

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

2016

Контакт центр:
для Алматы: (727) 259-07-77
для других городов Казахстана: 8 8000 800 59

Вопросы, комментарии и предложения к этому отчету могут быть отправлены по e-mail:
MiraK@halykbank.kz, EkaterinaS@halykbank.kz

ГODOVOЙ ОТЧЕТ 2016

Содержание:

1	ГЛОССАРИЙ	3
2	КРАТКИЙ ОБЗОР	5
3	БИЗНЕС-МОДЕЛЬ	10
4	ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ	12
5	ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ	15
6	СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ	18
7	ПРАВЛЕНИЕ	23
8	ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ	29
9	НАГРАДЫ	32
10	ОБЗОР МАКРОЭКОНОМИКИ И БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН	34
11	ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	38
12	ОБЗОР ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	44
13	УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	56
14	СОЦИАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ	67
15	ОТЧЕТ О КОРПОРАТИВНОМ УПРАВЛЕНИИ	75
16	ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ	92
17	ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ	94
18	АУДИРОВАННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2016 ГОД (ВКЛЮЧАЯ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ), ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2016 ГОД	98
19	ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ АКЦИОНЕРОВ	224

ГЛОССАРИЙ

3

Контакт центр:
для Алматы: (727) 259-07-77
для других городов Казахстана: 8 8000 800,59

Вопросы, комментарии и предложения к этому отчету могут быть отправлены по e-mail:
MiraK@halykbank.kz, EkaterinaS@halykbank.kz

1	АО «Altyn Bank»	АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)
2	АО «ЕНПФ»	АО «Единый накопительный пенсионный фонд»
3	БВУ	Банк второго уровня
4	Группа «Halyk», Группа	Группа Компаний АО «Народный Банк Казахстана»
5	Дорожная карта бизнеса-2020	Единая программа поддержки предпринимательства и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса-2020»
6	ИБ	Информационная безопасность
7	ИБЮЛ	Интернет-банкинг для юридических лиц
8	ИС	Информационная система
9	ИТ	Информационные технологии
10	КБ	Корпоративный бизнес
11	КД	Коммерческая Дирекция Банка
12	ККФ	Кредитный комитет филиала
13	ККФС	Кредитный комитет филиальной сети
14	МБ	Малый бизнес
15	МККФ	Малый Кредитный комитет областного/регионального филиала
16	МСБ	Малый и средний бизнес
17	Народный Банк, Банк	АО «Народный Банк Казахстана»
18	НБРК	Национальный Банк Республики Казахстан
19	НПП	Национальная палата предпринимателей
20	НФ	Национальный Фонд Республики Казахстан
21	ОУСА	ТОО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана по управлению сомнительными и безнадежными активами «Халык Проект»
22	ПОД / ФТ	Противодействие отмыванию доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма
23	РБ	Розничный бизнес
24	РК	Республика Казахстан
25	РКК	Розничный кредитный комитет Головного Банка
26	РКО	Расчетно-кассовое обслуживание
27	СБ	Средний бизнес
28	СМСП	Субъект малого и среднего предпринимательства
29	Фонд «Даму»	АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»
30	ЦПР	Центр принятия решений
31	GDR	Global Depositary Receipt / Глобальная депозитарная расписка
32	KASE	Казахстанская фондовая биржа

КРАТКИЙ ОБЗОР



Финансовые показатели деятельности

Показатель	01.01.2017		01.01.2016	
	млн. тенге	млн. долл. США*	млн. тенге	млн. долл. США*
Займы клиентам	2 319 583	6 960	2 176 069	6 410
Итого активы	5 348 483	16 048	4 454 938	13 123
Средства клиентов	3 820 662	11 464	3 043 731	8 966
Выпущенные долговые ценные бумаги	584 933	1 755	597 525	1 760
Средства кредитных учреждений	162 134	486	168 258	496
Итого собственный капитал	665 593	1 997	529 928	1 561

Показатель	2016		2015	
	млн. тенге	млн. долл. США**	млн. тенге	млн. долл. США**
Чистый процентный доход	158 276	463	138 187	623
Чистый доход по услугам и комиссии	47 254	138	42 471	192
Операционные расходы (без учета убытка от обесценения активов, предназначенных для продажи)	(73 395)	(215)	(70 805)	(319)
Чистый доход	131 412	384	120 312	543

Показатель	2016	2015
Возврат на средний собственный капитал	22,3%	24,4%
Возврат на средние активы	2,8%	3,7%
Чистая процентная маржа	5,5%	6,2%
Чистый процентный спрэд	6,3%	6,6%
Операционные расходы / операционные доходы	28,5%	29,2%
Операционные расходы / активы	1,6%	2,2%
Коэффициент достаточности основного капитала (СЕТ)	19,4%	17,3%
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	19,4%	17,3%
Коэффициент достаточности собственного капитала	19,4%	17,5%

Количество клиентов / счетов

Показатель	01.01.2017	01.01.2016
Розничные счета, млн. шт.	9,8	9,3
Корпоративные клиенты	1 621	1 591
Платежные карточки, млн. шт.	5,5	5,3
Розничные кредиты, млн. шт.	0,67	0,65
Ипотечные кредиты, шт.	21 455	21 900
Прочие потребительские кредиты, шт.	13 590	14 297
Количество карточек работников юридических лиц – участников зарплатных проектов, млн. чел.	2,9	2,7
Юридические лица – участники карточных зарплатных проектов, включая государственные органы, шт.	23 001	22 866
Количество пользователей Интернет-банкингом		
- физические лица	918 210	699 952
- юридические лица	15 065	14 888

* в переводе по официальному курсу НБРК на соответствующую дату;

** в переводе по среднему официальному курсу НБРК за соответствующий период.

Сеть распространения

Народный Банк	509 точек обслуживания, включая: - 22 областных и региональных филиала - 122 районных управления - 57 центров персонального сервиса - 2 VIP-центра - 1 центр банковского обслуживания (ЦБО) - 305 расчетно-кассовых отделений 2 364 банкоматов 23 937 POS-терминалов 461 мульти-киосков 577 платежных терминалов
АО «Казахинстрах»	18 филиалов 212 точек продаж
АО «Халык-Life»	17 филиалов
АО «Халык-Лизинг»	1 филиал
ТОО «Halyk Инкассация»	18 филиалов, 37 отделений
АО «Altyn Bank»	6 точек обслуживания, включая: 4 филиала (Астана, Алматы, Актау, Атырау) 2 отделения (Алматы)
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	9 филиалов, 10 расчетно-кассовых отделений
АО «Халык Банк Грузия»	7 филиалов
ОАО «НБК-Банк»	2 кредитно-кассовых офиса

Численность Группы «Halyk» в эквиваленте полной занятости по состоянию на 31 декабря 2016 года составляла 11 402 работника.

Структура Группы «Halyk»



Международные кредитные рейтинги АО «Народный Банк Казахстана» по состоянию на 1 января 2017 года:

Рейтинговое агентство	Долгосрочный рейтинг	Прогноз
Moody's Investor Services	Ba2	негативный*
Fitch Ratings	BB	стабильный**
Standard&Poor's	BB	негативный

* 24 марта 2017 года рейтинговое агентство Moody's Investor Services подтвердило долгосрочный депозитный рейтинг Народного Банка на уровне «Ba2» и поменяло прогноз с «негативного» на «развивающийся»;

** 9 марта 2017 года рейтинговое агентство Fitch Ratings поместило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента Народного Банка «BB» и его рейтинг устойчивости «bb» в список Rating Watch «негативный».

Сведения об акционерах Группы «Halyk», владеющих не менее 5% размещенных акций по состоянию на 1 января 2017 года¹:

№	Название	Итого акций во владении, штук	Итого акций во владении как % от итога акций в обращении	Простые акции во владении, штук	Простые акции во владении как % от простых акций в обращении	Неконвертируемые привилегированные акции во владении**	Привилегированные акции, конвертируемые в простые акции**
1	Всего объявленных акций	25 000 000 000	-	25 000 000 000	-	-	-
2	АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	8 086 451 772	73,6%	8 086 451 772	73,6%	-	-
3	АО «ЕНПФ»	716 281 746	6,5%	716 281 746	6,5%	-	-
4	Держатели ГДР (ISIN: US46627J3023US46627J2033)	1 853 975 480	16,8%	1 853 975 480	16,8%	-	-
5	Прочие	336 910 333	3,1%	336 910 333	3,1%	-	-
6	Всего размещенных акций	12 688 857 059	-	12 688 857 059	-	-	-
7	Акции, выкупленные Банком	(1 693 317 877)	-	(1 693 317 877)	-	-	-
8	Акции, удерживаемые Компаниями Группы	(1 919 851)	-	(1 919 851)	-	-	-
9	Всего акции в обращении (для целей расчета консолидир. дохода на акцию)	10 993 619 331	-	10 993 619 331	-	-	-
10	Всего акции в свободном обращении (в соответствии с Листинговыми правилами KASE)	2 192 785 567	-	2 192 785 567	-	-	-
11	Рыночная цена акции, тенге*	-	-	49,77	-	-	-

* рыночная цена акции по состоянию на 1 января 2017 года, определяемая и публикуемая KASE на Интернет-сайте KASE (www.kase.kz) на еженедельной основе;

** 22 апреля 2016 г. общее собрание акционеров Народного Банка приняло решение провести обмен привилегированных акций и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции, на простые акции Группы. Обмен проведен на условиях, в порядке и срок, установленные на вышеуказанном общем собрании акционеров, а также на основании Устава Банка и изменений в Проспект выпуска акций Банка, зарегистрированных НБРК от 16 мая 2016 г. Цель обмена – оптимизация структуры капитала Группы в рамках действующего законодательства Республики Казахстан.

АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» является холдинговой компанией, которая помимо контрольного пакета акций АО «Народный Банк Казахстана», владеет долей в ТОО «Страховой брокер «АОН Казахстан».

АО «ЕНПФ» – юридическое лицо, осуществляющее привлечение обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов и выплат пенсионных накоплений, является одним из крупнейших институциональных инвесторов на рынке ценных бумаг РК. Хранение и учет пенсионных активов, а также инвестиционное управление пенсионными активами АО «ЕНПФ» возложено на НБРК.

Единственным акционером АО «ЕНПФ» является ГУ «Комитет государственного имущества и приватизации Министерства финансов РК» – 100%.

¹ Простые акции Банка включены в официальный список Казахстанской Фондовой Биржи в 1998 году, простые акции Банка в форме глобальных депозитарных расписок включены в официальный список Лондонской Фондовой Биржи в 2006 году.

БИЗНЕС-МОДЕЛЬ



Контакт центр: для Алматы: (727) 259-07-77
для других городов Казахстана: 8 8000 800 59

Вопросы, комментарии и предложения к этому отчету могут быть отправлены по e-mail:
MiraK@halykbank.kz, EkaterinaS@halykbank.kz

Надежное финансовое положение, позволяющее противостоять негативным макроэкономическим событиям

- высокий уровень капитализации: коэффициент достаточности основного капитала – 19,4%, коэффициент достаточности капитала первого уровня – 19,4%, коэффициент достаточности нормативного капитала – 19,4%;
- достаточная ликвидность: ликвидные активы к общим активам – 46,8%;
- высококачественная база фондирования: кредиты / депозиты – 60,7%;
- достаточный уровень провизий: доля неработающих кредитов (с просрочкой 90 дней и более) снизилась до уровня – 10,2%, покрытие резервами – 106,7%;
- самые высокие долгосрочные кредитные рейтинги среди казахстанских банков второго уровня без иностранного участия:
 - Moody's Investor Services – Ba2;
 - Fitch Ratings – BB;
 - Standard&Poor's – BB.

Сильная позиция на рынке и системообразующая финансовая группа в Казахстане

- высокое качество активов, стабильная доходность, высокий уровень капитализации;
- ведущая универсальная финансовая группа Казахстана, имеющая крупнейшую клиентскую базу и крупнейшую филиальную сеть в Казахстане;
- одна из лидирующих позиций на рынке по собственному капиталу, депозитам физических лиц, розничным текущим счетам, чистому доходу, количеству платежных карточек, совокупному портфелю аккредитивов и гарантий, зарплатным проектам;
- активный участник государственных программ по поддержке предпринимателей.

Доля на рынке

- крупнейшая филиальная сеть – 509 точек обслуживания, 2 364 банкомата, 23 937 POS-терминалов;
- доля Банка на рынке розничных депозитов банков второго уровня составляет 20,7%, при этом, по срочным вкладам – 19,9%, по вкладам до востребования – 28%;
- доля Банка на рынке розничного кредитования – 16,5%;
- доля Банка по пластиковым карточкам – 46%.

Надежная и недорогая база фондирования

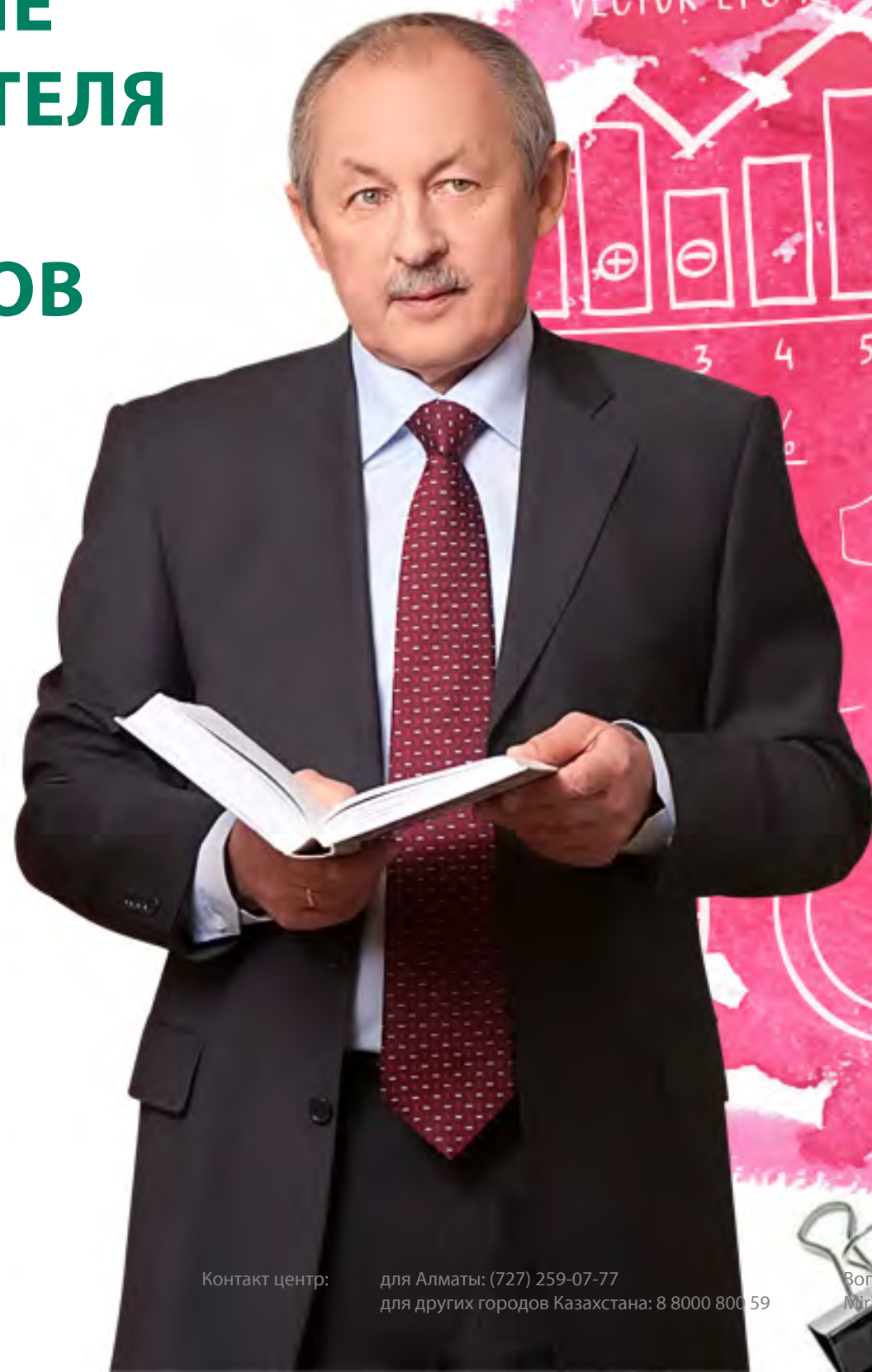
- «надежная гавань» для депозиторов во время кризиса;
- одна из самых низких ставок фондирования среди банков второго уровня;
- 81,6% базы фондирования составляют депозиты, 28,3% из которых депозиты до востребования с нулевой ставкой;
- 12,5% совокупных обязательств представляют собой долговые ценные бумаги.

Диверсифицированные источники дохода и высокий показатель эффективности затрат

- высокая доходность поддерживается диверсифицированными потоками комиссионных доходов, которые составили 16,9% от общего дохода в 2016 году;
- строгий контроль оперативных расходов: показатель соотношения операционных расходов к операционным доходам составил 28,5%.



ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ



Контакт центр: для Алматы: (727) 259-07-77
для других городов Казахстана: 8 8000 800 59

Вопросы, комментарии и предложения к этому отчету могут быть отправлены по e-mail:
Mirak@halykbank.kz, EkaterinaS@halykbank.kz

Уважаемые акционеры, клиенты и партнеры!

