендету бойынша шараларды енгізуге жауапты болады, сондай-ақ, Банктің қызметті тәуекелдердің белгіленген шегінде жүргізуін бақылайды. Банк басқармасы тәуекелдерді жалпы басқаруға және қолданыстағы заңнама талаптарының орындалуына бақылауға, қаржылық және қаржылық емес тәуекелдерді анықтау, бағалау, басқару және олар бойынша есептерді құрастырудың жалпы принциптері мен әдістерінің қолданылуын бақылауға жауапты болды.

Кредиттік және нарықтық тәуекелдермен өтімділік қаупі тұтас алынған портфель деңгейінде және бөлек мәмілелер деңгейінде Кредиттік комитеттер жүйесімен және Активтер мен пассивтерді басқару комитетінің жүйесімен басқарылады және бақыланады.

Сыртқы және ішкі тәуекел факторлары ұйымдастыру анықталады және бамқарылады. Ерекше мән тәуекелдер факторларының барлық тізбесін анықтауға және тәуекелдерді төмендеті бойынша ағымдағы процедуралардың жеткілікті болу деңгейін анықтауға беріледі. Кредиттік және нарықтық тәуекелдерді стандартты талдағаннан басқа Банк басқармасы бөлек бағыттар бойынша сараптау бағасын алу мақсатында операциялық бөлімшелермен тұрақты кездесу арқылы қаржылық және қаржылық емес тәуекелдердің мониторингісін өткізеді.

(б) Нарықтық тәуекел

Нарықтық тәуекел – бұл әділ бағалардың өзгеруі немесе нарықтық бағалардың өзгеруі салдарында қаржылық құрал бойынша ақшалай қаражаттардың болашақ ағынының өзгеру қаупі. Нарықтық тәуекел валюталық тәуекелден, сыйақылар мөлшерлемелерін өзгерту тәуекелінен, сондай-ақ, басқа бағалық тәуекелдерден құралады. Нарықтық тәуекел нарықтағы жалпы және тән өзгерістер және нарықтық бағалар құбылмалылығы деңгейінің өзгерістері ықпалына тартылған пайыздық, валюталық және үлестік қаржылық құралдарға қатысты ашық позициялар бойынша пайда болады

Нарықтық тәуекелдерді басқарудың міндеті – нарықтық тәуекелдерге ұшырушылық қолайлы параметрлер аясынынан шықпайтындай етіп, сонымен бірге қабылданған тәуекел үшін алынатын табысты тиімді етуді қамтамасыз ете отырып, басқару және бақылау болып табылады.

Төрағамен басқарылатын Активтерді және пассивтерді басқару комитеті (АПБК) нарықтық тәуекелдерді басқаруға жауапты болады. АПБК Тәуекелдерді басқару бөлімінің ұсыныстарын негізге ала отырып, нарықтық тәуекелдің лимиттерін бекітеді.

23 Тәуекелдерді басқару, жалғасы

(б) Нарықтық тәуекел, жалғасы

Банк бөлек қаржы құралдары бойынша портфель шамасына қатысты ашық позициялар бойынша лимиттерді, сыйақылар мөлшерлемелерін, валюталық позицияларды, шығасылар лимиттерін өзгерту мерзімдерін анықтау және нәтижелері Басқармамен қаралатын және бекітілетін оларды сақтау бойынша тұрақты мониторингті өткізу арқылы нарықтық тәуекелдерді басқарады.

(i) Сыйақылар мөлшерлемелерінің өзгеру қаупі

Сыйақылар мөлшерлемелерінің өзгеру қаупі – бұд сыйақыларың нарықтық мөлшерлемелерінің өзгеруі салдарында қаржы құралы бойынша ақшалай қаражаттардың әділ құнының немесе болашақ ағынының өзгеру қаупі. Банк қаржылық жағдайға және болашақ Ақшалай қаражаттар ағындарына ықпал ететін сыйақылардың басым болатын нарықтық мөлшерлемелерінің ауытқуына тартылғыш. Бұндай ауытқулар пайыздық маржаның деңгейін көтере де, түсіре де алады. Сыйақылар мөлшерлемелерінің кенеттен өзгеруі залал көруге де алып келеді.

23 Тәуекелдерді басқару, жалғасы

(б) Нарықтық тәуекел, жалғасы

(i) Сыйақылар мөлшерлемелерінің өзгеру қаупі, жалғасы

Сыйақылар мөлшерлемелерін қайта қарау мерзімдерін талдау

Сыйақылар мөлшерлемелерінің өзгеру қаупі сыйақылар мөлшерлемелерінің өзгерту мониторингісі арқылы басымдықпен басқарылады 2016 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша негізгі пайыздық қаржылық құралдар бойынша сыйақылар мөлшерлемелерін қайта қарау мерзімдеріне қатысты қысқаша ақпарат келесідегідей көрсетілуі мүмкін.

мың теңге	1 айдан аз	1 айдан 3 айға дейін	3 айдан 12 айға дейін	1 жылдан 5 жылға дейін	5 жылдан жоғары	Пайызсыз	Барлығы
АКТИВТЕР							
Ақшалай қаражаттар және олардың баламалары	3,363,581	-	-	-	-	2,414,761	5,778,342
Банктердегі шоттар мен депозиттер	-	-	666,580	320	-	-	666,900
Сатуға арналған қолда бар қаржылық активтер	-	3,968	280,799	-	1,014,532	-	1,299,299
Банктерге берілген кредиттер	8,613	-	666,580	-	-	-	675,193
Клиенттерге берілген кредиттер	727,340	1,353,781	6,103,749	3,068,670	727,744	-	11,981,284
Өтеу мерзіміне дейін ұсталынатын инвестициялар	-	-	1,046,607	869,459	-	-	1,916,066
	4,099,534	1,357,749	8,764,315	3,938,449	1,742,276	2,414,761	22,317,084
МІНДЕТТЕМЕ							
Банктердің шоттары мен депозиттері	-	-	601,678	-	-	1,444,036	2,045,714
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	3,443,395	1,708	1,738,724	-	-	2,991,350	8,175,177
	3,443,395	1,708	2,340,402	-	-	4,435,386	10,220,891
	656,139	1,356,041	6,423,913	3,938,449	1,742,276	(2,020,625)	12,096,193

23 Тәуекелдерді басқару, жалғасы

(б) Нарықтық тәуекел, жалғасы

(і) Сыйақылар мөлшерлемелерінің өзгеру қаупі, жалғасы

Сыйақылар мөлшерлемелерін қайта қарау мерзімдерін талдау, жалғасы

2015 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша негізгі пайзыдық қаржылық құралдар бойынша сыйақылар мөлшерлемелерін қайта қарау мерзімдеріне қатысты қысқаша ақпарат келесідегідей көрсетілуі мүмкін.

мың теңге	1 айдан аз	1 айдан 3 айға дейін	3 айдан 12 айға дейін	1 жылдан 5 жылға дейін	5 жылдан жоғары	Пайызсыз	Барлығы
АКТИВТЕР							
Ақшалай қаражаттар және олардың баламалары	-	-	-	-	-	1,050,608	1,050,608
Банктердегі шоттар мен депозиттер	-	-	-	320	-	-	320
Сатуға арналған қолда бар қаржылық активтер	-	3,968	43,541	224,145	1,125,677	-	1,397,331
Банктерге берілген кредиттер	24,676	-	2,886,936	-	-	-	2,911,612
Клиенттерге берілген кредиттер	696,459	1,353,168	5,829,908	2,205,180	999,562	-	11,084,277
Өтеу мерзіміне дейін ұсталынатын инвестициялар	-	-	61,415	1,862,352	-	-	1,923,767
	721,135	1,357,136	8,821,800	4,291,997	2,125,239	1,050,608	18,367,915
МІНДЕТТЕМЕ							
Банктердің шоттары мен депозиттері	-	340,410	1,295,304	-	-	99,202	1,734,916
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	13,467	340,517	60,934	6,958	-	4,200,105	4,621,981
	13,467	680,927	1,356,238	6,958	-	4,299,307	6,356,897
	707,668	676,209	7,465,562	4,285,039	2,125,239	(3,248,699)	12,011,018

23 Тәуекелдерді басқару, жалғасы

(б) Нарықтық тәуекел, жалғасы

(i) Сыйақылар мөлшерлемелерінің өзгеру қаупі, жалғасы

Сыйақылардың орташа тиімді мөлшерлемелері

Келесі кесте 2016 және 2015 жылдардың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша пайыздық активтер мен міндеттемелер бойынша сыйақылардың орташа тиімді мөлшерлемелері көрсетілген.