В 2016 году ситуацию на рынке определял целый ряд ключевых событий. Год начался достаточно сложно для финансового сектора, банки испытывали острый дефицит ликвидности в национальной валюте и были вынуждены занимать тенге под высокие ставки, которые порой доходили до трехзначного уровня. Это, в свою очередь, ограничило доступность финансовых ресурсов для реального сектора и привело к сокращению объемов кредитования. Только к концу первого квартала после внедрения Национальным Банком механизма «базовой ставки» стоимость тенговых ресурсов стабилизировалась. Однако, сектор вернулся к росту кредитной активности позже, во втором полугодии, когда финансовые средства стали более доступными в результате последовательного снижения регулятором базовой ставки в рамках политики инфляционного таргетирования. К середине 2016 года заметно снизилась волатильность обменного курса и появились признаки возврата доверия к национальной валюте, наметилась положительная динамика доли тенговых депозитов.

Минувший год был непростым в целом для всей экономики Казахстана. Несмотря на прилагаемые со стороны государства усилия по поддержке экономики, в том числе ускорение реализации программы «Нурлы Жол», рост ВВП остаётся на невысоком уровне. Это, в первую очередь, связано с медленным восстановлением цен на энергоносители. Даже с учетом положительного тренда в течение второго полугодия средняя цена за баррель нефти на протяжении 2016 года не превышала, по данным Всемирного банка, 42 доллара, что было на 25 процентов ниже показателя предыдущего года.

Кроме медленного восстановления экономики, одним из основных вызовов для казахстанского финансового сектора остается адекватность качества кредитных активов. Несмотря на реализацию регулятором мер по снижению уровня нерабочих кредитов, объем таких кредитов сохраняется на сравнительно высоком уровне. В отсутствии достаточного капитала, не все банки могут справиться с указанными вызовами, что может внести некоторую неопределённость на рынок. Так, под занавес 2016 года, ситуация на рынке усложнилась после отзыва лицензии у одного из банков, что добавило волатильности на финансовом рынке.

В условиях такого сложного года Народный Банк продолжил успешную реализацию ранее выбранной стратегии и достиг поставленной цели «стать Банком №1». Нам удалось достичь лучших финансовых показателей – размер консолидированной чистой прибыли составил 131,4 млрд. тенге, собственный капитал 665,6 млрд. тенге, активы Группы выросли до 5 349 млрд. тенге. При этом, уровень NPL по кредитному портфелю Народного Банка, на неконсолидированной основе по данным НБРК, снизился с 9,2% до 8,6% в течение 2016 года, а хоть и сдержанный вышеуказанными факторами рост самого кредитного портфеля заметно превысил средние показатели рынка. Так, доля Народного Банка по кредитованию юридических лиц, представляющих корпоративный и МСБ сектора, выросла с 14,7% до 15,3%. Доля розничного кредитования Банка по данным отчетности регулятора также выросла с 16% до 16,5%.



Александр Павлов
Председатель Совета директоров
АО «Народный Банк Казахстана»

Группа «Halyk» продолжила последовательную политику реализации стратегии развития на 2016-2018 годы в части укрепления лидирующих позиций во всех сегментах отечественного рынка финансовых услуг и развития бизнеса на зарубежных рынках. Страховые компании Группы продолжают занимать ведущие позиции на рынке: АО «Халык-Life» по итогам 2016 года сохранило 1-е место по сбору страховых премий среди казахстанских компаний по страхованию жизни, АО «Казахинстрах» входит в список лидеров на рынке общего страхования. АО «Halyk Finance» является лучшей инвестиционной компанией на казахстанском рынке, что подтверждается наградами международных и отечественных экспертов («EMEA Finance», Казахстанская фондовая биржа). Зарубежные дочерние банки продолжают наращивать свою долю на занимаемых рынках: активы АО «Халык Банк Грузия» выросли на 42% за 2016 год, в непростой экономической ситуации ОАО «Халык Банк Кыргызстан» сумел вырасти по активам выше среднего показателя по рынку. В условиях санкционного режима и стагнации российской экономики, ОАО «НБК-Банк», к сожалению, не получил положительных результатов, однако, продолжает реализацию ключевых задач, принимая во внимание стратегическую значимость российского рынка для Группы.

Активно развивается казахстанская дочерняя компания АО «Altyn Bank». В 2016 году компания запустила цифровой банк нового поколения под брендом Altyn-i – онлайн-систему удобного банковского обслуживания физических лиц, позволяющую проводить банковские услуги, не выходя из дома или офиса. Финансовые показатели банка за 2016 год, превышая ожидаемые результаты, показывают не только успешность органического роста Группы, но и правильность инвестиционных решений. Как дополнительное подтверждение тому, можно отметить подписание в минувшем году меморандума о продаже 60% акций АО «Altyn Bank» китайскому партнеру – China CITIC Bank Corporation Limited.

Благодаря успешной работе управленческой команды, Группе удалось достичь значительных успехов по многим направлениям бизнеса за счет повышения эффективности Группы, развития IT-технологий, политики снижения расходов и эффективного управления рисками. При этом, ключевое значение мы придаем совершенствованию системы корпоративного управления и открытой информационной политике. Подробная информация о практике корпоративного управления раскрывается в соответствующих разделах годового отчета.

Значительное внимание Группа «Halyk» уделяет корпоративной социальной ответственности, которую рассматривает как свой добровольный вклад в развитие общества. С 2013 по 2016 годы на благотворительные и спонсорские проекты Народный Банк направил свыше 2 млрд. тенге. Для того, чтобы вести работу на системном и профессиональном уровне в 2016 году при Группе был создан благотворительный фонд «Халык». Исполняя миссию социально ответственного института, Народный Банк в 2016 году заключил трехлетний договор о спонсорской помощи акимату г. Алматы в части поддержки инфраструктурного объекта Универсиады – ледового комплекса на 3 тысячи мест, который получил название «Halyk Arena». Это первый казахстанский опыт спонсорского нейминга спортивного сооружения.

Позитивным символическим итогом плодотворной работы высокопрофессиональной команды управленцев Группы стал тот факт, что в декабре 2016 года международное издание International Banker выбрало Председателя Правления Народного Банка Умут Шаяхметову победителем в номинации «Банкир года в Восточной Европе» («Banking CEO of the Year Eastern Europe 2016 Award»), отметив ее значительный вклад в успехи Группы «Halyk» на протяжении последних 8 лет.

В предстоящем году, в рамках Послания Главы государства народу Казахстана «Третья модернизация Казахстана: глобальная конкурентоспособность», Народному банку и Группе «Halyk», как системообразующему финансовому институту наряду с прочими БВУ и регулятором, предстоит принять самое активное участие в реализации третьего приоритета – обеспечении макроэкономической стабильности, а именно, участию в мероприятиях по оздоровлению банковского сектора, дальнейшей расчистке баланса от стрессовых активов. Одновременно продолжится реализация одобренной Советом директоров стратегии развития группы на 2016-2018 годы.

Следует ожидать, что все эти меры будут способствовать дальнейшему росту бизнеса и повышению качества обслуживания компаниями Группы «Halyk».

В завершение, от лица Совета директоров, хочу выразить благодарность нашим акционерам, коллегам и партнерам за плодотворное сотрудничество, доверие, понимание и поддержку стратегического курса развития Группы «Halyk».

Председатель Совета директоров
АО «Народный Банк Казахстана»
Александр Павлов



ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

15

Контакт центр: для Алматы: (727) 259-07-77
для других городов Казахстана: 8 8000 800 59

Вопросы, комментарии и предложения к этому отчету могут быть отправлены по e-mail:
MiraK@halykbank.kz, EkaterinaS@halykbank.kz



Умут Шаяхметова
Председатель Правления
АО «Народный Банк Казахстана»

Уважаемые акционеры, клиенты и партнеры!

2016-ый был очень сложным годом для казахстанской экономики. Начало года было связано с высокой волатильностью на рынке, банки ощущали сильную нехватку тенговой ликвидности, ставки overnight доходили до 80%. Перелом в этой ситуации произошел к концу первого квартала, когда стала приносить плоды денежно-кредитная политика Национального банка Республики Казахстан с внедрением понятия «базовой ставки». Но конец года выдался также непростым: произошло приостановление лицензии у нескольких банков, были зафиксированы задержки межбанковских платежей, они вынудили регулятора вмешаться и предоставить стабилизационные займы, чтобы решить проблему с ликвидностью у некоторых банков.

В то же время в течение прошлого года мы наблюдали и позитивные сдвиги на финансовом рынке – произошла стабилизация курса тенге, появилась кривая доходности ставок, идет формирование рынка ценных бумаг с помощью нот Национального банка, которые стерилизуют ликвидность на рынке и она не создает давление на инфляцию и курс. Курс на дедолларизацию, взятый НБРК, также стал приносить результаты. Мы наблюдаем по Группе «Halyk», что соотношение тенговых средств клиентов выросло с 24% в 2015 году до 35% по итогам 2016 года.

Несмотря на сложную конъюнктуру рынка и обострившуюся конкуренцию, Группа «Halyk» демонстрирует устойчивые показатели роста. Активы Группы по итогам 2016 года выросли на 20,1% до 5 349 млрд. тенге, а кредитный портфель – на 6,6 % до 2 320 млрд. тенге. Чистые процентные доходы Группы до отчислений в резервы на обесценение в 2016 году увеличились на 22,4% по сравнению с 2015 годом, чистые комиссионные доходы выросли на 11,3%.

Яркой иллюстрацией высоких профессиональных стандартов и правильно выстроенного корпоративного управления в Группе Halyk, на наш взгляд, стало подписание меморандума с одним из крупнейших финансовых институтов Китайской Народной Республики China CITIC Bank Corporation Limited, который выразил намерение приобрести 60% АО «Altyn Bank», дочернего банка Народного банка Казахстана, и заинтересован в сохранении доли Народного банка в АО «Altyn Bank». Это событие стало знаковым для Группы «Halyk» в 2016 году. Мы полагаем, что наличие стратегического партнера расширит возможности для АО «Altyn Bank» в сфере инвестиционного банкинга, торгового финансирования и казначейства, платежей в юанях, продуктах private banking и розничного банкинга, банковских технологий. АО «Altyn Bank» остается универсальным банком и продолжит реализацию стратегии по работе с корпоративными и розничными клиентами. Ожидается, что данная сделка обеспечит группе «Halyk» роль ключевого игрока в рамках реализации проектов по программе развития Казахстана «Нұрлы жол» и китайских инициатив по созданию «Экономического пояса Шёлкового пути» «Один пояс. Один путь». Аналитики уже назвали сделку по продаже акций АО «Altyn Bank» высокопрофессиональной работой в сфере сделок M&A (mergers and acquisitions – слияния и поглощения) и позитивным сигналом для казахстанского финансового сектора. Крупнейшие международные

финансовые институты привносят на наш локальный рынок профессиональную экспертизу, инновации, международные стандарты работы. Реализация положений меморандума ожидается в третьем квартале 2017 года.

Успехи Группы «Halyk» подтверждаются международными наградами – в марте 2016 года АО «Дочерняя организация Народного Банка «Halyk Finance» 6-й год подряд завоевало награды «EMEA Finance Achievement Awards» сразу в 2-х престижных категориях: «Лучший суверенный выпуск облигаций в Европе, на Ближнем и Среднем Востоке и в Африке» и «Лучший выпуск облигаций финансовым институтом» за сделку по выпуску и размещению тенговых облигаций АО «Народный Банк Казахстана». Кроме того, «Halyk Finance» 6-й год подряд признан журналом «EMEA Finance» «Лучшим Инвестиционным Банком Казахстана». В июле 2016 года авторитетный журнал Euromoney назвало Народный Банк лучшим казахстанским финансовым институтом. В сентябре 2016 года АО «Народный банк Казахстана» вошло в рейтинг «25 крупнейших благотворителей страны» по версии казахстанского интернет-журнала Vlast, заняв 1 место среди казахстанских коммерческих банков. В октябре 2016 года в рамках рейтинга «200 крупнейших банков СНГ» российского рейтингового агентства «РИА Рейтинг» Народный банк стал четвертым среди банков СНГ по объему заработанной прибыли по итогам 2015 года. В декабре 2016 года международное издание International Banker вручило Группе «Halyk» награду «Лучшая банковская группа 2016 года в Казахстане» («Banking group of the year Kazakhstan 2016»). Аналитики издания отметили, что Народный Банк соблюдает баланс между активным ростом универсального банка с сильными позициями во всех направлениях банковского бизнеса и мониторингом рисков, постоянной работой над сохранением качества кредитного портфеля».

В минувшем году Народный банк продолжил свою экспансию в розничном бизнесе: Банк продолжает занимать лидирующую позицию на рынке вкладов физических лиц – доля на рынке депозитов банков второго уровня составляет 20,7%. Вырос ссудный портфель физических лиц банка, где основным генератором роста выступили потребительские займы. Доля Банка в розничном кредитовании выросла с 16% до 16,5%. Клиенты нашего Банка все больше ценят мобильность и комфорт: на мобильный банкинг приходится 43,3% всех проводимых операций. Общее количество скачиваний приложения «myHalyk» в магазинах Google Play и App Store по итогам 2016 года превысило 480 тысяч, приложение остается в топ-3 по популярности среди бесплатных приложений в категории «Финансы».

Для получения обратной связи и улучшения сервиса в 2016 году Банк усилил свое присутствие в социальных сетях. По итогам первого года работы общее количество подписчиков аккаунтов банка в Facebook, Vkontakte, Instagram и Twitter составило свыше 72 000 пользователей. У Halyk Bank самый высокий показатель вовлеченности (Engagement rate) среди казахстанских коммерческих банков в социальных сетях. В среднем скорость ответа на обращения составляет 3-5 минут, процент отклика – 100%, то есть на клиентские обращения Банк предоставляет ответы в течение 3-5 минут.

Банк активно участвует в реализации государственных программ совместно с АО «Фонд развития предпринимательства «Даму». В рамках Программ поддержки предпринимательства и развития бизнеса Народный Банк – в числе лидеров среди коммерческих банков по показателям объемов ссудного портфеля и количества заемщиков, которым были одобрены кредиты. Народный Банк усилил свое присутствие в кредитовании юридических лиц – доля банка по итогам 2016 года выросла с 14,7% до 15,3%.

АО «Народный банк Казахстана» демонстрирует рынку образец ведения банковского дела, сильнейшую аналитику и профессиональную экспертизу. По показателям достаточности капитала и чистой прибыли Народный Банк лидирует среди всех казахстанских коммерческих банков, также Банк имеет одни из самых высоких рейтингов от международных рейтинговых агентств – Fitch, Moody's, Standard&Poor's.

Мы последовательно продолжаем реализовывать свою стратегию развития, укрепляя свои лидирующие позиции как финансовая группа, предоставляющая полный спектр финансовых услуг, включая коммерческие банковские услуги, услуги инвестиционного банкинга, страхования и брокерские услуги.

Председатель Правления
АО «Народный Банк Казахстана»
Умут Шаяхметова

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ





ПАВЛОВ АЛЕКСАНДР СЕРГЕЕВИЧ (1953 г.р.)

Председатель Совета директоров, Независимый директор

Павлов Александр Сергеевич избран Председателем Совета директоров Народного Банка в марте 2004 года и переизбран на указанную должность в апреле 2014 года. В разные годы своей карьеры занимал такие высокопоставленные должности в государственном аппарате, как Первый заместитель Премьер-Министра Республики Казахстан, Заместитель Премьер-министра Республики Казахстан – Министр финансов Республики Казахстан, Начальник Главной налоговой инспекции – Первый заместитель Министра финансов. Также работал на руководящих должностях в крупных коммерческих компаниях сырьевого сектора экономики Республики Казахстан. Представлял интересы Казахстана в различных международных финансовых организациях. Александр Сергеевич окончил Белорусский государственный институт народного хозяйства по специальности «Экономика» (1970-1974), а также Академию общественных наук при ЦК КПСС по специальности «Политология» (1991).



ДУНАЕВ АРМАН ГАЛИАСКАРОВИЧ (1966 г.р.)

Член Совета директоров, Независимый директор

Дунаев Арман Галиаскарович был избран членом Совета директоров Народного Банка в сентябре 2013 года и переизбран на указанную должность в апреле 2014 года. Имеет опыт работы на ответственных государственных должностях, таких как Первый вице-министр финансов РК, Министр финансов РК, Председатель Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Работал на руководящих позициях в квазигосударственном секторе. Г-н Дунаев на текущий момент является членом Совета директоров в ряде дочерних организаций Народного Банка. Арман Галиаскарович окончил Казахский Государственный Университет им. С.Кирова по специальности «Политическая экономия» и Московский Государственный Университет им. М.Ломоносова с ученой степенью кандидата наук.



ФРЭНК КАЙЛАРС (1958 г.р.)