	2016 ж. Сыйақылардың орташа тиімді мөлшерлемелері, %		2015 ж. Сыйақылардың орташа тиімді мөлшерлемелері, %	
	Теңге	АҚШ доллары	Теңге	АҚШ доллары
Пайыздық активтер				
Банктердегі шоттар мен депозиттер	-	0.04	0.10	-
Банктерге берілген кредиттер	-	4.01	-	3.81
Сатуға арналған қолда бар қаржы активтері	4.92	-	4.92	-
Клиенттерге берілген кредиттер	12.67	4.42	9.76	4.48
Төлеу мерзіміне дейін ұсталынатын инвестициялар	5.54	-	5.57	-
Пайыздық міндеттемелер				
Банктердің шоттары мен депозиттері				
- Жедел депозиттер	-	1.55	-	1.16
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері				
- Жедел депозиттер	7.33	0.92	7.50	0.40

Сыйақылар мөлшерлемелерінің өзгеруіне сезімталдықты талдау

Сыйақылардың мөлшерлемелерін қайта қарау мерзімдерін талдауға негізделген сыйақылар мөлшерлемелерінің өзгеру тәуекелдерін басқару қаржылық активтер мен міндеттемелердің сезімталдығы мониторингісімен толықтырылады. 2016 және 2015 жылдардың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша әрекет еткен пайыздық активтер мен міндеттемелер бойынша сыйақылар мен қаралған позициялардың мөлшерлемелерін көбею немесе азаю жағына қарай 100 базистік пунктерге қисық табыстылықтық параллельді жылжуының оңайлатылған сценария негізінде жасалған сыйақылар мөлшерлемелерінің өзгеруіне Банктің таза пайдасының немесе залалының және капиталының (салықтарды алып тастағанда) (сыйақылар мөлшерлемелерін қайта қарау қаупі) сезімталдығын талдау келесідегідей ұсынылуы мүмкін

	2016 ж.		2015 ж.	
	Пайда немесе залал мың теңге	Капитал мың теңге	Пайда немесе залал мың теңге	Капитал мың теңге
Мөлшерлемелердің азаюына қарай 100 базистік пунктерге параллельді жылжу	(29,164)	(29,164)	(25,866)	(25,866)
Мөлшерлемелердің көбеюіне қарай 100 базистік пунктерге параллельді жылжу	29,164	29,164	25,866	25,866

23 Тәуекелдерді басқару, жалғасы

(б) Нарықтық тәуекел, жалғасы

(i) Сыйақылар мөлшерлемелерінің өзгеру қаупі, жалғасы

Сыйақылар мөлшерлемелерінің өзгеруіне сезімталдықты талдау, жалғасы

Пайданың немесе залалдың және капиталдың сыйақылар мөлшерлемелерінің өзгеруі салдарында сатуға арналған қаржы активтерінің әділ құнының өзгеруіне (2016 және 2015 жылдардың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша әрекет ететін позициялар және сыйақылар мөлшерлемелерінің көбеюіне немесе азаюына қарай 100 базистік пункттерге қисық табыстылықтың параллельді жылжуының оңайлатылған енария негізінде құрастырылған) сезімталдықты талдау келесідегідей ұсынылуы мүмкін:

	2016 ж.		2015 ж.	
	Пайда немесе залал мың теңге	Капитал мың теңге	Пайда немесе залал мың теңге	Капитал мың теңге
Мөлшерлемелердің азаюына қарай 100 базистік пункттерге параллельді жылжу	-	51,936	-	69,112
Мөлшерлемелердің көбеюіне қарай 100 базистік пункттерге параллельді жылжу	-	(48,920)	-	(64,534)

(ii) Валюталық тәуекел

Банкте бірнеше шетел валюталарында көрсетілген активтер мен міндеттемелер бар.

Валюталық тәуекел – бұл валюталардың айырбастау бағамдарының өзгеруі салдарында қаржылық құрал бойынша әділ құнының немесе ақшалай қаражаттардың болашақ ағындарының өзгеру қаупі. Банк өзінің валюталық тәуекелке ұшырағыштығын хиджерлеуіне қарамастан бұндай операциялар ҚЕХС –на сәйкес хиджерлеуге қатысты анықтауға сәйкес келмейді.

23 Тәуекелдерді басқару, жалғасы

(б) Нарықтық тәуекел, жалғасы

(ii) Валюталық тәуекел, жалғасы

2016 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша валюта бөлігіндегі қаржы активтері мен міндеттемелерінің құрылымы келесідегідей ұсынылуы мүмкін. :

	АҚШ		Ресей			
	Теңге	долларлары	Еуро	рубльдері	Басқалары	Барлығы
	мың теңге	мың теңге	мың теңге	мың теңге	мың теңге	мың теңге
АКТИВТЕР						
Ақшалай қаражаттар және олардың баламалары	3,429,261	2,326,754	21,960	255	112	5,778,342
Банктердегі шоттар мен депозиттер	320	666,580	-	-	-	666,900
Сатуға арналған қолда бар қаржылық активтер	1,299,299	-	-	-	-	1,299,299
Банктерге берілген кредиттер	-	675,193	-	-	-	675,193
Клиенттерге берілген кредиттер	10,285,744	1,695,540	-	-	-	11,981,284
Өтеу мерзіміне дейін ұсталынатын инвестициялар	1,916,066	-	-	-	-	1,916,066
Басқа қаржылық активтер	1,509	-	-	-	-	1,509
Активтердің барлығы	16,932,199	5,364,067	21,960	255	112	22,318,593
МІНДЕТТЕМЕ						
Банктердегі шоттар мен депозиттер	2,937	2,037,611	5,166	-	-	2,045,714
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	4,773,909	3,380,909	19,458	901	-	8,175,177
Басқа қаржылық міндеттемелер	25,860	23,699	-	-	-	49,559
Міндеттемелердің барлығы	4,802,706	5,442,219	24,624	901	-	10,270,450
Таза позиция	12,129,493	(78,151)	(2,664)	(646)	112	12,048,143

23 Тәуекелдерді басқару, жалғасы

(б) Нарықтық тәуекел, жалғасы

(ii) Валюталық тәуекел, жалғасы

2015 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша валюта бөлігіндегі қаржы активтері мен міндеттемелерінің құрылымы келесідегідей ұсынылуы мүмкін:

	АҚШ		Ресей		Басқалары	
	Теңге	долларлары	Еуро	рубльдері	Басқалары	Барлығы
	мың теңге	мың теңге	мың теңге	мың теңге	мың теңге	мың теңге
АКТИВТЕР						
Ақшалай қаражаттар және олардың баламалары	541,284	337,866	169,743	1,604	111	1,050,608
Банктердегі шоттар мен депозиттер	320	-	-	-	-	320
Сатуға арналған қолда бар қаржылық активтер	1,397,331	-	-	-	-	1,397,331
Банктерге берілген кредиттер	-	2,911,612	-	-	-	2,911,612
Клиенттерге берілген кредиттер	8,680,671	2,403,606	-	-	-	11,084,277
Өтеу мерзіміне дейін ұсталынатын инвестициялар	1,923,767	-	-	-	-	1,923,767
Басқа қаржылық активтер	1,670	-	-	-	-	1,670
Активтердің барлығы	12,545,043	5,653,084	169,743	1,604	111	18,369,585
МІНДЕТТЕМЕ						
Банктердегі шоттар мен депозиттер	637	1,710,671	23,608	-	-	1,734,916
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	1,033,599	3,438,604	147,331	2,447	-	4,621,981
Басқа қаржылық міндеттемелер	34,762	-	-	-	-	34,762
Міндеттемелердің барлығы	1,068,998	5,149,275	170,939	2,447	-	6,391,659
Таза позиция	11,476,045	503,809	(1,196)	(843)	111	11,977,926