Член Совета директоров, Независимый директор

Фрэнк Кайларс избран членом Совета директоров Народного Банка в апреле 2009 года и переизбран на указанную должность в апреле 2014 года. В период с 1990 по 2007 годы занимал ряд руководящих позиций в ABN AMRO Bank N.V. и позднее в RBS: Глава Корпоративного и Инвестиционного банкинга в Бельгии, регионального менеджера в Бразилии, странового менеджера в России и Аргентине. Г-н Кайларс являлся членом Наблюдательного Совета в России, Казахстане и Узбекистане. После его назначения в 2001 году на позицию Корпоративного Исполнительного вице-президента, помимо курирования вопросов глобальной энергетики, являлся членом исполнительных комитетов по странам Европы, Центральной и Восточной Европы, Ближнего Востока и Африки, а также Корпоративного и Инвестиционного банкинга. Он является советником в нескольких международных организациях и на протяжении длительного времени был членом Совета иностранных инвесторов при Президенте РК. Г-н Кайларс является Председателем Совета Директоров, независимым директором АО «Национальная компания «КазМунайГаз». Г-н Кайларс является собственником и управляющим директором Eureka (Energy) Ventures B.V., а также независимым не исполнительным директором, независимым членом Наблюдательного совета Amsterdam Trade Bank N.V. Фрэнк Кайларс окончил Университет Эразма, Роттердам, Нидерланды с присвоением степени «Магистр права», обучался в Голландском институте банков и страховых компаний, прошёл ряд последипломных программ в таких международных институтах как Фонтенбло (Франция), Кембридж (Великобритания), Гарвардская Бизнес-Школа (США).



ЕСЕНБАЕВ МАЖИТ ТУЛЕУБЕКОВИЧ (1949 г.р.)

Член Совета директоров,
представитель АО «Холдинговая группа «АЛМЭК»

Есенбаев Мажит Тулеубекович избран членом Совета директоров Народного Банка в апреле 2014 года.

В разные годы своей трудовой карьеры работал на таких ответственных государственных должностях, как Начальник Главной налоговой инспекции - Первый заместитель Министра финансов РК, Председатель Государственного Налогового комитета, Аким Карагандинской области, Министр финансов РК, Министр индустрии и торговли РК, Аким Акмолинской области, Председатель Агентства по защите конкуренции РК, Председатель Комитета таможенного контроля Министерства финансов РК. В разные годы представлял интересы Казахстана в различных международных финансовых организациях.

С февраля 2014 года по настоящее время – Председатель Правления, член Совета директоров АО «Холдинговая группа «АЛМЭК».

Мажит Тулеубекович окончил Казахский политехнический институт им. В.И.Ленина по специальности «Экономика и организация горной промышленности», а также очную аспирантуру Совета по изучению производительных сил при Госплане СССР. Кандидат экономических наук, доцент.



КРИСТОФ РЁЛЬ (1958 г.р.)

Член Совета директоров, Независимый директор

Кристоф Рёль избран членом Совета директоров Народного Банка в июне 2007 года и переизбран на указанную должность в апреле 2014 года. Работал в Университете Калифорнии, Лос-Анджелес, в качестве ассистента профессора экономики. Занимал должность старшего экономиста в группе Всемирного Банка в Вашингтоне, старшего экономиста в Москве и ведущего экономиста и начальника сектора в Бразилии. Занимал должность заместителя главного экономиста компании «BP plc», главного экономиста группы и Вице-президента компании «BP plc». В 2008 году был назначен Председателем British Institute of Energy Economics в Лондоне. В июле 2014 года г-н Рёль был назначен Первым Глобальным Руководителем Отдела Исследований Суверенного фонда благосостояния Абу-Даби (Abu Dhabi Investment Authority).

Кристоф Рёль имеет степень «Магистр экономики» от Университета Бремена, Германия.



САЙДЕНОВ АНВАР ГАЛИМУЛЛАЕВИЧ (1960 г.р.)

Член Совета директоров, Независимый директор

Сайденов Анвар Галимуллаевич избран членом Совета директоров Народного Банка в апреле 2016 года. Карьеру начал с преподавательской деятельности, преподавал экономическую теорию в Джамбульском гидромелиоративно-строительном институте. Далее трудился консультантом, младшим банкиром Европейского Банка Реконструкции и Развития, Лондон (Великобритания). В разные годы своей трудовой деятельности занимал высокие государственные должности, такие как Заместитель Председателя и Председатель НБРК, руководитель Государственного комитета по инвестициям, Председатель Национального Агентства по инвестициям, Вице-министр Министерства финансов РК. В разные годы был первым руководителем в Народном Банке и в иных крупнейших БВУ, финансовых организациях и крупных коммерческих компаниях. Анвар Галимуллаевич в 1982 году с отличием окончил Московский государственный университет им. М. Ломоносова по специальности «Политическая экономия». В 1987 году окончил очную аспирантуру экономического факультета Московского государственного университета им. М. Ломоносова, кандидат экономических наук. В 1994 году окончил Школу Восточных и Африканских исследований (SOAS) Лондонского Университета, Лондон, Великобритания, с присвоением степени «Магистр наук по экономике финансов».



ШАЯХМЕТОВА УМУТ БОЛАТХАНОВНА (1969 г.р.)

Член Совета директоров, Председатель Правления

22 января 2009 года Шаяхметова Умут Болатхановна назначена Председателем Правления Народного Банка, в апреле 2009 года избрана членом Совета директоров и переизбрана на указанную должность в апреле 2014 года. В разные годы работала на таких должностях, как Председатель Правления КУПА «ABN AMRO Asset Management», заместитель Председателя Правления ЗАО ДБ «АБН АМРО Банк Казахстан». С ноября 2004 года занимала должность заместителя Председателя Правления Народного Банка. С мая 2011 года является Президентом Федерации гимнастики Казахстана. В июне 2015 года была избрана Председателем регионального Совета деловых женщин при Палате предпринимателей г. Алматы. В июне 2016 года избрана Председателем Комитета финансового сектора Президиума Национальной палаты предпринимателей «Атамекен» и Председателем Регионального Совета UnionPay International в регионе Восточной Европы, Центральной Азии России и Кавказа. Окончила Университет Дружбы Народов им. П. Лумумбы с присвоением квалификации «Бакалавр экономических наук» и Rutgers University (США) с присвоением степени «Магистр делового администрирования».

ПРАВЛЕНИЕ





ШАЯХМЕТОВА УМУТ БОЛАТХАНОВНА (1969 г.р.)

Председатель Правления

22 января 2009 года Шаяхметова Умут Болатхановна назначена Председателем Правления Народного Банка, в апреле 2009 года избрана членом Совета директоров и переизбрана на указанную должность в апреле 2014 года. В разные годы работала на таких должностях, как Председатель Правления КУПА «ABN AMRO Asset Management», заместитель Председателя Правления ЗАО ДБ «АБН АМРО Банк Казахстан». С ноября 2004 года занимала должность заместителя Председателя Правления Народного Банка. С мая 2011 года является Президентом Федерации гимнастики Казахстана. В июне 2015 года была избрана Председателем регионального Совета деловых женщин при Палате предпринимателей г. Алматы. В июне 2016 года избрана Председателем Комитета финансового сектора Президиума Национальной палаты предпринимателей «Атамекен» и Председателем Регионального Совета UnionPay International в регионе Восточной Европы, Центральной Азии России и Кавказа. Окончила Университет Дружбы Народов им. П. Лумумбы с присвоением квалификации «Бакалавр экономических наук» и Rutgers University (США) с присвоением степени «Магистр делового администрирования».



АЛЬМЕНОВ МАРАТ БЕРКУТБАЕВИЧ (1976 г.р.)

Заместитель Председателя Правления: Розничный бизнес

Альменов Марат Беркутбаевич начал свою трудовую деятельность в 1997 году в Народном Банке в качестве банкира Управления кредитования юридических лиц. Занимал должности кредитного специалиста, риск-менеджера, начальника Управления розничного бизнеса Департамента кредитных рисков, заместителя директора Астанинского филиала по розничному бизнесу, заместителя директора Департамента розничных продаж, директора Департамента поддержки розничных продаж, директора Департамента банковских продуктов и агентских услуг, директора Алматинского областного филиала Банка. С июня 2010 года и по настоящее время является заместителем Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана». В феврале 2016 года избран Председателем Совета директоров АО «Халык-Life». В апреле 2016 года избран Председателем Совета директоров ОАО «Халык Банк Кыргызстан». Марат Беркутбаевич окончил Казахскую государственную академию управления по специальности «Финансы и кредит».



БОДАНОВ АЙВАР ЖИРЕНШЕЕВИЧ (1962 г.р.)

Заместитель Председателя Правления: Безопасность и Проблемные кредиты

Боданов Айвар Жиреншеевич начал свою трудовую деятельность в 1984 году мастером высоковольтной воздушной системы Джамбулского предприятия распределительных электросетей. В разные годы работал на следующих должностях: мастера, старшего производителя работ СУ «Гражданстрой», главный инженер СУ «Кульбытстрой». С 1990 по 2014 год: служба в органах внутренних дел, государственного следственного комитета, налоговой и финансовой полиции. Работал в должностях: заместителя Председателя Агентства РК по борьбе с экономической и коррупционной преступностью (финансовая полиция), начальника Департамента по борьбе с экономической и коррупционной преступностью по Алматинской, Западно-Казахстанской областям; начальника Департамента по раскрытию экономических и финансовых преступлений Агентства РК по борьбе с экономической и коррупционной преступностью, заместителя начальника Департамента финансовой полиции по Кызылординской, Южно-Казахстанской и Атырауской областям, а также занимал иные должности. Имеет звание генерал-майора финансовой полиции. Награжден орденом «Айбын» II степени и медалями.

Боданов Айвар Жиреншеевич в системе Народного Банка с сентября 2014 года по январь 2015 года работал в должности директора Департамента безопасности. С января 2015 года и по настоящее время является заместителем Председателя Правления Народного Банка.

Айвар Жиреншеевич окончил Джамбулский гидромелиоративно-строительный институт по специальности «Гидротехническое строительство речных сооружений и гидроэлектростанций» и Карагандинскую высшую школу МВД РК по специальности «Правоведение».



КАРПЫКОВА АЛИЯ САКЕНОВНА (1970 г.р.)

Заместитель Председателя Правления: Финансы, Бухгалтерский учет, Дочерние компании

Карпыкова Алия Сакеновна работает в банковской системе с 1992 года. С 1992 по 1996 годы в НБРК занимала различные должности. В 1996–1997 годы работала Консультантом в Barents Group Проекта реформы бухгалтерского учета в банковской системе РК. С 1998 по 2001 годы: член Правления – Главный бухгалтер, директор Департамента финансового контроля и административного управления в ЗАО «Ситибанк Казахстан». В 2001–2004 годы работала Управляющим директором, а затем Первым заместителем Председателя Правления в ОАО «Наурыз Банк Казахстана».

С 2004 года работает в Народном Банке, занимала должности Управляющего директора по рискам, Управляющего директора – директора Департамента управления рисками, Главы риск-менеджмента, Финансового директора. С октября 2011 года и по настоящее время является заместителем Председателя Правления Народного Банка, с 2016 года – членом Совета директоров АО «Казахинстрах».

Алиа Сакеновна окончила Казахский Государственный Университет им. Аль-Фараби по специальности «Политическая экономия».



КОШЕНОВ МУРАТ УЗАКБАЕВИЧ, CFA, FRM (1973 г.р.)

Заместитель Председателя Правления: Корпоративный бизнес, Международные отношения

Кошенов Мурат Узакбаевич в банковской системе с 2000 года. В 2002–2010 годы занимал должности: начальника брокерско-дилерского отдела ЗАО КУПА «ABN AMRO Asset Management», риск-менеджера, начальника Управления риск-менеджмента, заместителя Председателя Правления АО «ДАБ «ABN AMRO Bank Казахстан» (позднее АО ДБ «RBS (Казахстан)»).

В системе Народного Банка с января 2010 года, занимал должности Главы риск-менеджмента, Compliance-контролера. С сентября 2014 года и по настоящее время является заместителем Председателя Правления Народного Банка, с 2016 года – Председатель Совета директоров ОАО «НБК-Банк».

Мурат Узакбаевич окончил Казахский Национальный Университет им. Аль-Фараби по специальности «Физик», а также Казахстанский институт менеджмента, экономики и прогнозирования, с присвоением степени «Магистр делового администрирования».



КУСАИНБЕКОВ КУАТ КАЙРОЛЛАЕВИЧ (1966 г.р.)

Заместитель Председателя Правления:
Информационные технологии

Кусаинбеков Куат Кайроллаевич в системе Народного Банка с ноября 1999 года. В разное время занимал должности: начальника управления проектирования банковских систем Департамента информационных технологий, начальника управления проектирования и развития банковской информационной системы – заместителем директора Департамента информационных технологий, заместителя директора Департамента информационных технологий, заместителя директора Департамента информационных систем, директора Департамента информационных технологий, управляющего директора – директора Департамента информационных систем, директора Департамента информационных систем Головного банка, управляющего директора, главного IT-директора. С февраля 2015 года и по настоящее время является заместителем Председателя Правления Народного Банка. Куат Кайроллаевич окончил Казахский политехнический институт им. В.И.Ленина по специальности «Автоматизированные системы управления».



САЛИМОВ ЕРТАЙ ИСМАИЛОВИЧ (1974 г.р.)

Заместитель Председателя Правления: Операционная деятельность
и Казначейство

Салимов Ертай Исмаилович в системе в Народного Банка с августа 1995 года. В разное время занимал должности: заместителя начальника отдела неторговых операций Департамента валютных операций, заместителя начальника отдела по работе с драгоценными металлами департамента валютных операций, ведущего банкира отдела работы с драгметаллами Департамента международных операций, ведущего банкира отдела драгметаллов Департамента международных операций, главного банкира отдела Commodity Департамента торгового финансирования, главного банкира отдела Commodity коммерческого департамента, старшего дилера казначейства, начальника управления операций Forex, Money market казначейства, начальника управления торговых операций казначейства, заместителя директора казначейства, директора казначейства, начальника главного ОПЕРУ, главного операционного директора. С 02 февраля 2015 года и по настоящее время является заместителем Председателя Правления Народного Банка, с февраля 2016 года избран членом Совета директоров – независимым директором АО «Казахстанская фондовая биржа» и Председателем Совета директоров АО «Halyk Finance».

Ертай Исмаилович окончил Казахскую государственную Академию управления по специальности «Финансы и кредит».



СМАГУЛОВ АСКАР САГИДОЛЛАЕВИЧ (1975 г.р.)

Заместитель Председателя Правления

Смагулов Аскар Сагидоллаевич начал свою трудовую деятельность в 1998 году в ЗАО ДАБ «АБН AMPO Банк Казахстан» в должности дилера, затем главного дилера, руководителя торгового подразделения и руководителя Казначейства.

В системе Народного Банка с 2005 года, занимал должность директора Казначейства. Назначен членом Правления с сентября 2007 года и по настоящее время является заместителем Председателя Правления Народного Банка. С 2007 по 2009 курировал деятельность Инвестиционно-банковского направления, включая дочернюю компанию АО «Halyk Finance». С 2010 по 2013 год руководил блоками ИТ и Операционной деятельности.

С начала 2014 года руководил работой команды Банка в рамках подготовки к покупке HSBC Kazakhstan. В ноябре 2014 года назначен Председателем Правления и избран членом Совета Директоров АО «Altyn Bank».

Аскар Сагидоллаевич окончил с отличием Казахский государственный университет им. Аль-Фараби с присвоением квалификации «Экономист» и бизнес-школу им. Уильяма Саймона в университете Рочестера (США) с присвоением степени «Магистр делового администрирования».



ТАЛПАКОВ АСЛАН БАКТЫГЕРЕЕВИЧ (1975 г.р.)

Заместитель Председателя Правления: Малый и Средний Бизнес, PR, Ресурсы

Талпаков Аслан Бактыгереевич начал свою трудовую деятельность в 1999 году бухгалтером, далее аналитиком финансового отдела в СП «Эллайд Саппорт». Занимал должности ведущего специалиста Управления дилинга и международных расчетов ОАО «Нурбанк». В разные годы занимал должности специалиста Отдела по работе с физическими лицами, управляющего Расчетно-кассового отдела, директора филиала ЗАО «ДАБ «ABN AMRO Банк Казахстан» в г. Атырау. С 2009 по 2011 годы работал менеджером Департамента корпоративных клиентов в г. Алматы АО «ДБ «RBS (Kazakhstan)».

В системе Народного Банка с июля 2011 года, возглавлял Департамент по работе с корпоративными клиентами. С июля 2015 года и по настоящее время является заместителем Председателя Правления Народного Банка. В январе 2016 года избран Председателем Наблюдательного совета ТОО «Халык Проект». В марте 2016 года избран Председателем Совета директоров АО «Халык-Лизинг».

Аслан Бактыгереевич окончил Варненский свободный университет по специальности «Менеджмент в международном бизнесе».

ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ ЗА ГОД

В январе:

- издание «Эксперт РА Казахстан» номинировало Народный Банк в категории «Лучший годовой отчет в финансовом секторе»;
- международное рейтинговое агентство Fitch Ratings объявило о подтверждении долгосрочного рейтинга дефолта эмитента в иностранной и национальной валюте АО «Народный Банк Казахстана», АО «Altyn Bank» и АО «Halyk Finance» на уровне «BB», прогноз по рейтингам – «Стабильный»; краткосрочного рейтинга дефолта эмитента АО «Halyk Finance» в иностранной и национальной валюте на уровне «B» и рейтинга поддержки на уровне «3»;

В марте:

- АО «Halyk Finance» 6-й год подряд завоевывает награды «EMEA Finance Achievement Awards» от авторитетного международного журнала «EMEA Finance»: - в номинации «Лучший суверенный выпуск облигаций в Европе, на Ближнем и Среднем Востоке и в Африке» («Best sovereign bond in EMEA»), «EMEA Finance» присудило победу сделке по выпуску и размещению 2-х траншей Еврооблигаций Министерства финансов РК со сроками обращения 10 и 30 лет на общую сумму 4 млрд. долларов в июле 2015 года, в которой АО «Halyk Finance» выступил в качестве Совместного Ведущего Менеджера; – в номинации «Лучший выпуск облигаций финансовым институтом» (“Best financial institution bond”), «EMEA Finance» присудило победу сделке по выпуску и размещению тенговых облигаций АО «Народный Банк Казахстана» со сроком обращения 10 лет на общую сумму 132 млрд. тенге, в которой АО «Halyk Finance» выступил в качестве Единственного Финансового Консультанта и Андеррайтера;
- открытие отделения Private Banking АО «Altyn Bank»;
- Кишкимбаева Сауле Бахтиреевна была назначена на должность Генерального директора дочерней организации Народного Банка ТОО «Халык Проект»;

В апреле:

- АО «Halyk Finance» 6-й год подряд признано «Лучшим Инвестиционным Банком Казахстана 2015 года» авторитетным международным журналом «EMEA Finance» («The Best Investment Bank in Kazakhstan 2015»);

- решением годового общего собрания акционеров Банка были прекращены полномочия члена Совета директоров Банка Ульфы Вокурки с 22 апреля 2016 года;
- Сайденов Анвар Галимуллаевич избран в состав Совета директоров Банка в качестве независимого директора с 22 апреля 2016 года;
- А.М. Best Company подтвердило АО «Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни «Халык-Life» рейтинг финансовой устойчивости и кредитный рейтинг на уровне B+ и bbb-, соответственно;
- международное рейтинговое агентство А.М. Best подтвердило рейтинг финансовой устойчивости АО «Казахинстрах» на уровне B++ (Good/Хороший) и кредитный рейтинг эмитента на уровне bbb. Прогноз рейтингов пересмотрен со стабильного на негативный;
- АО «Halyk Finance» выступил в роли Андеррайтера и Единственного Финансового Консультанта по выпуску и размещению дебютных тенговых облигаций АО «Национальная компания «Қазақстан темір жолы» на общую номинальную сумму 50 млрд. тенге, сроком на 10 лет;

В мае:

- международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило АО «Altyn Bank» депозитные рейтинги на уровне Ba2 / Not Prime;
- международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило АО «Халык Банк Грузия» долгосрочный рейтинг эмитента в иностранной и национальной валюте на уровне «BB-»;

В июне:

- в соответствии с решением Совета директоров Банка прекращены полномочия заместителя Председателя Правления Банка Сатубалдиной Жаннат Сагандыковны в качестве члена Правления Банка с 11 июня 2016 года, и заместителя Председателя Правления Банка Карабаева Даурена Сапаралиевича в качестве члена Правления Банка с 15 июня 2016 года;
- Председатель Правления АО «Народный банк Казахстана» Умут Шаяхметова избрана Председателем Регионального Совета UnionPay International по Восточной Европе и Центральной Азии;
- Председатель Правления АО «Народный банк Казахстана» Умут Шаяхметова избрана в состав президиума НПП «Атамекен»;
- международное рейтинговое агентство А.М. Best Europe Rating Services Limited

подтвердило рейтинг финансовой устойчивости В+ и кредитный рейтинг эмитента bbb-АО «Халык-Life», который является наивысшим среди компаний по страхованию жизни в Казахстане;

В июле:

- на церемонии вручения наград от авторитетного международного издания «Euromoney» АО «Народный банк Казахстана» был признан лучшим среди казахстанских финансовых институтов;

В августе:

- АО «Казтелепорт» запущен портал самообслуживания облачных сервисов, через который услуги предоставляются в автоматическом режиме без участия системных администраторов;

В октябре:

- АО «Народный Банк Казахстана» успешно подтвердило соответствие системы управления информационной безопасностью требованиям международного стандарта ISO/IEC 27001:2013;
- Кусаинов Аскар Маратович был назначен на должность Генерального директора дочерней организации Народного Банка АО «Казтелепорт»;
- АО «Халык Банк Грузия» открыло филиал в г. Кутаиси;

В ноябре:

- АО «Народный банк Казахстана» подписало меморандум о взаимопонимании с China CITIC Bank Corporation Limited о продаже 60% доли в АО «Altyn Bank»;
- международное рейтинговое агентство Fitch Ratings поместило рейтинги АО «Altyn Bank» в список Rating Watch Positive;

- открытие одного из главных объектов 28-ой Всемирной Зимней Универсиады – ледовой арены «Halyk Arena» на 3 тысячи зрителей в г. Алматы. Многофункциональный ледовый комплекс получил название «Halyk Arena» в результате партнерства государства в лице акимата г. Алматы с Народным Банком. Это первый казахстанский опыт спонсорского нейминга спортивного сооружения;
- открытие нового офиса Южно-Казахстанского филиала в г. Шымкент;
- АО «Halyk Finance» в качестве Ведущего Совместного Андеррайтера и Единственного Финансового Консультанта успешно разместил 5-летние облигации АО «КазАгроФинанс» на общую номинальную сумму 8 млрд. тенге;
- регистрация АО «Казтелепорт» на территории специальной экономической зоны «Парк инновационных технологий»;

В декабре:

- Председатель Правления АО «Народный банк Казахстана» Умут Шаяхметова получила награду «Банкир года в Восточной Европе» от международного издания International Banker;
- международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило рейтинги дефолта эмитента в иностранной и национальной валюте Банка и его дочерних структур АО «Halyk Finance» и АО «Altyn Bank» на прежнем уровне – BB. Также Fitch Ratings сохранило прогноз для Банка и АО «Halyk Finance» на долгосрочный рейтинг – «Стабильный» и оставило рейтинги АО Altyn Bank в списке Rating Watch Positive – перечне рейтингов на пересмотр с позитивным прогнозом;
- АО «Халык-Life» по итогам 2016 года заняло первое место по сбору страховых премий среди компаний по страхованию жизни;
- по итогам оценки Казахстанской Фондовой биржи деятельности членов биржи в 2016 году, АО «Halyk Finance» был признан Маркет-мейкером года по корпоративным облигациям в 2016 году.

НАГРАДЫ



АО «Народный Банк Казахстана»

Номинант в категории «Лучший годовой отчет в финансовом секторе 2016 года», «Эксперт РА Казахстан».

АО «Halyk Finance»

«Лучший суверенный выпуск облигаций в Европе, на Ближнем и Среднем Востоке и в Африке», «EMEA Finance».

АО «Halyk Finance»

«Лучший выпуск облигаций финансовым институтом», «EMEA Finance».

АО «Halyk Finance»

«Лучший Инвестиционный Банк Казахстана», «EMEA Finance».

АО «Народный банк Казахстана»

«Лучший банк в Казахстане», «Euromoney».

АО «Народный банк Казахстана»

«Лучшая банковская группа Казахстана», «International Banker».

АО «Народный банк Казахстана»

«Самый активный участник на межбанковском рынке Казахстана», Международное информационное агентство «Thomson Reuters».

АО «Народный банк Казахстана»

«Лучший банк по поддержке бизнеса в регионах», АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»».

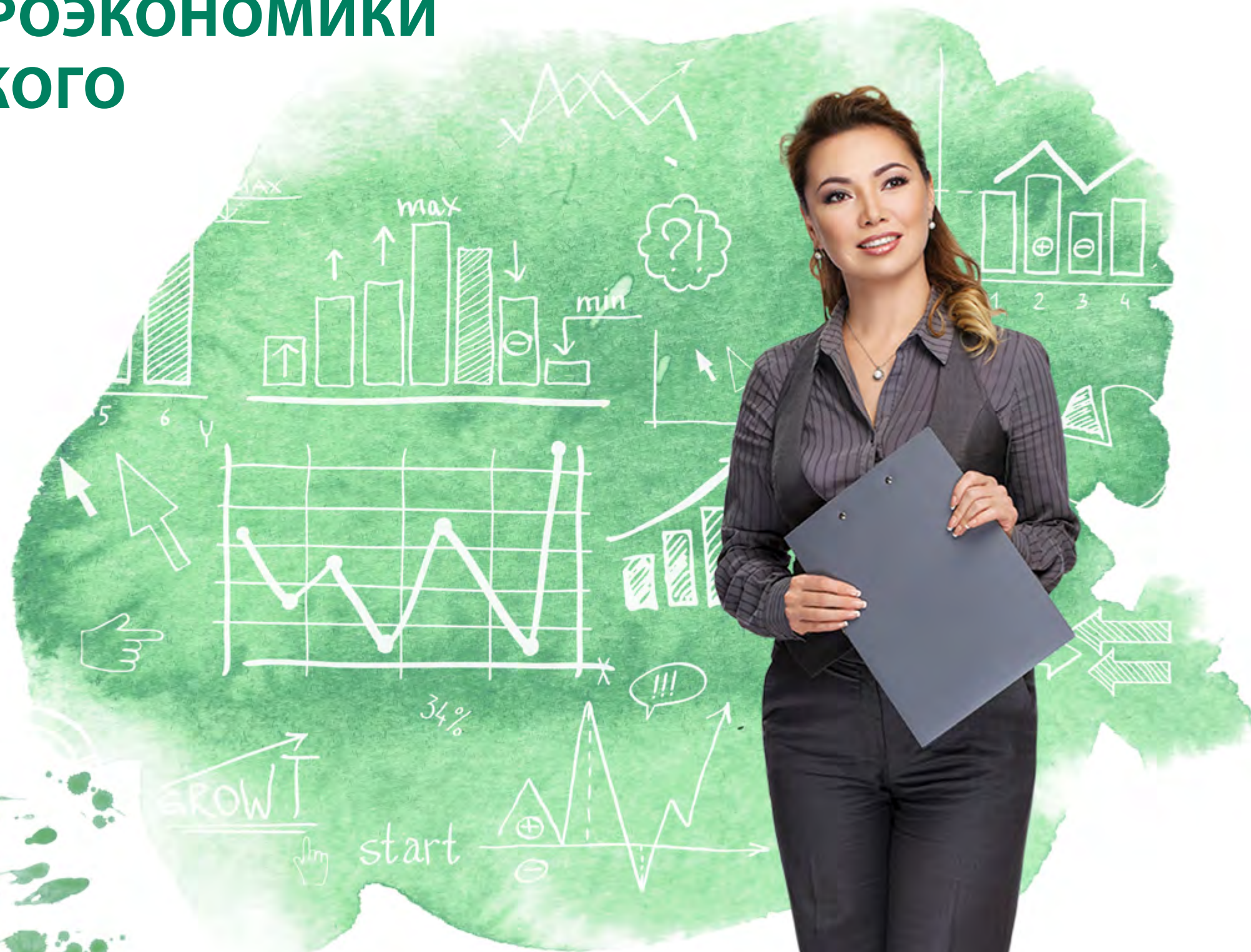
АО «Народный банк Казахстана»

«Лидер рынка государственных ценных бумаг», Казахстанская фондовая биржа KASE.

АО «Народный банк Казахстана»

«Самое большое количество выпущенных карт системы UnionPay», Международная платежная система «Union Pay».

ОБЗОР МАКРОЭКОНОМИКИ И БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РК



Контакт центр:

для Алматы: (727) 259-07-77
для других городов Казахстана: 8 8000 800 59

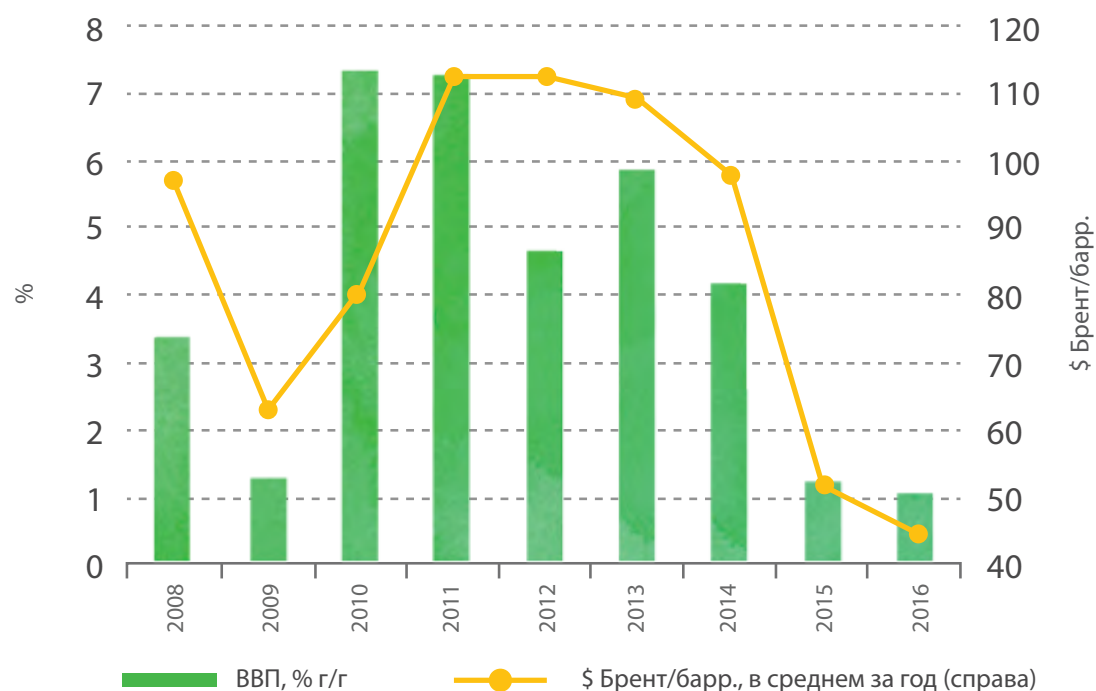
Вопросы, комментарии и предложения к этому отчету могут быть отправлены по e-mail:
MiraK@halykbank.kz, EkaterinaS@halykbank.kz

Неблагоприятная динамика цен на нефть, проявившаяся в середине 2014 года, достигла своего минимума в начале 2016 года на уровне, близком к 25 долларам США за баррель. И хотя большую часть года нефтяные цены находились на подъеме, среднегодовая цена в 2016 году сложилась на уровне 44 долларов США за баррель против 52 долларов США за баррель в 2015 году. Несмотря на такое развитие ситуации, экономика избежала падения и продемонстрировала рост на 1% в 2016 году. Движущими силами роста выступили строительная отрасль, показавшая рост почти на 8%, сельское хозяйство +5,5%, транспорт +3,8%. Аутсайдерами выступили промышленность (-1,1%) и телеком (-2%).

Ситуация с потреблением складывалась неоднозначно: инвестиции показали подъем за год на 5,1%. Розничная торговля вышла из спада в небольшой плюс, при этом реальные доходы населения продолжали падать. Рынок труда показывал относительную устойчивость, уровень безработицы сохранился на отметке в 5%.

Сохраняется зависимость экономики от цен на нефть. За последние пять лет корреляция между стоимостью нефти и экономическим ростом превысила 90% и продолжает усиливаться, тогда как до глобального кризиса 2007 года, корреляция была отрицательной.

Экономика в возрастающей степени зависит от цен на нефть



Источник: КС МНЭ, Bloomberg

На стимулирование экономического роста государство направляет значительные средства. Тем не менее, относительно ВВП расходы госбюджета в прошлом году снизились до 21,5% с 25% в 2015 году, однако в номинальном выражении они существенно выше уровня предыдущих лет.

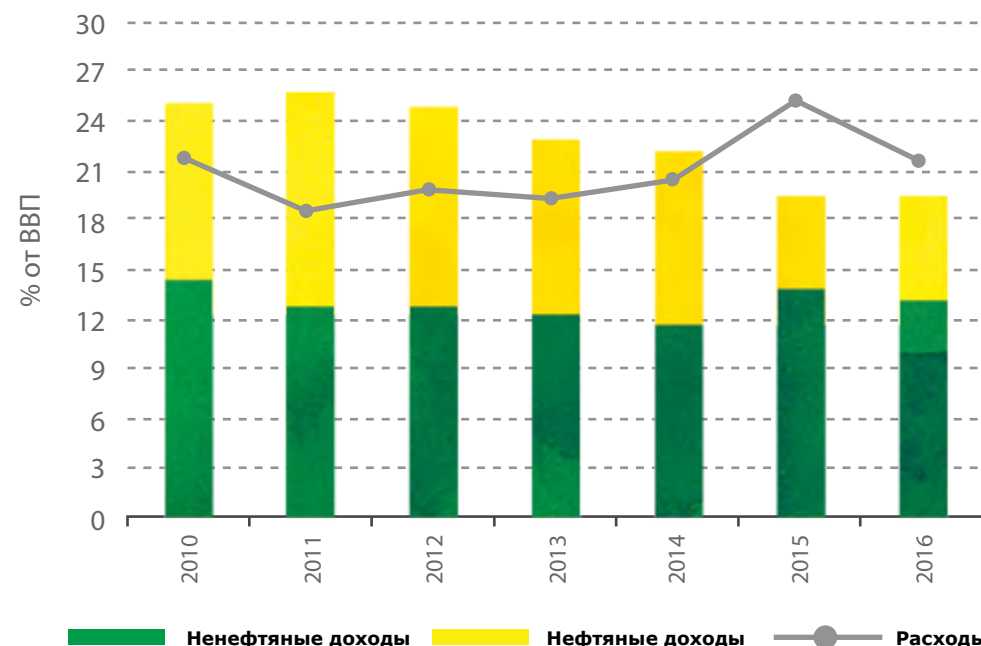
На реализацию государственной программы инфраструктурного развития «Нурлы Жол» из государственного бюджета в 2016 году было выделено 472 млрд. тенге, что незначительно меньше 492 млрд. тенге, освоенных в 2015 году. Данные средства направляются на строительство и реконструкцию автомобильных и железных дорог, тем самым несут мультипликативный эффект для всей экономики.