Төменде көрсетілгендей 2016 және 2015 жылдардың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша көрсетілген валюталарға қатысты теңге бағамының төмендеуі төменде көрсетілген сомаға капиталды және пайданы немес залалды көбейтер (төмендетер) еді. Осы талдау ақпараты салық сомасын шегерумен көрсетілген және Банк есептік кезеңнің соңындағы жағдай бойынша негізделген ретінде қараған валюталар бағамдарының ауытқуларына негізделген. Талдау барлық басқа ауыспалылар, оның ішінде сыйақы мөлшерлемелері өзгеріссіз қалады деген болжалмен жүргізілді

	2016 ж.		2015 ж.	
	Пайда немесе залал	Капитал	Пайда немесе залал	Капитал
	мың теңге	мың теңге	мың теңге	мың теңге
Теңгеге қатысты АҚШ доллары бағамының өсуі 30%	(18,756)	(18,756)	120,914	120,914
Теңгеге қатысты Еуро бағамының өсуі 30%	(639)	(639)	(287)	(287)
Теңгеге қатысты Ресей рублі бағамының өсуі 30%	(155)	(155)	(202)	(202)

2016 және 2015 жылдардың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша жоғарыда аталған валюталарға қатысты теңге бағамының өсуі барлық басқа ауыспалылар өзгеріссіз қалған жағдайда жоғарыда көрсетілген көрсеткіштерге шама және белгі бойынша бірдей ықпал етер еді.

23 Тәуекелдерді басқару, жалғасы

(в) Кредиттік тәуекел

Кредиттік тәуекел – Банк заемшысының немесе контрагентінің міндеттемелерді орындамауы нәтижесінде пайда болған ұаржылық шығасылардың қаупі. Банек кредиттік тәуекелдерді кредиттік тәуекел шоғырлануларының лимиттерін анықтау және чсақтау бойынша талаптар кіретін бекітілген саясат пен процедураларды қолдану (мойындалған қаржы активтері және мойындалмаған шарттық міндеттемелер бойынша) арқылы, сондай-ақ, міндетіне кредиттік тәуекелдің белсенді мониторингісін өткізу кіретін Кредиттік комитетті құру арқылы басқарады. Кредиттік саясат директорлар кеңесімен қаралады және бекітіледі.

Кредиттік саясат анықтайды;

- Кредиттік өтінімдерді қарау және мақұлдау процедуралары;
- Заемшылардың (корпоративтік клиенттердің және жеке тұлғалардың) кредиттік қабілеттілігін бағалау методологиясы;
- Контрагенттердің кредиттік қабілеттілігін бағалау әдістемесі;
- Ұсынылатын қамсыздандыруды бағалау әдістемесі;
- Кредиттік құжаттамаларға талаптар;
- Кредиттік қаупі бар кредиттер мен басқа өнімдердің тұрақты мониторингісін өткізу процедуралары.

Кредиттерді алуға корпоративтік клиенттердің өтінімдері тиісті клиенттермен жұмыс жөніндегі менеджерлермен жасалады, содан соң заңды тұлғаларға берілген кредиттер портфеліне жауапты болатын Кредиттік бөлімнің қарауына беріледі. Осы бөлімнің талдаушыларының есептері заемшының бизнесінің құрылымдық талдауына және қаржылық жағдайына негізделеді. Содан соң өтінімдер мен есептер екінші қорытынды берілетін Менеджмент қаупі бөлімінің тәуелсіз тексерісінен өтеді. Бұл ретте кредиттік саясат талаптарының тиісінше орындалуы тексеріледі. Кредиттік комитет Кредиттік бөліммен және Менеджмент қаупі бөлімімен берілген құжаттар негізінде кредиттерді алуға өтінімдерді тексереді. Кредиттік комитет бөлек операцияларды мақұлдау алдында олар Заң бөлімімен, салықтар жөніндегі маманмен, тәуекел ерекшеліктеріне қарай бухгалтерия бөлімімен тексеріледі.

Банк бөлек кредиттердің жағдайына тұрақты мониторинг өткізіп, тұрақты негізде өз заемшыларының төлеу қабілеттігіні қайта бағалайды. Қайта бағалау процедуралары соңғы есептік күндегі заемшының қаржылық есептілік талдауына немесе заемшының өзімен берілген немесе басқа тәсілмен Банкпен алынған өзге ақпараттар талдауына негізделеді. Бұл ретте әр кредитті беру бойынша шешім түскен өтінімдер аз болған кезде барлық кредиттік процессті бақылауға мүмкіндік беретін барлық қажетті процедураларды өткізгеннен кейін Кредиттік бөліммен қабылданады.

Бөлек заемшылардың талдауынан бөлек, Менеджмент қаупі бөлімі кредиттер мен нарықтық тәуекелдерді тұтас шоғырландыруға қатысты кредиттік портфельді бағалайды.

Кредиттік тәуекелдің максимальды деңгейі әдетте қаржылық жағдай туралы есептегі қаржылық активтердің баланстық құнында және мойындалмаған шарттық міндеттемелер сомасында көрсетіледі. Активтер мен міндеттемелерді өзара есептеу мүмкіндігі әлеуетті кредиттік тәуекелді төмендетуге айтарлықтай мәнісі болмайды.

23 Тәуекелдерді басқару, жалғасы

(в) Кредиттік тәуекел, жалғасы

Есептік күндегі жағдай бойынша қаржылық активтерге қатысты кредиттік тәуекелке ұшырағыштықтың максимальды деңгейі келесідегідей ұсынылуы мүмкін:

	2016 ж. мың теңге	2015 ж. мың теңге
АКТИВТЕР		
Ақшалай қаражаттар және олардың баламалары	5,620,934	769,705
Банктердегі шоттар мен депозиттер	666,900	320
Сатуға арналған қолда бар қаржылық активтер	1,299,299	1,397,331
Банктерге берілген кредиттер	675,193	2,911,612
Клиенттерге берілген кредиттер	11,981,284	11,084,277
Өтеу мерзіміне дейін ұсталынатын инвестициялар	1,916,066	1,923,767
Басқа қаржылық активтер	1,509	1,670
Кредиттік тәуекелке ұшырағыштықтың максимальды деңгейіні барлығы	22,161,185	18,088,682

Клиенттерге берілген заемдар бойынша қамсыздандыруды талдау және клиенттерге берілген кредиттер бойынша кредиттік тәуекелді шоғырландыру 15 Ескертпеде көрсетілген.

Есептік күндегі жағдай бойынша мойындалмаған шартық міндеттемелерге қатысты кредиттік тәуекелке ұшырағыштығының максимальды деңгейі 25 ескертпеде көрсетілген.

2016 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша Банк кредиттік тәуекелке ұшырағыштығы максимальды деңгейден 10 % асатын екі қарызгерге (2015 жыл 31 желтоқсан) ие. 2016 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша осындай қалдықтардың жиынтық көлемі 5,295,733 мың теңгені құрайды. (2015 жылдың 31 желтоқсан; 8, 009,348 мың теңге)

(г) Өтімділік қаупі

Өтімділік қаупі – Банк өз міндеттемелерін орындау үшін ақшалай қаражаттарды тарту тарту кезінде ұшырауы мүмкін тәуекел. Өтімділік қаупі- активтер мен міндеттемелерді төлеу мерзімдері бойынша сәйкессіздік кезінде туындайды. Активтер мен міндеттемелердің төлеу мерзімдері мен пайыздық мөлшерлемелері бойынша сәйкестік және/немесе бақыланатын сәйкессіздік өтімділік тәуекелін басқару кезінде негізді құрайтын сәт болып табылады. Өткізілетін операциялардың әл алуандығы және оларға байланысты белгісіздіктер салдарында активтер төлеу және міндеттемелер мерзімдері бойынша толық сәйкестік - қаржы институттары үшін операциялардың пайдалылығын арттырып, залалдардың туындау тәуекелін көтеретін қарапайым практика болмайды.