В 2016 году была представлена концепция новой программы в сфере жилищного строительства «Нурлы Жер», рассчитанная на 2017-2031 годы, которая должна консолидировать действовавшие жилищные программы. Финансирование из бюджета должно составить 1,6 трлн. тенге, тогда как из частных средств ожидается привлечение 16 трлн. тенге.

Государственный долг в 2016 году повысился с 22% от ВВП до 25%, за счет внешних займов. Уровень долга не вызывает беспокойств, поскольку по мировым меркам он находится на низком уровне.

Вместе со снижением поступлений от нефтяного сектора в НФ, значительно снизилось использование его средств в 2016 году. В номинальном выражении размер трансферта в госбюджет (гарантированный и целевой) повысился примерно на 400 млрд. тенге. Однако в долларовом выражении (из-за девальвации тенге) сумма трансфертов уменьшилась почти на 3 млрд. долларов США в сравнении с 2015 годом, когда она составила 11 млрд. долларов США.

Правительство активно стимулирует экономику, наращивая госрасходы



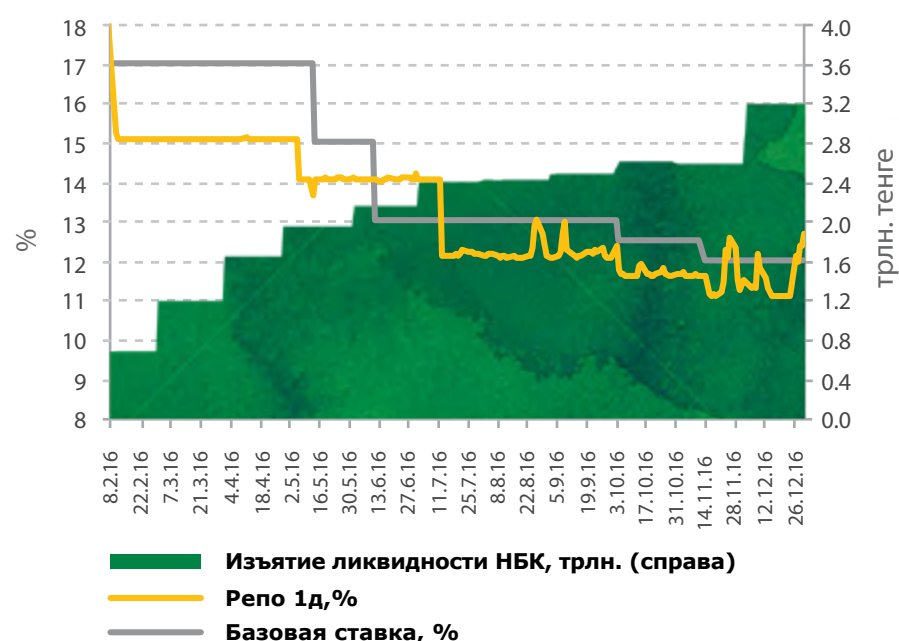
Источники: Минфин РК, расчеты ХФ

Для национальной валюты прошедший год стал серьезным испытанием. Резкое падение цен на нефть в январе 2016 года спровоцировало обесценение тенге до 384 за доллар США. В конце апреля курс тенге укрепился до максимума 2016 года в 327,7 за доллар США, однако 2016-й год национальная валюта завершила, укрепившись только на 2% с начала года на отметке в 333,3 за доллар США. Исходя из неопределенности на валютном рынке, НБРК проводил интервенции в первой половине года. Начиная с лета 2016 года, валютные интервенции НБРК на нетто основе свелись к нулю, что говорит о том, что регулятор, а также экономика и бизнес постепенно адаптировались к плавающему курсу национальной валюты. При этом, в 2016 году тенге ослабел к российской валюте на 17,8% (с 4,6 тенге за рубль на начало года до 5,4 на конец).

Несмотря на существенно снизившиеся реальные доходы населения и подавленное кредитование, в ноябре и декабре 2016 года произошло серьезное ускорение инфляции. В результате, уровень годовой инфляции вышел за рамки инфляционного таргета НБРК в 6-8% и по итогам года составил 8,5%.

В условиях значительного снижения деловой активности и падения спроса на заемные ресурсы в прошлом году, формирование процентных ставок на рынке было полностью под контролем НБРК. Нормализация ситуации с инфляцией, снизившейся с 13,6% в 2015 до 8,5% в 2016 году, позволила НБРК значительно снизить базовую ставку на 5пп за год с 17% до 12% (4пп в мае-июне и 1пп в октябре-ноябре), при этом границы коридора ставок были сужены до 1пп. Ставки денежного рынка практически полностью двигались в рамках коридора НБРК, при этом основным инструментом регулирования ликвидности выступали ноты НБРК, с помощью которых связывалось почти 90% ликвидности.

Условия денежного рынка



Источник: НБК

Контакт центр:

для Алматы: (727) 259-07-77
для других городов Казахстана: 8 8000 800 59

Банковский сектор в 2016 году

Банковский сектор в 2016 году в основном характеризовался избыточной ликвидностью, которую банки размещали в инструментах денежно-кредитной политики НБРК. Кредитование оставалось подавленным на фоне низкого спроса, его высокой стоимости, плохого качества новых заемщиков, и наличия более привлекательных способов размещения средств. В 2016 году возобновился рост депозитов в банках и, благодаря уменьшению девальвационных ожиданий, укреплению курса национальной валюты, и значительной разнице в вознаграждении по вкладам в тенге и в валюте, в этом году заметно сократилась долларизация депозитов.

Накопление ликвидности банками началось в феврале, после установления базовой ставки на уровне 17% +/-2пп. В дальнейшем, объемы изъятой НБРК ликвидности постоянно росли и на конец года валовый объем составил 3,2 трлн. тенге (21% от ссудного портфеля БВУ).

В конце года базовая ставка НБРК составила 12% +/-1пп, оставаясь на привлекательном уровне для размещения свободных средств банковской системы, с учетом того, что инструменты денежно-кредитной политики НБРК являются безрисковыми и на них не начисляется подоходный налог.

По итогам года кредитный портфель БВУ снизился на 0,3% за год до 15,5 трлн. тенге. При этом банки также сократили уровень провизий на 0,3% с начала года.

Кредиты экономике за 2016 год согласно Статистическому бюллетеню НБРК (без учета кредитов нерезидентам) выросли на 1,5%. При этом темп кредитования банками физических лиц продолжил снижение на 2,9% за год (-3,3% в 2015 году, учитывая корректировку на курс). Рост кредитов юридических лиц составил 3,6% за 2016 год против падения на 16% в 2015 году, учитывая корректировку на курс.

Благодаря продолжающейся работе банков с проблемными кредитами (списание, перевод за баланс и реструктуризация), займы с просрочкой более 90 дней уменьшились до 6,7% от ссудного портфеля (8% в 2015 году). Однако, возникшие трудности с ликвидностью и соответствием регуляторным требованиям у отдельных банков, проявившиеся в конце года, говорят об оставшихся серьезных проблемах в банковской системе.

В 2016 году депозиты (согласно Статистическому бюллетеню НБРК) выросли на 13,7%. Для сравнения, депозиты с корректировкой на курс в 2015 году показали снижение на 7,1% (за счет переоценки валютных депозитов в 2015 году депозиты номинально выросли на 37%).

Вопросы, комментарии и предложения к этому отчету могут быть отправлены по e-mail: MiraK@halykbank.kz, EkaterinaS@halykbank.kz

С 1 февраля 2016 года максимальные ставки по розничным депозитам в тенге были увеличены до 14%, а в валюте снижены до 2%. В результате, за 2016 год вклады в иностранной валюте снизились на 10%, а в тенге увеличились сразу на 66%. Таким образом, общая доля валютных депозитов по итогам 2016 года сократилась до 54,6% против 69,9% в 2015 году. Также на рост привлекательности депозитов в национальной валюте повлияло уменьшение девальвационных ожиданий и общее укрепление тенге к доллару США за год на 2%.

По сравнению с 2015 годом показатели рентабельности банковского сектора в 2016 году улучшились (ROAA: с 1,1% до 1,6%, ROAE: с 9,2% до 15,1%). Также в 2016 можно отметить снижение чистой процентной маржи в банковской системе с 5,5% в 2015 до

4,8% в 2016. Это связано с возросшей стоимостью фондирования в банках и более низкой доходностью инструментов НБРК по изъятию ликвидности (по сравнению с коммерческим кредитованием).

Сильной стороной банковской системы остается достаточная ликвидность, которая к концу года составила 21,7% от всех активов (20% в 2015 году). Государственные расходы из бюджета и НФ, обратная конвертация валютных депозитов в тенговые и валютные интервенции НБРК (чистая покупка 3,2 млрд. долларов США за год) были основной причиной накопления ликвидности в банках.

¹Источник: Статистика НБРК «Сведения о собственном капитале, обязательствах и активах», расчеты Халык Финанс

ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

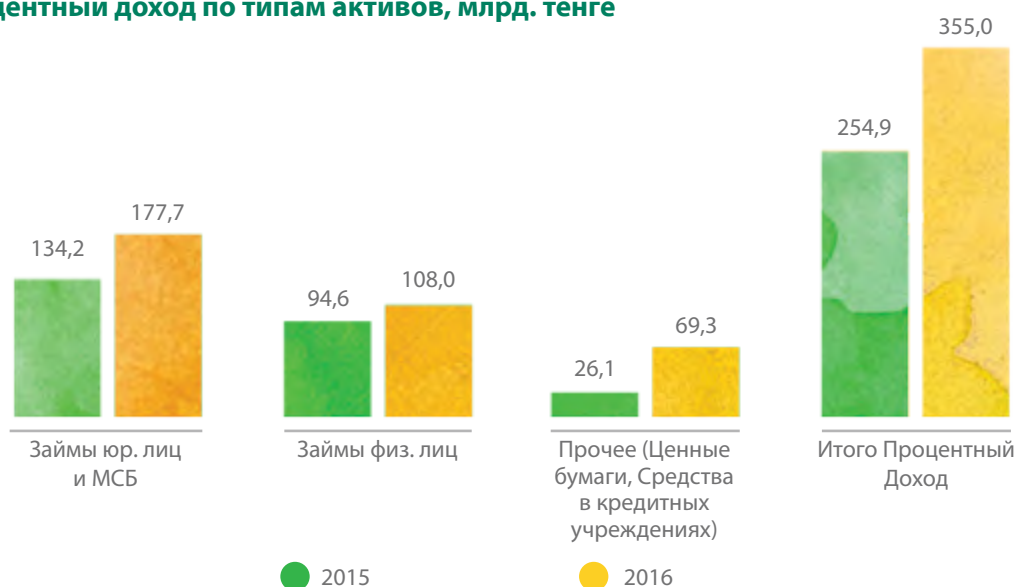


Чистый доход Банка увеличился на 9,2% до 131,4 млрд. тенге. Увеличение чистого дохода произошло в основном за счёт роста чистого процентного дохода на 14,5% и роста чистого дохода по услугам и комиссии на 11,3%.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

В сравнении с 2015 годом процентный доход вырос на 39,3%. Это произошло за счет увеличения средних остатков процентных активов на 38,3% и роста средних процентных ставок по ним до 10,6% годовых с 10,5% годовых, в основном за счет нот НБРК, приобретаемых Банком в течение 2, 3 и 4 кварталов 2016 года.

Процентный доход по типам активов, млрд. тенге



Процентные расходы выросли на 63,6% по сравнению с 2015 годом. Это было связано с увеличением средних остатков по процентным обязательствам и увеличением ставок вознаграждения по деноминированным в тенге средствам клиентов и средствам кредитных учреждений. Увеличение средних остатков по процентным обязательствам произошло в результате девальвации тенге осенью 2015 года (в результате принятой НБРК политики свободно плавающего курса в августе 2015 года); рост ставок вознаграждения произошел в связи с ограниченным фондированием в тенге в начале 2016 года и, следовательно, более высокими ставками вознаграждения, которые Банк предлагал клиентам.

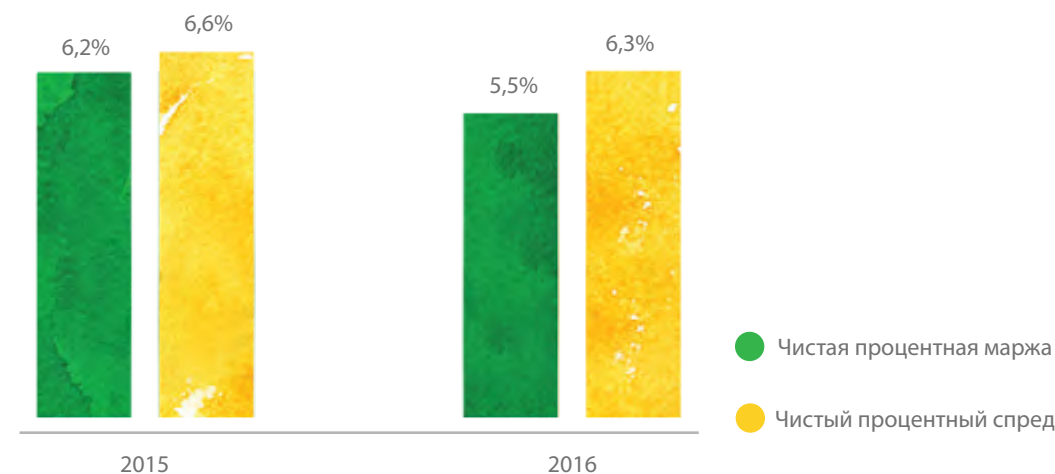
Процентные расходы по типам обязательств, млрд. тенге



В результате, чистый процентный доход до отчислений в резервы на обесценение вырос на 22,4% до 184 млрд. тенге в сравнении с 2015 годом.

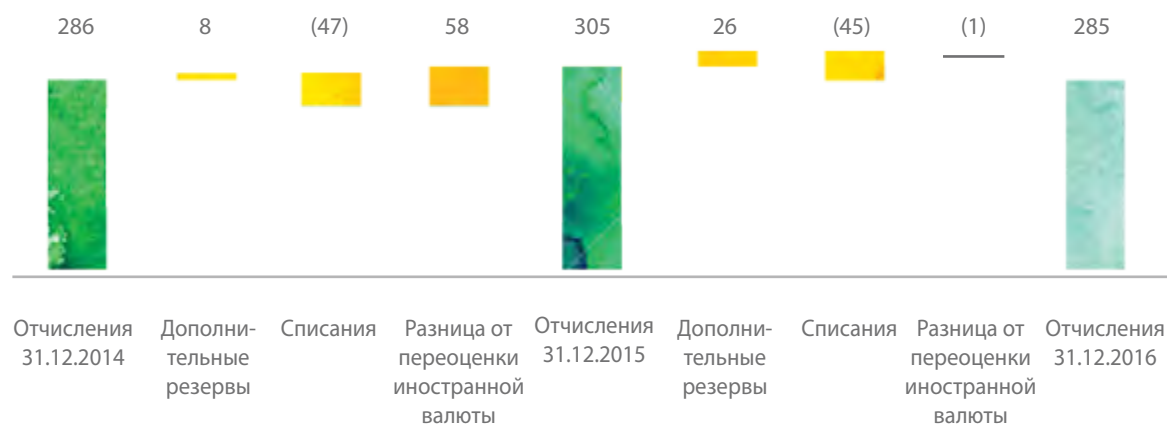
Чистая процентная маржа снизилась до 5,5% годовых за 2016 год по сравнению с 6,2% годовых за 2015 год; чистый процентный спред снизился до 6,3% годовых за 2016 год по сравнению с 6,6% годовых за 2015 год. Снижение произошло в результате большего роста средней процентной ставки по процентным обязательствам в сравнении с ростом средней процентной ставкой по процентным активам.

Чистая процентная маржа и чистый процентный спред



Отчисления в резервы на обесценение увеличились до 25,7 млрд. тенге за 2016 год по сравнению с 12,1 млрд. тенге за 2015 год. Более низкий размер отчислений в резервы на обесценение за 2015 год связан с передачей нескольких займов в ОУСА и погашением крупного обесцененного займа, что привело к высвобождению провизий.

Отчисления в резервы на обесценение по займам, млрд. тенге



За 2016 год стоимость риска вернулась к более нормализованному уровню 1% годовых в сравнении с 0,4% годовых за 2015 год.

Доходы по услугам и комиссии выросли на 11,3% за 2016 год по сравнению с 2015 годом, в результате растущего объема транзакционного бизнеса Банка, в основном, по обслуживанию пластиковых карточек, кассовым операциям и банковским переводам.

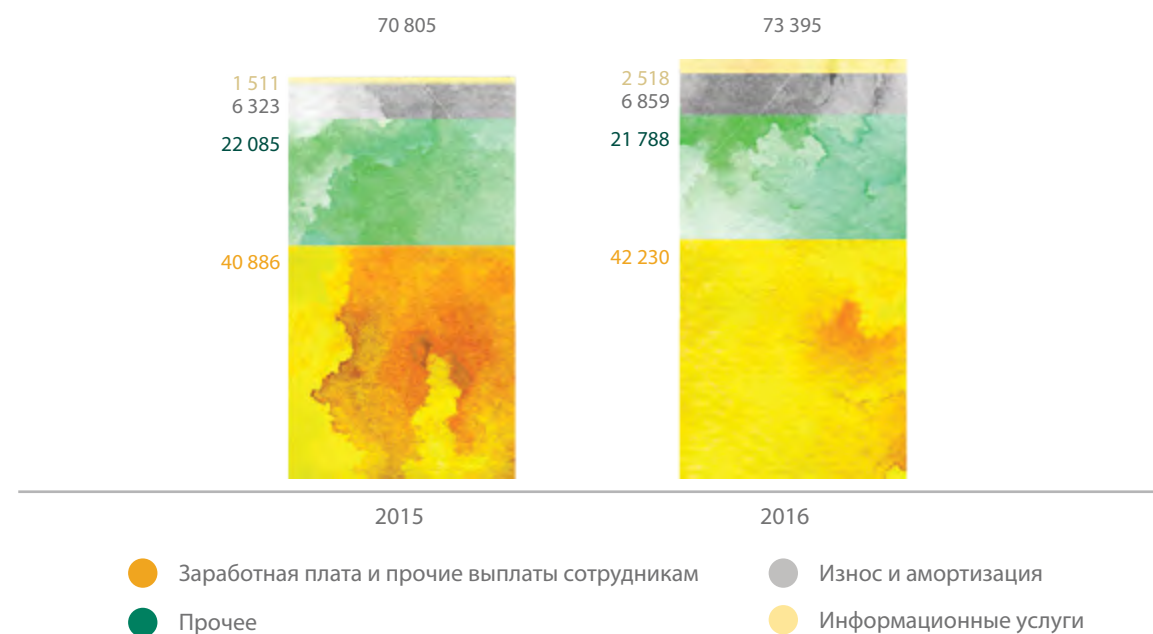
За годы, закончившиеся 31 декабря

	2016 млн. тенге	2015 млн. тенге
Банковские переводы – расчетные счета	15 258	14 102
Кассовые операции	10 538	9 369
Обслуживание платежных карточек	11 121	9 471
Банковские переводы – заработная плата	6 912	6 862
Выплата пенсий клиентам	6 953	5 867
Выданные гарантии и аккредитивы	4 135	3 363
Обслуживание счетов клиентов	2 178	1 684
Прочее	2 250	2 590
	59 345	53 308

Прочие непроцентные доходы (за вычетом страхования) снизились до 20,6 млрд. тенге за 2016 год по сравнению с 40,1 млрд. тенге за 2015 год. Данное снижение произошло, в основном, за счет 13,7 млрд. тенге чистого убытка по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в результате убытка по производным финансовым инструментам в Банке и в одной из дочерних организаций Банка и, в меньшей степени, за счет убытка от переоценки по торговым операциям и операциям с производными инструментами (свопы доллар/тенге, внебалансовая позиция), в результате укрепления тенге. Снижение было частично компенсировано чистой прибылью по операциям с иностранной валютой, в основном полученной в результате положительной переоценки короткой балансовой позиции вследствие укрепления тенге в течение 2016 года.

Операционные расходы (без учета убытка от обесценения активов, предназначенных для продажи) выросли на 3,7% в сравнении с 2015 годом в основном за счет увеличения расходов на заработную плату и информационные услуги. С 1 января 2016 года Банк увеличил заработную плату отдельной категории сотрудников и внедрил, вместо индексации заработной платы, схему мотивационных бонусов. Расходы на информационные услуги выросли ввиду дополнительных инвестиций Банком и его дочерними организациями в программное обеспечение в течение 2016 года, а также увеличения стоимости по существующим контрактам, деноминированным в иностранной валюте ввиду девальвации тенге.

Операционные расходы, млн. тенге



Соотношение операционных расходов к операционному доходу снизилось до 28,5% по сравнению с 29,2% за 2015 годом, ввиду роста операционного дохода. Операционный доход вырос на 8,3% за счет более высокого процентного дохода и дохода по услугам и комиссиям, заработанных в течение 2016 года.

Соотношение расходов к доходу

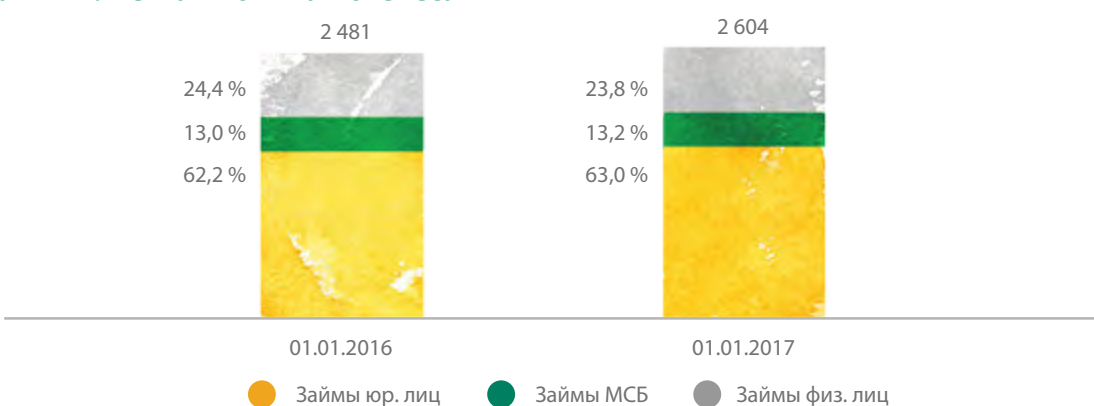


КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

За 2016 год активы выросли на 20,1% по сравнению с 31 декабря 2015г. в результате увеличения депозитной базы Банка.

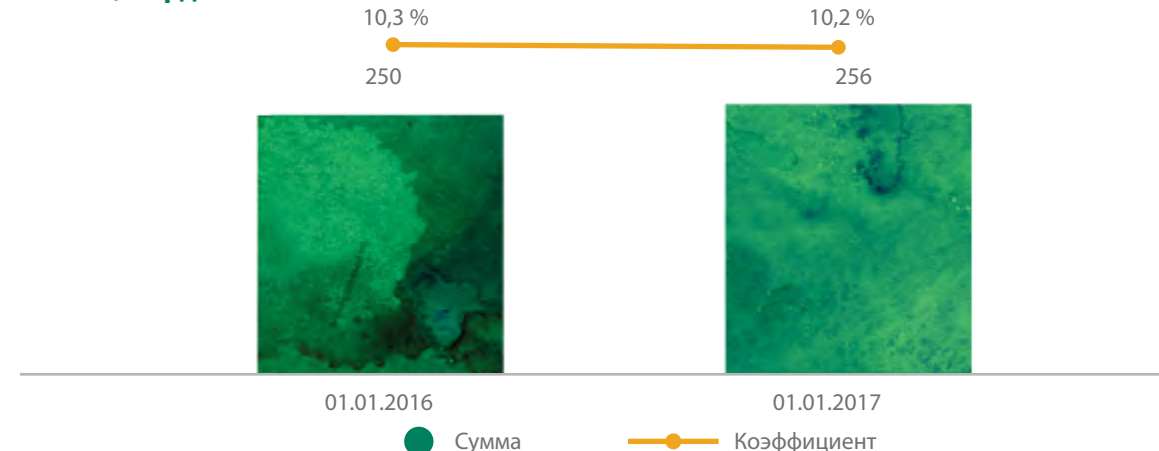
По сравнению с 31 декабря 2015 года займы клиентам выросли на 5% на брутто основе и на 6,6% на нетто основе. Займы клиентам, брутто выросли за счет увеличения корпоративного ссудного портфеля (+5,5% на брутто основе), ссудного портфеля МСБ (+6,6% на брутто основе) и портфеля потребительских займов (+6,2% на брутто основе). Рост займов клиентам, брутто частично сдерживался снижением портфеля ипотечных займов (-4,8% на брутто основе).

Займы клиентам по типам бизнеса



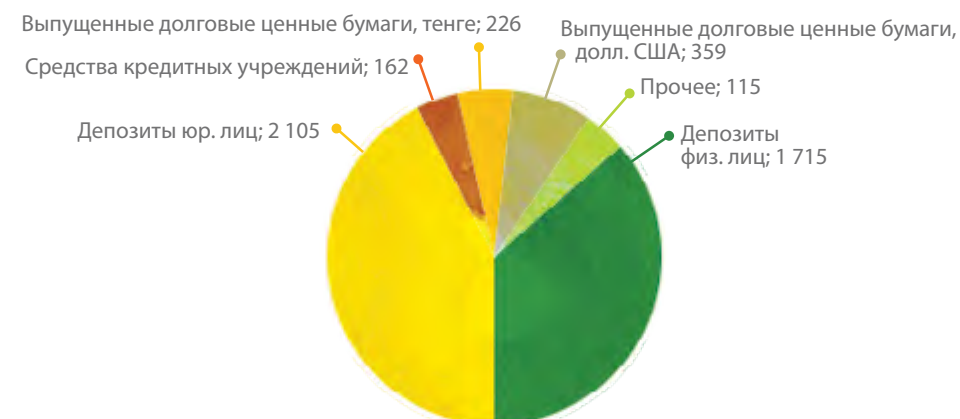
NPL 90+ снизился до 10,2% на 31 декабря 2016 года по сравнению с 11,5% на 30 сентября 2016 года, в основном в связи со списанием полностью обеспеченных провизиями просроченных займов на сумму 24,4 млрд. тенге, а также за счет погашения просроченной задолженности корпоративными клиентами Банка и в целом за счет роста ссудного портфеля.

NPL90+, млрд. тенге



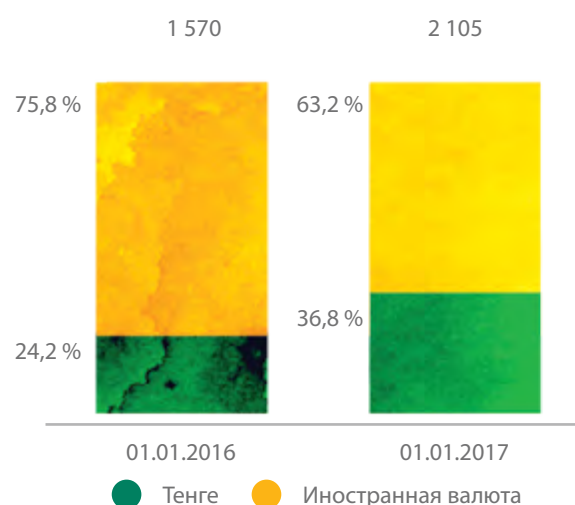
Резервы на обесценение снизились на 6,7% по сравнению с 31 декабря 2015 года в основном в результате списания безнадежных займов и погашения обесцененных займов заемщиками Банка. Уровень резервирования составил 10,9% в сравнении с 12,3% на 31 декабря 2015 года.

На конец 2016 года структура фондирования Группы выглядела следующим образом: млрд. тенге

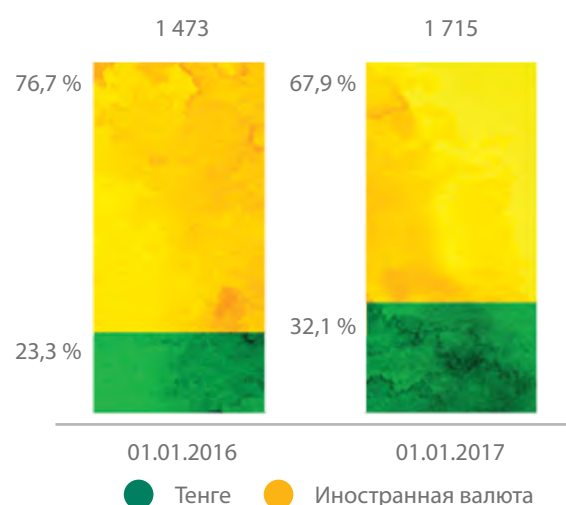


Средства юридических и физических лиц выросли на 34,1% и 16,4%, соответственно, по сравнению с 31 декабря 2015 года, в результате новых депозитов в тенге и в иностранной валюте, размещенных корпоративными и розничными клиентами Банка в течение 2016 года. На 31 декабря 2016 года доля деноминированных в тенге корпоративных депозитов в общей сумме корпоративных депозитов составила 36,8% по сравнению с 24,2% на 31 декабря 2015 года, в то время как доля деноминированных в тенге розничных депозитов в общей сумме розничных депозитов составила 32,1% по сравнению с 23,3% на 31 декабря 2015 года.

Средства юридических лиц по валютам, млрд. тенге



Средства физических лиц по валютам, млрд. тенге



Средства кредитных учреждений снизились на 3,6% по сравнению с 31 декабря 2015 года в основном за счет снижения объемов заимствования Банком и одной из его дочерних организаций на денежном рынке (сделки РЕПО с казначейскими векселями) через KASE в течение 2016 года. На 31 декабря 2016 года более половины обязательств Банка перед кредитными учреждениями состояли в основном из займов, привлеченных в 2014 и 2015 годах от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро», Фонд «Даму» и АО «Банк Развития Казахстана» в рамках государственных программ поддержки отдельных секторов экономики.

Выпущенные долговые ценные бумаги снизились по сравнению с 31 декабря 2015 года на 2,1% в основном за счет планового погашения 25 апреля 2016 года местных субординированных облигаций на сумму 4 млрд. тенге со сроком обращения 10 лет и ставкой купона 15% минус ставка инфляции и добровольного досрочного погашения 9

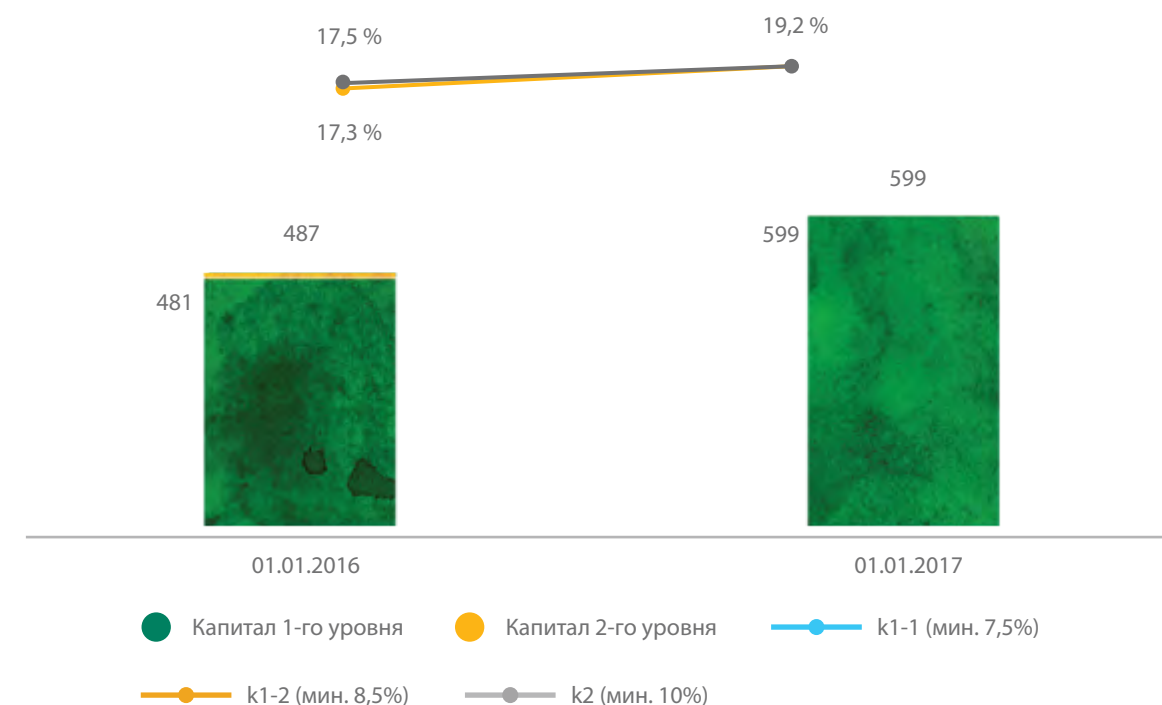
ноября 2016 года ещё одного выпуска местных субординированных облигаций на сумму 5 млрд. тенге с первоначальным сроком погашения в ноябре 2018 года и ставкой купона 13% годовых. По состоянию на 31 декабря 2016 года долговые ценные бумаги Банка включали в себя:

- два выпуска непогашенных еврооблигаций на сумму 638 млн. долларов США и 500 млн. долларов США с единовременным погашением в мае 2017 года и январе 2021 года, соответственно, при ставке купона 7,3% годовых по каждому выпуску;
- местные облигации на сумму 131,7 млрд. тенге, размещенные Банком у АО «ЕНПФ» в 2015 году по ставке купона 7,5% годовых и подлежащие погашению в феврале 2025 года;
- местные облигации на сумму 100 млрд. тенге, размещенные Банком у АО «ЕНПФ» в 2014 году по ставке купона 7,5% годовых и подлежащие погашению в ноябре 2024 года.

По сравнению с 31 декабря 2015г. собственный капитал увеличился на 25,6% за счет чистого дохода, заработанного в течение 2016 года.