Банк төлеу мерзімдерінің басталуы бойынша барлық міндеттемелерді орындау үшін қажет болатын ақшалай қаражаттардың тұрақты болуын қамтамасыз ету мақсатында өтімділіктің қажетті деңгейін қолдайды. Өтімділікті басқару бойынша саясат Директорлар кеңесімен қаралады және бекітіледі.

Банк шығарылған қарыздық бағалы қағаздардан, басқа банктердің ұзақмерзімді және қысқамерзімді кредиттерінен, негізгі корпоративтік клиенттер мен жеке тұлғалардың депозиттерінен, сондай-ақ, Банк өтімділікке қатысты күтпеген талаптарға дереу және кенетті ауытқусыз байқау үшін жоғарыөтімді активтердің диверсификацияланған портфельден құралған қаржыландыру көздерінің диверсификацияланған және тұрақты құрылымын белсенді қолдауға тырысады.

23 Тәуекелдерді басқару, жалғасы

(г) Өтімділік қаупі, жалғасы

Өтімділіктің тәуекелін басқаруға жататын тәуекелдерді басқару бойынша корпоративтік саясаттың бөлімі төменде аталғандардан құралады:

- өтімді активтердің қажетті деңгейінің ақшалай құралдары ағындарының деректеріне байланысты негізгі валюталар және есептеулер бөліміндегі ақшалай қаражаттардың ағындарын болжау;
- қаржыландыру көздерінің диверсификацияланған құрылымдарын қолдау;
- заемдық құралдардың шоғырлануы мен құрылымын басқару;
- заемдық құралдар есебінен қаржыландыруды тарту бойынша жоспарларды әзірлеу;
- кассалық өтімділік үзілген жағдайда қорғаныс шарасы ретінде еркін жүзеге асыруға болатын жоғарыөтімді активтердің портфелін қолдау;
- өтімділікті және қаржыландырудың берілген деңгейін қолдау бойынша резервтік жоспарларды әзірлеу
- заң жүзінде анықталған нормативтерге сәйкес өтімділік көрсеткіштерін бақылау;

Қазынашылық бөлімшелерден олардың қаржылық активтері мен міндеттемелерінің өтімділік құрылымы туралы және болашақта жоспарланған бизнестен күтілетін ақшалай қаражаттардың ағындарын болжау туралы ақпаратты алады. Содан соң Қазынашылық негізінен саудаға арналған қысқамерзімді өтімді бағалы қағаздардан, банктерге берілген кредиттерден және Банк үшін өтімділіктің қажеті деңгейін ұамтамасыз ету үшін басқа банкаралық өнімдерден құралған қысқамерзімді өтімді активтердің тиісті портфелін қалыптастырады.

Қазынашылық күнделікті өтімділік бойынша позицияға мониторинг өткізеді және тұрақты негізде бірқалыпты және қолайсыз жағдайлардағы нарық жағдайының әр түрлі болуы мүмкін әртүрлі сценарийлерін есепке алумен «стресс-тестерді» өткізеді. Бірқалыпты нарықтық жағдайларда өтімділік жағдайы туралы есептер апта сайын жоғары басшылыққа беріледі. Өтімділікті басқару бойынша саясатқа қатысты шешім АПБК қабылданады және Қазынашылықпен орындалады.

Келесі кестелерде шарттарда анықталған төлеу мерзімдерінің ең ерте басталу күндері бойынша қаржылық активтер, қаржылық міндеттемелер және кредиттік сипаттағы шартты міндеттемелер бойынша ақшалай қаражаттардың дисконтталмаған ағындары көрсетілген. Осы кестелерде көрсетілген ақшалай құралдар ағындары түсімінің және шығуының жиынтық шамасы қаржылық активтер, міндеттемелер немесе кредиттік сипаттағы шарты міндеттемелер бойынша ақшалай қаражаттың шартты дисконтталмаған ағындарын білдіреді. Қаржы кепілдігінің шығарылған шарттарына қатысты кепілдіктің максимальды шамасы кепілдік пайдаланыла алатын ең ерте кезеңге жатады.

23 Тәуекелдерді басқару, жалғасы

(г) Өтімділік қаупі, жалғасы

2016 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша өтеу мерзімдері бойынша қаржы міндеттемелерін талдау келесідегідей ұсынылуы мүмкін.

мың теңге	Талап етілгенге дейін 1 ай	1 айдан 3 айға дейін	3 айдан 6 айға дейін	6 айдан 12 айға дейін	1 жылдан артық	Ақшалай қаражаттар ағынының шығуының жиынтық сомасы	Теңгерімдік құн
Туынды емес қаржылық міндеттеме							
Банктердің шоттары мен депозиттері	1,444,036	-	610,720	-	-	2,054,756	2,045,714
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	6,314,110	1,720	1,029,192	749,667	118,828	8,213,517	8,175,177
Басқа қаржылық міндеттемелер	49,558	-	-	-	-	49,558	49,558
Барлық міндеттемелер	7,807,704	1,720	1,639,912	749,667	118,828	10,317,831	10,270,449
Кредиттік сипаттағы шартты міндеттемелер	1,175,333	-	-	-	-	1,175,333	1,175,333

23 Тәуекелдерді басқару, жалғасы

(г) Өтімділік қаупі, жалғасы

2015 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша өтеу мерзімдері бойынша қаржы міндеттемелерін талдау келесі түрде ұсынылуы мүмкін.

мың теңге	Талап етілгенге дейін 1 ай	1 айдан 3 айға дейін	3 айдан 6 айға дейін	6 айдан 12 айға дейін	1 жылдан артық	Ақшалай қаражаттар ағынының шығуының жиынтық сомасы	Теңгерімдік құн
Туынды емес қаржылық міндеттемелер							
Банктердің шоттары мен депозиттері	99,202	340,705	-	1,308,413	-	1,748,320	1,734,916
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	4,106,132	340,756	25,811	35,870	115,195	4,623,764	4,621,981
Басқа қаржылық міндеттемелер	34,762	-	-	-	-	34,762	34,762
Міндеттемелердің барлығы	4,240,096	681,461	25,811	1,344,283	115,195	6,406,846	6,391,659
Кредиттік сипаттағы шартты міндеттемелер	999,319	-	-	-	-	999,319	999,319

Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес салымшылар кез-келген уақытта банктен өздерінің жедел депозиттерін алуға құқылы болады. Бұл ретте олар көп жағдайда есептелген пайыздық табысты алу құқығынан айрылады. Осы депозиттер шарттарда анықталған төлеу мерзімдеріне қарай беріледі.

Дегенмен, басшылық мерзімінен бұрын алу опцияларының болғанына және салымдардың едәуір бөлігі талап еткенге дейінгі шотты білдіретініне қарамастан салымшылардың саны мен типтері бойынша шоттар мен депозиттер деректерін диверсификациялау мен Банктің бұрынғы тәжірибесі осы шоттар қаржыландырудың ұзақмерзімді және тұрақты көзін білдіреді деп санайды

Басшылық белгілі қаржылық активтер мен міндеттемелерге қатысты ақшалай қаражаттар ағының қозғалысы шарттарда көрсетілгендерден айрықшалануы мүмкін, себебі, бұл басшылық ақшалай қаражаттардың ағынын басқаруға уәкілетті болуына немесе бұрынғы қаржылық активтер және міндеттемелер деректері бойынша ақшалай қаражаттар ағыны қозғалысының мерзімдері шарттарды анықталған мерзімдерден айрықшалануы мүмкін деп күтеді.

23 Тәуекелдерді басқару, жалғасы

(г) Өтімділік қаупі, жалғасы

Кестеде 2016 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша қаржылық жағдай туралы есепте мойындалған сомаларды өтеу мерзімдері бойынша талдау көрсетілген.