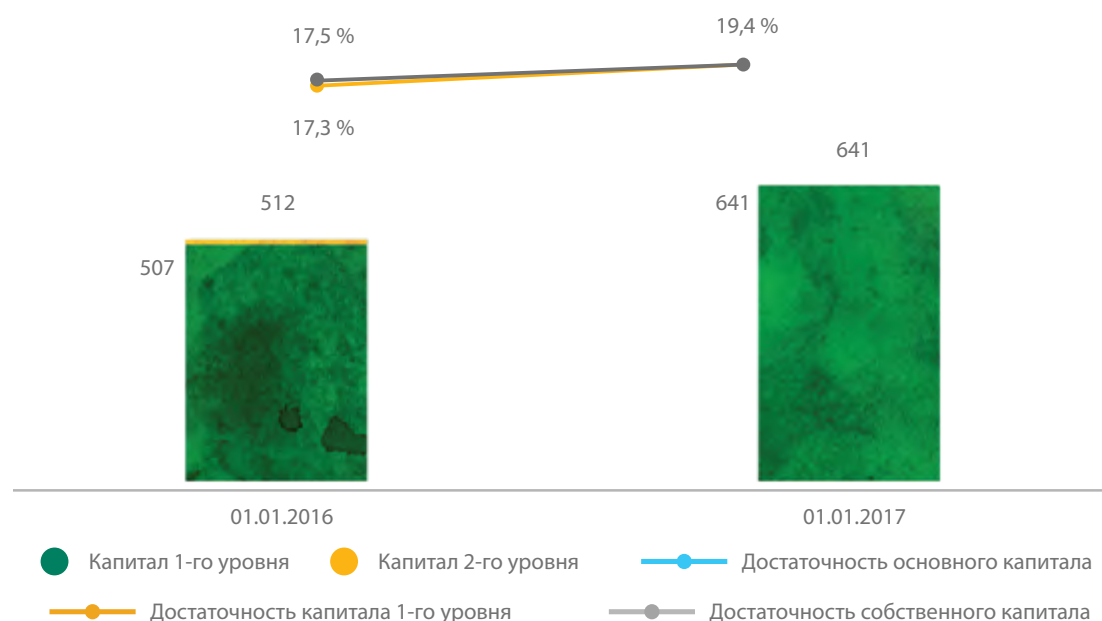
На 31 декабря 2016 года коэффициенты достаточности капитала Банка составили k1-1 – 19,2%, k1-2 – 19,2% и k2 – 19,2% по сравнению с k1-1 – 17,3%, k1-2 – 17,3% и k2 – 17,5% на 31 декабря 2015 года.

Коэффициенты достаточности капитала, только Банк



На 31 декабря 2016 года консолидированные коэффициенты достаточности капитала составили: достаточность основного капитала – 19,4%, достаточность капитала 1-го уровня – 19,4% и достаточность собственного капитала – 19,4% по сравнению с достаточность основного капитала – 19,4%, достаточность капитала 1-го уровня – 19,4% и достаточность собственного капитала – 19,4% по сравнению с 17,3%, 17,3% и 17,5%, соответственно, на 31 декабря 2015 года.

Консолидированные коэффициенты достаточности капитала



КЛЮЧЕВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

	31 Декабря 2016	31 Декабря 2015
Средства клиентов / обязательства	81,6%	77,5%
Займы клиентам / средства клиентов	60,7%	71,5%
Ликвидные активы / активы итога	46,8%	36,1%
Ставка резервирования, МСФО	10,9%	12,3%
Возврат на средний капитал (RoAE)	22,3%	24,4%
Возврат на средние активы (RoAA)	2,8%	3,7%
Чистая процентная маржа	5,5%	6,2%
Чистый процентный спрэд	6,3%	6,6%
Операционные расходы / операционный доход	28,5%	29,2%
Операционные расходы / среднемесячный размер активов	1,6%	2,2%
Стоимость риска (в части займов клиентам)	1,0%	0,4%

Контакт центр:

для Алматы: (727) 259-07-77
для других городов Казахстана: 8 8000 800 59

Вопросы, комментарии и предложения к этому отчету могут быть отправлены по e-mail:
MiraK@halykbank.kz, EkaterinaS@halykbank.kz



ОБЗОР ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ



Контакт-центр:

для Алматы: (727) 259-07-77
для других городов Казахстана: 8 8000 800 59

Вопросы, комментарии и предложения к этому отчету могут быть отправлены по e-mail:
MiraK@halykbank.kz, EkaterinaS@halykbank.kz

Основная деятельность Банка ориентирована на обслуживание розничных и корпоративных клиентов и клиентов МСБ. Услуги Банка, предоставляемые дочерними компаниями, также включают услуги страхования, лизинг, управление активами и брокерские услуги.

РОЗНИЧНЫЕ ПРОДУКТЫ БАНКА

Депозиты физических лиц

Народный Банк занимает лидирующую позицию на рынке вкладов физических лиц. По состоянию на 1 января 2017 года доля Банка на рынке депозитов БВУ составляет 20,7% (на 01.01.2016 – 20,6%), при этом доля Банка по срочным вкладам составляет 19,9% (на 01.01.2016 – 19,7%), по депозитам до востребования – 28% (на 01.01.2016 – 30%).

Прирост депозитного портфеля физических лиц Народного Банка за 2016 год составил 215,8 млрд. тенге.

Банком принимается активное участие в реализации государственных и социальных программ.

Кроме того, в октябре 2016 года начаты выплаты компенсации по депозитам физических лиц, открытым в тенге, в связи с переходом к режиму свободно плавающего обменного курса, в соответствии с Постановлением Правления НБРК от 9 сентября 2015 года № 157.

В рамках программы по выплате компенсации было перечислено НБРК в Банк 12,7 млрд. тенге, из них:

- 1 этап – 11 млрд. тенге;
- 2 этап – 1,7 млрд. тенге.

Остаток вкладов по программе «Халык компенсация» на 01.01.2017 года составляет 1 327 млн. тенге.

Розничное кредитование

Прирост ссудного портфеля физических лиц Народного Банка в 2016 году составил 3,3% по сравнению с 2015 годом. Отметим, что основным генератором прироста розничного ссудного портфеля в 2016 году являлись потребительские займы, на которые приходится 73% от общего прироста розничного ссудного портфеля Банка. Объем выдач в 2016 году составил 283 млрд. тенге.

Доля Банка на рынке розничного кредитования по итогам 2016 года выросла на 0,5% и составила 16,5%.

В 2016 году Банк продолжает активное участие в реализации государственных и социальных программ:

- в рамках Программы рефинансирования ипотечных займов за счет средств АО «Фонд проблемных кредитов», утвержденной постановлением Правления НБРК № 69 от 24 апреля 2015 года, Банку было выделено 28,6 млрд. тенге, из которых освоено 16,3 млрд. тенге;
- в рамках поддержки отечественных автопроизводителей согласно договоренности с АО «Банк Развития Казахстана» за два года Банком было освоено 100% от выделенного лимита в 5,3 млрд. тенге, при этом выдано займов на сумму 6,4 млрд. тенге. (с учетом повторного освоения за счет высвобождаемых сумм от производимых погашений по займам). Банк продолжает работу по данной программе в рамках высвобождаемых средств (погашений).

В 2016 году Банком были внедрены следующие новые продукты:

- «Беззалоговый кредит/кредитная карта для лиц, не являющихся участниками зарплатного проекта Банка». Целью данного продукта является возможность кредитования физических лиц-резидентов РК, не являющихся участниками зарплатного проекта Банка, но имеющих официальный доход, подтвержденный пенсионными отчислениями. К кредитованию допускаются сотрудники порядка 200 организаций из утвержденного списка.
- «Зарплатный овердрафт» – это установленный кредитный лимит на дебетной карточке, которым можно воспользоваться в качестве дополнительной опции при недостаточности собственных средств.

Платежные карточки

По состоянию на 1 января 2017 года количество активных платежных карточек БВУ составляет 8 420 тыс. штук. Народный Банк продолжает лидировать на этом рынке с долей 46% (3 881 тыс. штук).

С 1 августа 2016 года Банк обновил пакетные предложения по платежным карточкам физических лиц. Пакетные предложения в зависимости от типа карточки включают в себя страхование жизни от несчастных случаев от АО «Халык-Life» или страховой полис «Travel+» от АО «Казахинстрах», бесплатный выпуск дополнительных карточек, выпуск виртуальной карточки в системе «Интернет-банкинг», подключение услуги «SMS-банкинг», а также по премиальным карточкам представление услуги «Консьерж» и доступ в VIP-залы ожидания аэропортов.

Зарплатные проекты

Одна из главных стратегических услуг Банка – зарплатные проекты. Объем зачислений в 2016 году увеличился на 10% по сравнению с 2015 годом, одновременно с этим произошло увеличение на 5% количества активных карточек в обращении.

Зачисление социальных выплат

Банк, являясь одним из основных операторов пенсионных выплат в РК с 1996 года, обслуживает около 2 млн. пенсионеров и получателей пособий. Доля Банка в объеме всех выплат по Республике составляет 60,4%.

Премиум зоны

Для повышения уровня и качества обслуживания для клиентов среднего сегмента в Банке были открыты Премиум зоны. На конец 2016 г. в Банке функционировали 23 Премиум зоны, где обслуживались 10,5 тыс. клиентов.

Дистанционные каналы продаж

Одним из важных направлений улучшения качества обслуживания физических лиц является предоставление возможности обслуживания через дистанционные каналы продаж. По состоянию на 1 января 2017 года доля Народного Банка по размещению банковских киосков и платежных терминалов составила 7%, POS-терминалов – 22,7%, банкоматов – 24,7%.

Все больше услуг переводится на дистанционные каналы. Так, в сравнении с 2015 годом количество платежей в дистанционных каналах продаж увеличилось на 286,4 тыс. платежей (на 2 %), а объем платежей на 28,4 млрд. тенге (на 79%).

В 2016 году на платежных терминалах была внедрена дополнительная функция по оплате комиссий Банка, пополнению сберегательного счета физического лица, открытого в Банке, формирование уведомлений о наличии счетов в Банке, которые принимаются во всех филиалах РГКП «Государственный центр по выплате пенсий». В результате, общее количество операций, осуществленных в сети платежных терминалов Банка по сравнению с 2015 годом увеличилось в 2 раза и составило более 10 млн. операций.

В апреле 2016 года Банком на платежном терминале был запущен процесс эмиссии электронных денег. В июне 2016 года команда из победителей конкурса Halyk FinTech запустила приложение «Halyk eWallet», которое позволяет заходить в кошелек и выпускать деньги.

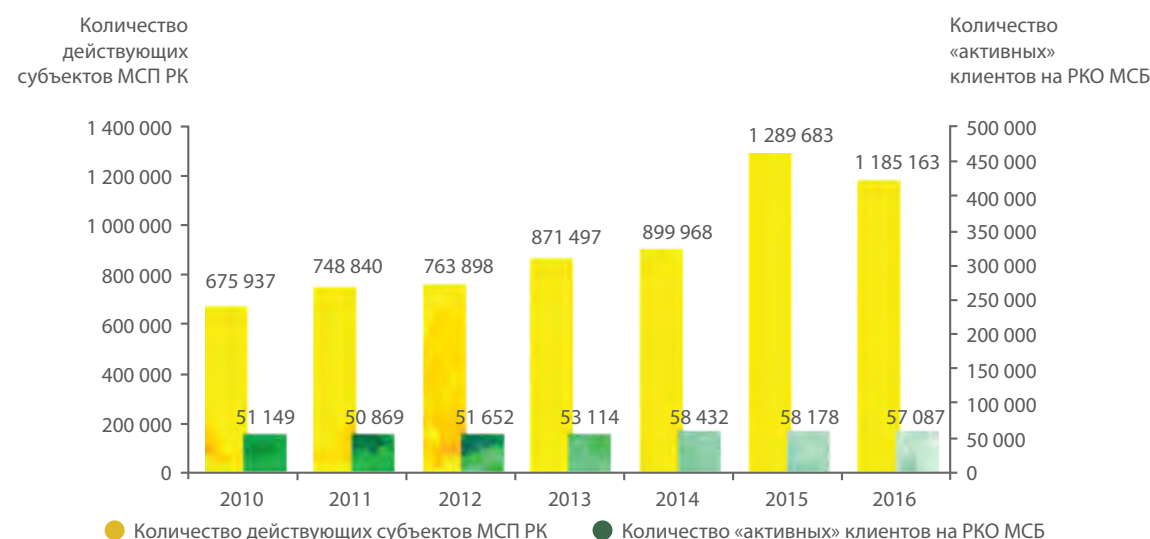
В 2016 году Банк продолжил развитие сети принятия платежных карточек в торговой сети. Количество подключенных POS-терминалов и мобильных POS-терминалов в торговой сети увеличилось за год на 20,1%.

Дистанционные услуги физическим лицам

В 2016 году была обновлена и модернизирована в части нового дизайна и дополнительного функционала система «Интернет-банкинг для физических лиц». Также внедрена новая схема аутентификации пользователей и подтверждения операций в системе. В результате операции, проведение которых требует повышенной степени безопасности, а именно переводы на суммы, превышающие лимиты Банка, подтверждаются с использованием автономного генератора одноразовых паролей Токен. Перечень поставщиков услуг за год расширен, и на текущий момент в Интернет-банкинге можно оплатить услуги более 1 700 поставщиков. В результате, количество пользователей системы было увеличено более чем на 31% до 918,2 тыс. клиентов. За 2016 год пользователями Интернет-банкинга проведено более 4,5 млн. платежей и переводов. Также Банком для клиентов Интернет-банкинга внедрены новые услуги, такие как «Снятие наличности без карточки», «Обнуление счетчика ПИН-кода» и «Смена кодового слова».

МАЛЫЙ И СРЕДНИЙ БИЗНЕС

С начала 2016 года в блоке МСБ внедрена новая модель сегментации клиентов, в основу которой легли такие критерии как выручка клиента, принадлежность к группе компаний/материнской компании и подразделение, обслуживающее клиента по кредитным продуктам. В результате проведенной пересегментации к клиентам с типом бизнеса СБ отнесено 15 790 клиентов, МБ – 47 368 клиентов.

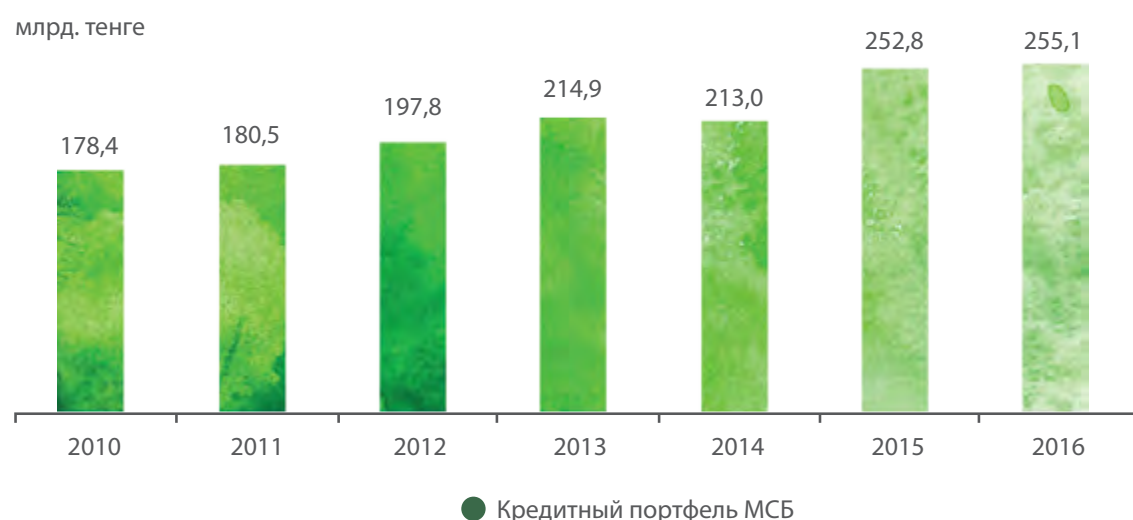


На 1 января 2017 года количество активных клиентов МСБ, обслуживающихся в Банке, насчитывало 57 087, включая 5 490 заемщиков; количество кредитов МСБ составило 15 621.

Из общего числа клиентов МСБ, количество клиентов, пользующихся:

- 2-мя продуктами – 13 053 клиентов;
- 3-мя продуктами и более – 2 681 клиентов.

При этом общее количество клиентов, использующих более одного продукта составляет 15 734 клиента.