мың теңге	Талап етілгенге дейін 1 ай	1 айдан 3 айға дейін	3 айдан 12 айға дейін	1 жылдан 5 жылға дейін	5 жылдан жоғары	Өтеу мерзімісіз	Мерзімі өтіп кеткендер	Барлығы
Туынды емес активтер								
Ақшалай қаражаттар мен олардың баламалары	5,778,342	-	-	-	-	-	-	5,778,342
Бактердегі шоттар мен депозиттер	-	-	666,580	320	-	-	-	666,900
Сатуға арналған қолда бар қаржылық активтер	-	3,968	280,799	-	1,014,532	-	-	1,299,299
Банктерге берілген кредиттер	8,613	-	666,580	-	-	-	-	675,193
Клиенттерге берілген кредиттер	169,289	353,911	7,103,619	3,068,670	727,744	-	558,051	11,981,284
Төлеу мерзіміне дейін ұсталынатын инвестициялар	-	-	1,046,607	869,459	-	-	-	1,916,066
Негізгі құралдар және материалдық емес активтер	-	-	-	-	-	256,067	-	256,067
Басқа активтер	115,955	67,702	7,576	-	-	27,725	-	218,958
Активтердің барлығы	6,072,199	425,581	9,771,761	3,938,449	1,742,276	283,792	558,051	22,792,109
Туынды емес қаржылық міндеттемелер								
Банктердің шоттар мен жепозиттері	1,444,036	-	601,678	-	-	-	-	2,045,714
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	6,310,412	1,708	1,757,737	105,320	-	-	-	8,175,177
Басқа міндеттемелер	91,774	-	-	49,902	-	-	-	141,676
Міндеттемелердің барлығы	7,846,222	1,708	2,359,415	155,222	-	-	-	10,362,567
Таза позиция	(1,774,023)	356,171	7,404,770	3,783,227	1,742,276	283,792	558,051	12,429,542

23 Тәуекелдерді басқару, жалғасы

(г) Өтімділік қаупі, жалғасы

Кестеде 2015 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша қаржылық жағдай туралы есепте мойындалған сомаларды өтеу мерзімдері бойынша талдау көрсетілген.

мың теңге	Талап етілгенге дейін 1 ай	1 айдан 3 айға дейін	3 айдан 12 айға дейін	1 жылдан 5 жылға дейін	5 жылдан жоғары	Өтеу мерзімісіз	Мерзімі өтіп кеткендер	Барлығы
Туынды емес активтер								
Ақшалай қаражаттар мен олардың баламалары	1,050,608	-	-	-	-	-	-	1,050,608
Бактердегі шоттар мен депозиттер	-	-	-	320	-	-	-	320
Сатуға арналған қолда бар қаржылық активтер	-	3,968	43,541	224,145	1,125,677	-	-	1,397,331
Банктерге берілген кредиттер	24,676	-	2,886,936	-	-	-	-	2,911,612
Клиенттерге берілген кредиттер	215,882	333,138	6,849,938	2,205,180	999,562	-	480,577	11,084,277
Төлеу мерзіміне дейін ұсталынатын инвестициялар	-	-	61,415	1,862,352	-	-	-	1,923,767
Негізгі құралдар және материалдық емес активтер	-	-	-	-	-	87,636	-	87,636
Басқа активтер	24,248	-	-	-	-	22,807	-	47,055
Активтердің барлығы	1,315,414	337,106	9,841,830	4,291,997	2,125,239	110,443	480,577	18,502,606
Туынды емес қаржылық міндеттемелер								
Банктердің шоттар мен жепозиттері	99,202	340,410	1,295,304	-	-	-	-	1,734,916
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	4,106,129	340,517	60,934	114,401	-	-	-	4,621,981
Басқа міндеттемелер	35,157	-	16,635	50,657	-	-	-	102,449
Міндеттемелердің барлығы	4,240,488	680,927	1,372,873	165,058	-	-	-	6,459,346
Таза позиция	(2,925,074)	(343,821)	8,468,957	4,126,939	2,125,239	110,443	480,577	12,043,260

24 Капиталды басқару

ҚРҰБ Банк капиталының деңгейіне талаптардың орындалуын анықтайды және бақылайды.

Банк капитал ретінде заңнамаға сәйкес анықталған кредиттік ұйымдардың капиталын құрайтын баптарды анықтайды

2015 жылдың 1 қаңтарында Банктің капиталы дейгейіне ҚРҰБ анықталған жаңа талаптар енді. Жаңа талаптарға сәйкес Банк тәуекел дәрежесін, шартты міндеттемелерді, операциялық және нарықтық тәуекелдерді (2015 жылдың 31 желтоқсаны. Тәуекел дәрежесін, шартты міндеттемелерді, операциялық және нарықтық тәуекелдерді есепке алумен өлшенген активтер шамасына 1-ші деңгейлі капитал шамасына қатысты норматив) есепке алумен өлшенген активтер шамасына 1-ші деңгейлі капитал шамасына қатысты нормативті және тәуекел дәрежесін, шартты міндеттемелерді, операциялық және нарықтық тәуекелдерді (2015 жылдың 31 желтоқсаны. Тәуекел дәрежесін, шартты міндеттемелерді, белгілі миинимальды деңгейден жоғары операциялық және нарықтық тәуекелдерді есепке алумен өлшенген активтер шамасына капиталдың жиынтық шамасына қатысты нормативті қолдауға тиіс. 2016 жылдың 31 желтоқсанындағы және 2015 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша тәуекел дәрежесін, шартты міндеттемелерді, операциялық және нарықтық тәуекелдерді (2015 жылдың 31 желтоқсаны. Тәуекел дәрежесін, шартты міндеттемелерді, операциялық және нарықтық тәуекелдерді есепке алумен өлшенген активтер шамасына 1-ші деңгейлі капитал шамасына қатысты норматив) есепке алумен өлшенген активтер шамасына 1-ші деңгейлі капиталдың минимальды деңгейі 0.05 құрайды, ал тәуекел дәрежесін, шартты міндеттемелерді, операциялық және нарықтық тәуекелдерді есепке алумен өлшенген активтер шамасына капиталдың жиынтық шамасыны минимальды деңгейі 0.075 құрайды. (2015 жылдың 31 желтоқсаны: 0.075).

2016 жылдың 31 желтоқсаны және 2015 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша капиталдың деңгейіне барлық нормативті талаптарды орындады. Бұл ретте 2016 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша тәуекел дәрежесін, шартты міндеттемелерді, операциялық және нарықтық тәуекелдерді есепке алумен өлшенген активтер шамасына 1 деңгейлі капиталдың минимальды деңгейі 0.98 (2015 жылдың 31 желтоқсаны) және тәуекел дәрежесін, шартты міндеттемелерді, операциялық және нарықтық тәуекелдерді есепке алумен өлшенген активтер шамасына капиталдың жиынтық шамасының минимальды деңгейі 0.98 құраған (2015 жылдың 31 желтоқсаны).

25 Кредиттік сипаттағы шартты міндеттемелер

Банк үшінші тұлға алдында өз клиенттерінің міндеттемелерды орындауын қамтамасыз ету мақсатында бантіктік кепілдіктерді береді және аккредитивтерді ашады. Аталған келісімдер міндеттемелер лимиттерін белгілейді және әдеттегідей бес жылға дейін әрекет ету мерзіміне ие болады.

Банк қаржылық кепілдіктерді, кредиттік шартты міндеттемелер мен аккредитивтерді беру кезінде клиенттерге кредиттерді беру кезінде ұсынатын тәуекелдерді басқару саясаты мен процедураларын қолданады.

2016 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша Банкте 1,060,014 мың теңге сомаға кредиттік желілерді беруге қатысты өтелмеген шарттық міндеттемелер (2015 жылдың 31 желтоқсаны: 969,128 мың теңге), мен 115,319 мың теңге сомаға кепілдіктері мен аккредитивтері болған (2015 жылдың 31 желтоқсаны: 30,191 мың теңге).

26 Операциялық жалгерлік

Банк Жалға алушы болып шығатын операциялар

Банк Операциялық жалгерлік шарты негізінде офисті жалға алады. Брідақты тәртіпте жойыла алмайтын операциялық жалгерлік бойынша міндеттеме 21. 865 мың тегені құрайды. (2015 жылдың 31 желтоқсаны: 39. 529 мың теңге). Жалға алу мерзімі жалгерлік мерзімді ұзарту мүмкіндігімен 60 айды құрайды. Жалға алу шартына шартты жалгерлік төлем туралы ереже кірмейді. 2016 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл ағымында 83,712 мың теңге мөлшеріндегі сома операциялық жалгерлік бойынша шығыс ретінде мойындалды (2015 жылы 77,155 мың теңге).

27 Шартты міндеттемелер

(а) Сақтандыру

Қазақстан республикасындағы сатқандыру қызмететрі нарығы джаму сатысында тұр. Сондықтан басқа елдерде қолданылатын сақтандыру қорғанысының көптеген формалары әзірге Қазақстан Республикасына қолайлы емес. Банк толық көлемде ғимараттар мен жабдықтарды сақтандыруға, қызметті уақытша тоқтатуға немесе Банктің мүлкін пайдалану нәтижесінде келтірілген мүліктік немесе экологиялық зияндық бойынша үшінші тұлғалардың жауапкершілігіне қатысты сақтандыруды толық көлемде жүргізген жоқ.

Банк «Лондон-Алматы» Сақтандыру компаниясы» АҚ-мен электрондық және компьютерлік қылмыстардан банктік тәуекелдерді кешенді сақтандыру шартын жасады. Шарт қол қойған сәттен бастап 12 ай ағымында әрекет етеді.

Банк өз қызметін жеткілікті дәрежеде сақтандырмағанға дейін келтірілген залалдар немесе белгілі активтердің шығасылары Банктің қызметі мен қаржылық жағдайына айтарлықтай кері әсерін тигізуі мүмкін.

(б) Аяқталмаған сот қараулары

Басшылықта қандай да бір айтарлықтай нақты немесе аяқталмаған сот қараулары, сондай-ақ, Банкке қарсы шығарылуы мүмкін әлеуетті талаптар туралы ақпарат жоқ.

(в) Шартты салық міндеттемелері

Салыстырмалы түрде жаңа болып табылатын Қазақстанның салық жүйесі ХҚСЕ сәйкес табыстарды, шығыстарды және қаржылық есептіліктің басқа баптарын есептеу тәртібіне қатысты пікірді қоса есептегенде әр түрлі салық органдарымен бірдей түсіндірілмейтін көбіне нақты баяндалмаған және қайшылыққа толы заңнамалық нормалардың, ресми түсіндірулердің және сот шешімдерінің жиі өзгерістерімен сипатталады. Салықтарды есептеудің дұрыстығына қатысты тексерістер мен зерттеулерді ірі айыппұлдарды салуға және пайыздарды алуға құқығы бар әр түрлі деңгейлердегі реттеуші органдар айналысады. Есептік кезеңдегі салықтарды есептеудің дұрыстығы соңғы бес күнтізбелік жылдары тескеріле алады, алайда белгілі бір жағдайларды бқл мерзімде көбейтуге болады.

Осы міндеттеме Қазақстандағы салық нарығы басқа елдерге қарағанда әлдеқайда жоғары болу жағдайына әкелуі мүмкін. Басшылықтың пікірі бойынша басшылықтың қолданыстағы салық заңнамасын, нормативтік құжаттардың ресми түсініктерін және сот органдарының шешімдерін түсіндірулеріне қарай осы қаржылық есепте салықтық міндеттемелер толығымен көрсетілмеген. Алайда, әр түрлі реттеуші органдармен салық заңнамасын түсіндірулер реттеуші органдар тарапынан әсер етудің мәжбүрлі шаралары қолданылған жағдайда Банк басшылығының пікірінен айрықшаланып, олардың Банктің қаржылық есептілігіне әсер етуі айтарлықтай олуы мүмкін.

28 Байланысты тараптар арасындағы операциялар

(а) Бақылауға қатынас

Банк иегер компаниясы «Shinhan Bank» АҚ (Корея Республикасы, Сеул) болып табылады. Банктің иегер компаниясы сыртқы пайдаланушыларға қолайлы болатын қаржылық есептілікті дайындайды.

Банктің ақырғы иегер компаниясы Банктің қызметін өзінің жеке қарауы және өз мүддесінде қарауға құқылы болатын Shinhan Financial Group Co.Ltd болып табылады.

(б) Директорлар кеңесі және Басқарма мүшелерімен операциялар

2016 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жылға «Қызметкерлерге шығындар» бабына қосылған сыйақылардың жалпы мөлшері келесідегідей көрсетілуі мүмкін

	2016 ж. мың теңге	2015 ж. мың теңге
Директорлар кеңесі	7,000	4,893
Басқарма	254,859	143,206
	261,859	148,099

2016 және 2015 жылдардың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша Директорлар кеңесі және Басқарма мүшелерімен операциялар бойынша шоттар бойынша қалдықтар мен сыйақылардың орташа мөлшерлемелері кұрады:

	2016 ж. мың теңге	Сыйақылардың орташа мөлшерлемесі, %	2015 ж. мың теңге	Сыйақылардың орташа мөлшерлемесі, %
Қаржы жағдайы туралы есеп				
Ағымдағы шоттар мен депозиттер	6,276	0.4	8,536	0.4

31 желтоқсанда аяқталған бір жылғы Директорлар кеңесі және Басқарма мүшелерімен операциялар бойынша пайда немесе залал құрамына кіретін сомалар келесідегідей көрсетілуі мүмкін:

	2016 ж. мың теңге	2015 ж. мың теңге
Пайда немесе залал және басқа жиынтық табыс туралы есеп		
Шетел валютасымен операциялардан табыс	690	251
Пайыздық табыстар	314	329
Пайыздық шығыстар	8	1

28 Байланысты тараптар арасындағы операциялар, жалғасы

(в) Басқа байланысты тараптармен операциялар

Басқа байланысты тараптарға кіреді: Иегер банк және Иегер банктің еншілес компаниялардың 2016 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша шоттар бойынша қалдықтар мен сыйақылардың тиісті орташа мөлшерлемелері, сондай-ақ, 2016 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған бір жылға басқа тараптарға байланысты операциялар бойынша тиісті пайда немесе залалбойынша қалдықтар төменде аталғанды құрады.

	Иегер банк		Басқа байланысты тараптар	
	Сыйақылар- дың орташа мөлшерлемесі, мың теңге %		Сыйақылар- дың орташа мөлшерлемесі, мың теңге %	
Қаржылық жағдай турлы есеп				
АКТИВТЕР				
Ақшалай қаражаттар мен олардың баламалары				
- басқа валютада	1,062,301	-	15,767	-
МІНДЕТЕМЕ				
Банктердің шоттары мен депозиттері				
- теңгемен	2,937	-	112,872	-
- АҚШ долларымен	1,435,933	-	601,678	1.6
- еуромен	5,166	-	-	-
Клиенттердің ағымдағы шоттарыммен депозиттері				
- теңгемен	-	-	1,421,857	10.0
- АҚШ долларымен	-	-	80,938	-
Қаржылық жағдай туралы есепте мойындалмаған баптар				
Алынған кепілдіктер*	4,076,686	-	-	-

* 2016 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша алынған кепілдікке үш корпоративтік клиенттерге берілген заем бойынша иегер банкке ұсынылған кепілдік кіреді. Кепілдіктер 2017 жылдың 2 маусымы, 2017 жылдың 5 маусымы және 2017 жылдың 13 сәуірі әрекет ету мерзімімен пайызсыз болып табылады. Екі кепілдіктер теңгемен жіне біреуі АҚШ долларымен берілген

28 Байланысты тараптар арасындағы операциялар, жалғасы

(в) Басқа байланысты тараптармен операциялар, жалғасы

2015 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша шоттар бойынша қалдықтар мен сыйақылардың тиісті орташа мөлшерлемелері, сондай-ақ, 2015 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған бір жылға басқа тараптарға байланысты операциялар бойынша тиісті пайда немесе залалбойынша қалдықтар төменде аталғанды құрады.

	Иегер банк		Басқа байланысты тараптар	
	Сыйақылар- дың орташа мөлшерлемесі, мың теңге	%	Сыйақылар- дың орташа мөлшерлемесі, мың теңге	%
Қаржылық жағдай турлы есеп				
АКТИВТЕР				
Ақшалай қаражаттар мен олардың баламалары				
- басқа валютада	1,624	-	-	-
МІНДЕТЕМЕ				
Банктердің шоттары мен депозиттері				
- теңгемен	637	-	-	-
- АҚШ долларымен	74,956	-	1,635,714	1.1
- еуромен	23,608	-	-	-
Клиенттердің ағымдағы шоттарымен депозиттері				
- теңгемен	-	-	340,030	0.3
- АҚШ долларымен	-	-	-	-
Қаржылық жағдай туралы есепте мойындалмаған баптар	2,776,776	-	-	-
Пайдалар немес езалалдар және басқа жиынтық табыстар туралы есеп				
Шетел валютасымен операциялардан табыс				
	-	-	824	-
Пайыздық шығыстар				
	-	-	(6,302)	-
Пайыздық кірістер				
	-	-	22	-
Жалпы әкімшілік шығыстар				
	-	-	(16,518)	-

* 2015 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша алынған кепілдікке бір корпоративтік клиентке берілген заем бойынша иегер банкке ұсынылған кепілдік кіреді. Кепілдіктер 2017 жылдың 18 маусымы әрекет ету мерзімімен пайызсыз болып табылады. Кепілдіктер валютасы теңге болап табылады.

29 Қаржы активтері мен міндеттемелер: әділ құн мен есептеу жіктемелері**(а) Есептеу жіктемелері мен әділ құн**

Бұдан әрі көрсетілген кесте 2016 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша қаржылық активтер мен міндеттемелердің баланстық және әділ құнын көрсетеді.

мың теңге	Төлеу мерзіміне дейін ұсталынаындар	Кредиттер мен дебиторлық қарыз	Сатуға арналған қолдағы барлар	Амортизациялық құн бойынша есептелетін басқалары	Баланстық құнның барлығы	Әділ құн
Ақшалай қаражаттар мен олардың баламалары	-	5,778,342	-	-	5,778,342	5,778,342
Бактердегі шоттар мен депозиттер	-	666,900	-	-	666,900	666,900
Сатуға арналған қолда бар қаржылық активтер	-	-	1,299,299	-	1,299,299	1,299,299
Банктерге берілген кредиттер	-	675,193	-	-	675,193	675,180
Клиенттерге берілген кредиттер						
Корпоративтік клиенттерге берілетін кредиттер	-	9,539,429	-	-	9,539,429	9,459,149
Бөлшек клиенттерге берілетін кредиттер	-	2,441,855	-	-	2,441,855	2,287,979
Төлеу мерзіміне дейін ұсталынаытын инвестициялар	1,916,066	-	-	-	1,916,066	1,740,111
Басқа қаржылық активтер	-	1,509	-	-	1,509	1,509
	1,916,066	19,103,229	1,299,299	-	22,318,593	21,908,469
Банктердің шоттары мен депозиттері	-	-	-	2,045,714	2,045,714	2,045,714
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	-	-	-	8,175,177	8,175,177	8,175,177
Басқа қаржылық міндеттемелер	-	-	-	49,558	49,558	49,558
	-	-	-	10,270,449	10,270,449	10,270,449

29 Қаржы активтері мен міндеттемелер: әділ құн мен есептеу жіктемелері, жалғасы**(а) Есептеу жіктемелері мен әділ құн, жалғасы**

Бұдан әрі көрсетілген кесте 2016 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша қаржылық активтер мен міндеттемелердің баланстық және әділ құнын көрсетеді.

мың теңге	Төлеу мерзіміне дейін ұсталынаындар	Кредиттер мен дебиторлық қарыз	Сатуға арналған қолдағы барлар	Амортизациялық құн бойынша есептелетін басқалары	Баланстық құнның барлығы	Әділ құн
Ақшалай қаражаттар мен олардың баламалары	-	1,050,608	-	-	1,050,608	1,050,608
Бактердегі шоттар мен депозиттер	-	320	-	-	320	320
Сатуға арналған қолда бар қаржылық активтер	-	-	1,397,331	-	1,397,331	1,397,331
Банктерге берілген кредиттер	-	2,911,612	-	-	2,911,612	2,910,752
Клиенттерге берілген кредиттер						
Корпоративтік клиенттерге берілетін кредиттер	-	7,941,309	-	-	7,941,309	7,896,678
Бөлшек клиенттерге берілетін кредиттер	-	3,142,968	-	-	3,142,968	2,547,443
Төлеу мерзіміне дейін ұсталынаытын инвестициялар	1,923,767	-	-	-	1,923,767	1,744,669
Басқа қаржылық активтер	-	1,670	-	-	1,670	1,670
	1,923,767	15,048,487	1,397,331	-	18,369,585	17,549,471
Банктердің шоттары мен депозиттері	-	-	-	1,734,916	1,734,916	1,734,916
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	-	-	-	4,621,981	4,621,981	4,621,981
	-	-	-	34,762	34,762	34,762
	-	-	-	6,391,659	6,391,659	6,391,659

29 Қаржы активтері мен міндеттемелер: әділ құн мен есептік жіктеулер, жалғасы

(а) Есептеу жіктемелері мен әділ құн, жалғасы

Әділ құнды бағалау бағалау күніне нарық қатысушылары арасында ұйымдастырылатын нарықта жүзеге асырылатын операциялар жағдайларында активтерді сату кезінде алынуы немесе міндеттемелерді табыстау кезінде төленуі мүмкін бағаларды анықтауға бағытталған. Дегенмен, белгісіздік пен субъективті пайымдауларды есепке ала отырып, әділ құн активтерді дереу сату және міндеттемелерді беру аясында жүзеге асырылатын ретінде түсіндірілмеуі тиіс.

Белсенді нарықта айналатын қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелердің әділ құны нарықты баға белгілеулерге немесе дилерлік бағаларға негізделеді. Банк бағалаудың басқа әдістерін пайдаланумен Банктің барлық басқа қаржылық құралдарының әділ құнын анықтайды.

Бағалау модельдеріне құнның ағымдағы сәтіне таза келтірілген бағалау модельдері мен ақшалай қаражаттардың ағындарын дисконттау, нарықтық бағалары белгіленген ұқсас құралдармен салыстыру кіреді. Бағалау үшін кіретін пайымдаулар мен деректерге тәуекелсіз және базалық пайыздық мөлшерлемелер, кредиттік спрэдтер мен дисконттау мөлшерлемелерін бағалау үшін басқа түзетулер, акциялар мен облигациялардың бағаларын белгілеулер, валюталық бағамдар, қор индекстері, сондай-ақ, бағалардың ауытқулары мен оларды салыстыру кіреді. Бағалау әдістері нарықтың тәуелсіз қатысушыларымен анықталуы мүмкін есептік күнджегі жағдай бойынша қаржы құралының құнын анықтауға, әділ құнды анықтауға бағытталған.

Басшылық корпоративтік клиенттерге берілген заемдар мен сәйкесінше бөлек клиенттерге берілген замдардың әділ бағасын анықтау үшін ақшалай қаражаттардың болашақ ағындарын дисконттау үшін 12.97% және 14.19% (2015 жылы: 9.0% және 18.1%) дисконттау мөлшерлемесі бойынша жорамалдарды пайдаланды.

(б) Әділ құн бойынша бағалар иерархиясы

Банк аталған бағалауларды қалыптастыру кезінде пайдаланылатын деректердің маңыздылығын есепке алатын әділ құн бойынша бағалаулардың келесі иерархиясын пайдалана отырып, әділ құнды бағалайды.

- 1 деңгей: бірдей қаржылық құралдарға қатысты белсенді нарықтағы (түзетілмеген) баға белгілеулер.
- 2 деңгей: Тікелей (яғни, баға белгілеулер) немесе жанама (яғни, баға белгілеулерден шыққан туындылар) қолайлы болатын 1 деңгейге жататын баға белгілеулерден баға белгілеулер. Осы категорияға ұқсас құралдар үшін белсенді нарықтарда нарықты баға белгілеулерді, белсенді немесе басқа бағалау әдістері ретінде қаралмайтын нарықтардағы ұқсас құралдар үшін нарықты баға белгілеулерді пайдаланумен бағаланатын құралдар кіреді. Барлық пайдаланылатын деректер тікелей немесе жанама бастапқы деректерге негізделеді.
- 3 деңгей. Қолайлы болмайтын деректер. Осы категорияға бақыланатын бастапқы деректерге негізделмеген ақпаратты пайдалана отырумен бағаланатын құралдар кіреді. Бұл ретте бұндай бақыланбайтын деректер құралдың бағасына айтарлықтай ықпал етеді. Осы категорияға құралдар арасындағы айырмашылықтарды көрсету үшін маңызды бақыланбайтын бағалар немесе пайымдауларды пайдалану қажет болатын ұқсас құралдар үшін баға белгілеулер негізінде бағаланатын құралдар кіреді.

29 Қаржы активтері мен міндеттемелер: әділ құн мен есептік жіктеулер, жалғасы

(б) Әділ құн бойынша бағалар иерархиясы, жалғасы

Банк әділ құнды бағалауға қатысты бақылау жүйесіне ие болады. Аталған жүйеге фронт-офис басшылығынан тәуелді болмайтын және және сауда және инвестициялық операциялардың нәтижелерін, сондай-ақ, әділ құнның барлық маңызды бағаларын тәуелсіз тексеруге жауапты болатын Қаржы директорына есеп беретін Тәуекелдерді басқару бөлімі кіреді. Бақылайдың арнаулы механизміне кіреді :

- Бақылататын баға белгілеулерді тексеру;
- Бағалау модельдері бойынша қайта есептеу;
- Тәуекелдерді басқару бөлімінің қатысуымен жауа модельдерді және модельдерге өзгерістерді тексеру және мақұлдау процессі;
- Бақыланатын нарық мәмілелеріне қатысты модельдерді тоқсан сайын тексеру және бэк-тексеру;
- Бағалаулардағы маңызды күнделікті өзгерістерді талдау және зерттеу;
- Басқарманың маңызды бақыланбайтын деректерді, баға түзетулерін, және 3 деңгейге жататын құралдардың әділ құнын бағалаудағы өткен аймен салыстырғанда маңызды өзгерістерін тексеруі.

Үшінші тұлғалар ақпараттарды, оның ішінде әділ құнды салыстыру үшін брокерлердің бағалар мен нарықтық баға белгілеулері туралы ақпаратты пайдаланған жағдайда Кредиттік өнімдерді бақылау бөлімі осындай бағаларды төмендегілерді қоса есептегенде, ҚЕХС талаптарына сәйкес келетінін в растай мақсатында үшінші тұлғалардан алынған растауларды бағалайды жән құжаттайды:

- қаржылық құралдардың бағасы құру кезінде пайдалану үшін брокерлердің бағалар немесе нарықтық баға белгілеулері туралы ақпаратты растауы;
- нақты нарықтық мәмілелерді білдіретін әділ құнды бағалау алынған дәрежеде әділ құнның бағаның қалай алынғандығын түсіну;
- ұқсас құралдардың бағаларын белгілеулер әділ құнды бағалау үшін пайдаланған жағдайда аталған баға белгілеулер бағалауға жататын құралдардың сипаттамасын есепке ала отырып, қалайша түзетілгендігін анықтау;
- ұқсас қаржылық құралдар үшін бірқатар баға белгілеулер пайдаланылған жағдайда аталған баға белгілеулерді пайдаланумен әділ құнның қалай анықталғандығын анықтау;.

Бағалауға байланысты маңызды мәселере Басқармаға хабарланады.

Кейінгі кестелерде әділ құнның иерархиясы деңгейлерінің бөлімінде 2016 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша әділ құн бойынша көрсетілген қаржылық құралдардың талдауы көрсетілген. Сомма қаржылық жағдай туралы есепте көрсетілген соммаларға негізделеді .

	2 деңгей	
	31 желтоқсан 2016 ж.	31 желтоқсан 2015 ж.
Мың теңге		
Сатуға арналған қолда бар қаржылық активтер		
- Қарыздық бағалы қағаздар	1,299,299	1,397,331
	1,299,299	1,397,331

29 Қаржы активтері мен міндеттемелер: әділ құн мен есептік жіктеулер, жалғасы

(б) Әділ құн бойынша бағалар иерархиясы, жалғасы

Кестеде әділ құн иерархиясы деңгейлері бөлімінде 2016 жылдың 31 желтоқсандағы жағдай бойынша әділ құн бойынша бағаланбайтын қаржы құралдарының әділ құны талданған

мың теңге	2 деңгей	3 деңгей	Әділ құнның барлығы	Баланстық құнның барлығы
Активтер				
Ақшалай қаражаттар мен олардың баламалар	5,778,342	-	5,778,342	5,778,342
Банктердегі шоттары мен депозиттер	666,900	-	666,900	666,900
Банктерге берілген кредиттер	675,180	-	675,180	675,180
Клиенттерге берілген кредиттер	11,186,009	561,119	11,747,128	11,981,284
Төлеу мерзіміне дейін ұсталынатын инвестициялар	1,740,111	-	1,740,111	1,916,066
Басқа қаржылық активтер	1,509	-	1,509	1,509
Міндеттеме				
Банктердегі шоттар мен депозиттер	2,045,714	-	2,045,714	2,045,714
Клиенттерді ағымдағы шоттары мен депозиттері	8,175,177	-	8,175,177	8,175,177
Басқа қаржылық міндеттемелер	49,558	-	49,558	49,558

Кестеде әділ құн иерархиясы деңгейлері бөлімінде 2015 жылдың 31 желтоқсандағы жағдай бойынша әділ құн бойынша бағаланбайтын қаржы құралдарының әділ құны талданған.

мың теңге	2 деңгей	3 деңгей	Әділ құнның барлығы	Баланстық құнның барлығы
Активтер				
Ақшалай қаражаттар мен олардың баламалар	1,050,608	-	1,050,608	1,050,608
Банктердегі шоттары мен депозиттер	320	-	320	320
Банктерге берілген кредиттер	2,910,752	-	2,910,752	2,911,612
Клиенттерге берілген кредиттер	9,928,205	515,916	10,444,121	11,084,277
Төлеу мерзіміне дейін ұсталынатын инвестициялар	1,744,669	-	1,744,669	1,923,767
Басқа қаржылық активтер	1,670	-	1,670	1,670
Міндеттеме				
Банктердегі шоттар мен депозиттер	1,734,916	-	1,734,916	1,734,916
Клиенттерді ағымдағы шоттары мен депозиттері	4,621,981	-	4,621,981	4,621,981
Басқа қаржылық міндеттемелер	34,762	-	34,762	34,762

30 Есептік күннен кейінгі оқиға

2016 жылы Еуропалық банкпен теңге баламасымен жалпы сомасы 20 000 мың АҚШ долларына кредиттік желіні ашуды қайта құруға және дамытуға келісім жасалған. Кредиттеу мақсаты мемлекеттің теңге баламасында жалпы сомасы 15,000 мың АҚШ долларына шағын және орта кәсіпкерліктің қолдауы және дамыту, сондай-ақ, теңге баламасымен жалпы сомасы 5000 мың АҚШ долларына әйелдер басқаратын немесе әйелдерге тиесілі үлесті жалпы операциялық басқару компаниясын қаржыландыру болып табылады. Кредиттік желі аясында траншейлерді алу 2017 жылдың бірінші жарты жылдығына жоспарланады.