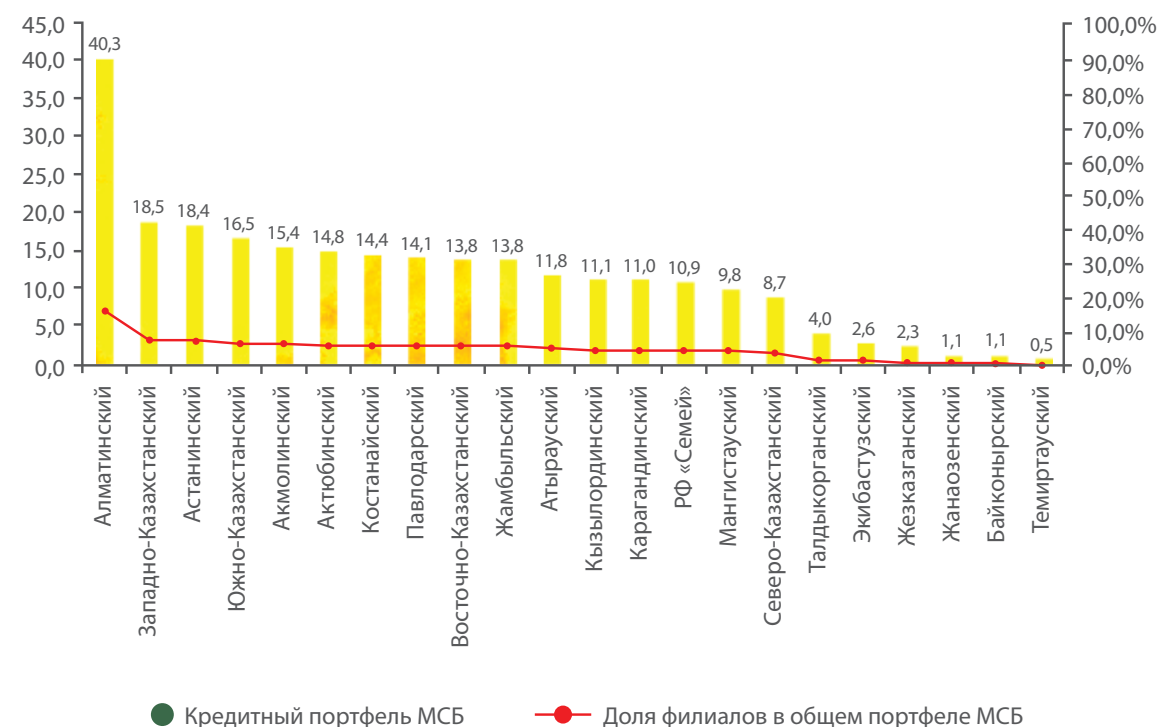


В кредитовании МСБ наблюдались следующие тенденции:

- стабильно увеличиваются объемы кредитования Банком сегмента МСБ. Общий объем кредитов, выданных клиентам МСБ в 2016 году, в сравнении с прошлым годом, увеличился на 9 %, с 215,1 млрд. тенге до 234,5 млрд. тенге.
- Банк ведет работу по улучшению качества кредитного портфеля МСБ, что отразилось на значительном снижении портфеля проблемных кредитов МСБ (на 27 %) и увеличении стандартного (непроблемного) портфеля кредитов МСБ (на 12 %) в сравнении с фактом на начало года.
- Банк укрепляет свои позиции на рынке документарных операций. Так, по итогам 2016 года объем выпущенных Банком гарантий и аккредитивов увеличился на 12 %, а среднегодовой портфель непокрытых (обеспеченных залогом) банковских гарантий, выпущенных Банком, увеличился примерно на 25 % в сравнении с 2015 годом.

В разрезе регионов, по состоянию на 1 января 2017 года, наибольший кредитный портфель МСБ представлен: Алматинским ОФ – 15,8 %, Западно-Казахстанским ОФ – 7,3 %, Астанинским РФ – 7,2 %, Южно-Казахстанским ОФ – 6,5 % и Акмолинским ОФ – 6 %.

млрд. тенге



Банк в течение 2016 года активно участвовал и продолжает участвовать в реализации государственных программ совместно с Фондом «Даму», направленных на поддержку предпринимательства в РК.

В рамках программы «Дорожная карта бизнеса-2020», по состоянию на 1 января 2017 года, Народный Банк находится в числе лидеров среди участвующих БВУ по показателям объемов ссудного портфеля и количества заемщиков, которым одобрено участие в программе «Дорожная карта бизнеса-2020».

Объем кредитов заемщиков Народного Банка, субсидирующихся в рамках программы «Дорожная карта бизнеса-2020», равен 207,6 млрд. тенге (с учетом объема ссудного портфеля корпоративного бизнеса), что составляет 14 % от общего объема субсидируемых кредитов клиентов БВУ, участвующих в программе «Дорожная карта бизнеса-2020». По этому показателю Народный Банк занимает 2 место.

Из 8 284 участников программы «Дорожная карта бизнеса-2020», получивших положительное решение о субсидировании, на долю клиентов Банка приходится 18,1 % или 1 499 проектов (910 заемщиков).

Следующим направлением активного сотрудничества с Фондом «Даму» является гарантирование кредитов, предоставляемых Банком субъектам частного предпринимательства. С момента действия программы гарантирования количество подписанных договоров гарантии в Народном Банке составляет 576 (22,2%) из 2 596 подписанных договоров Фонда «Даму», при этом сумма гарантий Фонда «Даму» для Народного Банка составляет 7,7 млрд. тенге, что составляет 19,3 % от общей суммы гарантий клиентов БВУ. По каждому из указанных показателей, в отдельности и в целом, в рамках участия в программе гарантирования, Банк уверенно занимает 2 место среди БВУ.

Кроме программы «Дорожная карта бизнеса-2020», Банк участвует в ряде других совместных с Фондом «Даму» программ кредитования субъектов частного предпринимательства:

- с апреля 2014 года в Программе поддержки СМСП, занятых в сфере обрабатывающей промышленности (1 транш), в рамках которой выделено 20 млрд. тенге, за период участия Банком профинансировано 150 проектов, при этом сумма финансирования с учетом вторичного освоения составила 29,1 млрд. тенге;
- с января 2015 года в Программе поддержки СМСП, занятых в сфере обрабатывающей промышленности и сфере услуг (2 транш), в рамках которой выделено 6 млрд. тенге, за период участия Банком профинансировано 43 проекта, при этом сумма финансирования с учетом вторичного освоения составила 12,8 млрд. тенге;
- с марта 2015 года в Программе поддержки СМСП, занятых в сфере обрабатывающей промышленности (3 транш), в рамках которой выделено 6 млрд. тенге, за период участия Банком профинансировано 73 проекта, при этом сумма финансирования с учетом вторичного освоения составила 15,2 млрд. тенге.

По объему выделенных и освоенных средств Народный Банк находится в тройке лидеров.

В мае 2016 года Банк начал участие в реализации Программы регионального финансирования СМСП за счет средств Фонда «Даму» и местных исполнительных органов областей по 9-ти областям Республики Казахстан и в городе Алматы. Между Фондом «Даму» и Банком было заключено 12 соглашений на общую сумму 3,9 млрд. тенге (в 9-ти областях (Алматинская, Актюбинская, Атырауская, Мангистауская, Кызылординская, Западно-Казахстанская, Костанайская, Северо-Казахстанская, Жамбылская) и в городе Алматы), что составляет 17% от всего запланированного на 2016 год бюджета Программы регионального финансирования СМСП за счет средств Фонда «Даму» и местных исполнительных органов областей.

На сегодняшний день Банком ведется активная работа по первичному освоению средств, размещенных по Программе регионального финансирования СМСП за счет средств Фонда «Даму» и местных исполнительных органов областей в сроки, оговоренные

соглашениями. По состоянию на 1 января 2017 года освоено более 80 % из общего объема размещенных средств по данной программе.

В июне 2014 года в Астане, между НПП РК и Народным Банком подписан меморандум о взаимопомощи, который предполагает комплекс мер, направленных на повышение доступности информации и продвижения государственных программ по поддержке субъектов частного предпринимательства.

С момента подписания меморандума Банком активно осуществляется комплексное консультирование СМСП. Консультации проводятся по широкому спектру услуг на безвозмездной основе специально подготовленными сотрудниками всех филиалов Банка.

В рамках консультирования клиентов предприниматели имеют возможность получения следующей необходимой и подробной информации:

- по правильному структурированию предполагаемого финансирования, учитывающему специфику бизнеса;
- по вопросам налогообложения с учетом организационно-правовой формы предприятия;
- по условиям оказания мер государственной поддержки субъектов частного предпринимательства в рамках программ, реализуемых государством совместно с БВУ;
- по полному перечню услуг, оказываемых Банком, с возможностью предложения наиболее оптимальных условий, максимально учитывающих возможности и интересы предпринимателя.

Общее количество проконсультированных клиентов с момента подписания меморандума составило 12 401 человек, из них 7 434 клиентов (60%) обратились за консультацией для участия в государственных программах, 4 967 (40%) – по прочим вопросам.

Кроме того, в течение 2016 года, так же, как и в 2015 году, Банком совместно с НПП РК проводились семинары с привлечением сотрудников Региональных палат предпринимателей, а также сотрудников филиалов Фонда «Даму» и прочих профильных организаций, были организованы «круглые столы» с брифингами для региональных средств массовой информации, выезды консультационных команд, а также проводились «Дни предпринимателей».

В рамках реализации задач по Стратегии развития Группы «Halyk» в течение 2016 года были исполнены следующие задачи:

- в рамках сегментации и повышении информированности о клиенте выстроена новая система сегментации клиентов на основе выручки и принадлежности к группе компаний;

- в рамках внедрения модели кошелька клиента и нового процесса бизнес-планирования была разработана и утверждена новая модель бизнес планирования, а также поставлены плановые показатели по эффективности работы каждого клиентского менеджера МСБ;
- в рамках повышения эффективности продаж по МСБ была разработана и внедрена новая модель взаимодействия с клиентом в формате продуктово-клиентских команд, в рамках которых учитывается комплексный подход по предложению банковских продуктов каждому клиенту МСБ;
- в рамках расширения покрытия и активизации существующих клиентов субъектов МСБ (онбординг) все районные управления приступили к осуществлению продаж некредитных продуктов/продуктовых пакетов клиентам/субъектам МСБ, обращающимся в районные управления Народного Банка, с использованием ПО «BPMOnline CRM» 7.6.

КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

Корпоративный Блок предлагает бизнесу традиционное финансирование, торговое финансирование, услуги по расчетно-кассовому обслуживанию, зачислению заработной платы, продукты хеджирования валютных рисков, а также продукты инвестиционного банкинга, страхования, инкассации и других услуг совместно с дочерними компаниями Банка.

В сфере расчетно-кассового обслуживания корпоративных клиентов Банк по-прежнему уделяет большое внимание развитию технологий дистанционного обслуживания, наполнению новыми функциями системы Интернет-банкинг для юридических лиц. Для большинства корпоративных клиентов возможности системы настроены с учетом индивидуальных особенностей организационной структуры предприятий, специфичности бизнеса. Банком предлагаются схемы управления и контроля денежными потоками группы компаний.

Портфель корпоративных клиентов Банка включает не только крупных и средних игроков, занимающих лидирующие позиции в своей отрасли или определённые ниши на рынке, а также национальные компании. По своим масштабам обслуживание корпоративных клиентов остается одним из ключевых направлений деятельности Банка. Банк поддерживает и развивает сотрудничество с крупными компаниями в различных отраслях, ведет работу по привлечению и обслуживанию игроков так называемого «первого эшелона». Банком продолжается активная работа по налаживанию, поддержанию и развитию долгосрочных отношений с данными клиентами: усилению партнерства с действующими клиентами и привлечению новых больших компаний на обслуживание в Банк. Предлагаемый

клиентам совершенствующийся набор решений охватывает практически весь спектр финансовых задач, с которыми сталкиваются крупные компании самого разнообразного профиля. Подобный подход к работе с корпоративными клиентами основан на принципе партнерства и выбран для поддержания имиджа Банка и для удовлетворения пожеланий крупных компаний получать нестандартные решения по существенным для них вопросам. Банк тщательно изучает потребности клиентов, учитывает особенности их деятельности, старается глубоко понять специфику бизнеса, усовершенствовать состав и содержание предоставляемых продуктов и услуг.

В результате такой работы Банку удалось договориться о сотрудничестве не только с казахстанскими, но и с известными крупными иностранными компаниями, работающими в Казахстане. Это особенно примечательно, поскольку ранее такие компании использовали услуги только международных банков. Активное сотрудничество с национальными компаниями не было ограничено какими-либо определенными продуктами и услугами Банка. Банку удалось договориться о предоставлении финансирования компаниям, входящим в крупные национальные холдинги. Наиболее важные проекты были реализованы в энергетической, телекоммуникационной, транспортной отраслях, также Банк участвовал в финансировании значимых инфраструктурных проектов РК.

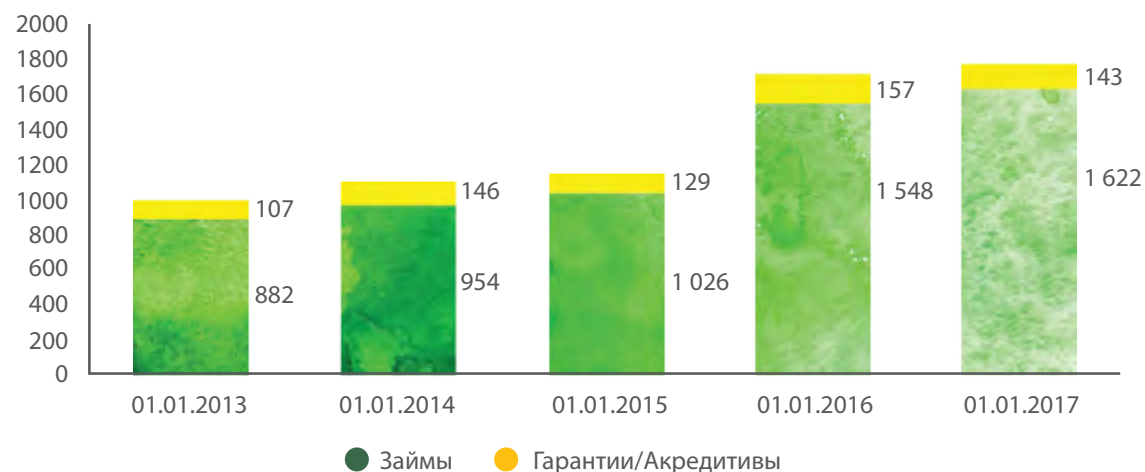
Продолжается участие Банка в программе государственной поддержки субъектов крупного предпринимательства, реализуемой через АО «Банк развития Казахстана». Общая сумма участия Банка в указанной программе составила 16 млрд. тенге, и за 2016 год в рамках программы за счет средств НФ профинансировано 7 крупных предприятий, осуществляющих производство в фармацевтической, химической, текстильной и пищевой промышленности, а также производство строительных и смазочных материалов.

В отчетном периоде количество корпоративных заемщиков, участвующих в различных программах, уменьшилось до 52. Уменьшение в основном связано с завершением реализации программы посткризисного восстановления. Банку участвует в государственной программе поддержки сельскохозяйственного сектора «Агробизнес 2020».

В 1 квартале 2016 года наблюдалась непростая экономическая ситуация, в частности банковский сектор испытывал существенные ограничения тенговой ликвидности и наблюдалось удорожание стоимости фондирования в тенге. Напомним, что 20 августа 2015 года было принято решение НБРК о введении новой денежно-кредитной политики и отмене валютного коридора с переходом к свободно плавающему обменному курсу, в результате чего наблюдалось значительное падение стоимости тенге. Несмотря на указанные события, благодаря собственной базе фондирования, Банк имел преимущественные позиции на рынке с возможностью фокусирования на наиболее привлекательных проектах, в результате за год произошло увеличение и улучшение качества кредитного портфеля.



Динамика портфеля корпоративного сектора (млрд. тенге).



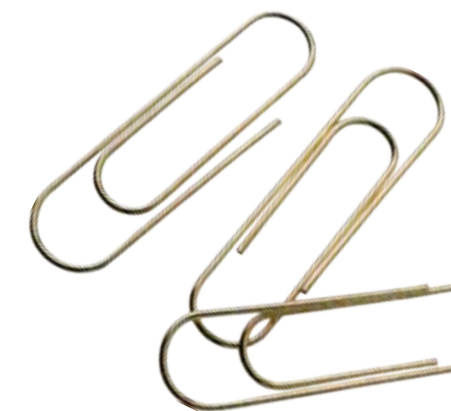
В целом, корпоративный блок завершил 2016 год с хорошими результатами. Банк сохранил и увеличил базу крупных корпоративных клиентов, были привлечены новые качественные заемщики, удалось увеличить процентные доходы более чем на 30%. К концу 2016 года клиентская база корпоративного блока Банка составила 1 621 корпоративных клиентов, включая 230 заемщиков. В условиях нестабильной ситуации на рынке капитала, благодаря наличию высокой ликвидности и запаса прочности капитала Банка, а также предложение клиентам наиболее полного спектра услуг и использование разветвленной региональной сети, способствовали увеличению доли рынка в корпоративном секторе.

В рамках стратегии развития Группы «Halyk» на 2016-2018 годы корпоративному бизнесу выстроена новая система сегментации клиентов на основе выручки и принадлежности к группе компаний. Дополнительно, внедрена новая модель продаж продуктов в рамках работы продуктово-клиентских команд. Структурирован подход и принципы работы с крупнейшими корпоративными клиентами, определены кратко и среднесрочные задачи и цели для развития и улучшения сервиса и поиска лучшего предложения продуктов и услуг. Новая модель продаж позволяет новым и действующим клиентам получать точечные банковские решения для своего бизнеса, а также полное комплексное банковское обслуживание с высоким уровнем сервиса, что позволяет максимально удовлетворять потребности клиентов.

Внедрение мобильного приложения «Мобильный бизнес клиент» позволяет руководителям компаний просматривать в режиме онлайн остатки и выписки по счетам и согласовывать платежи.

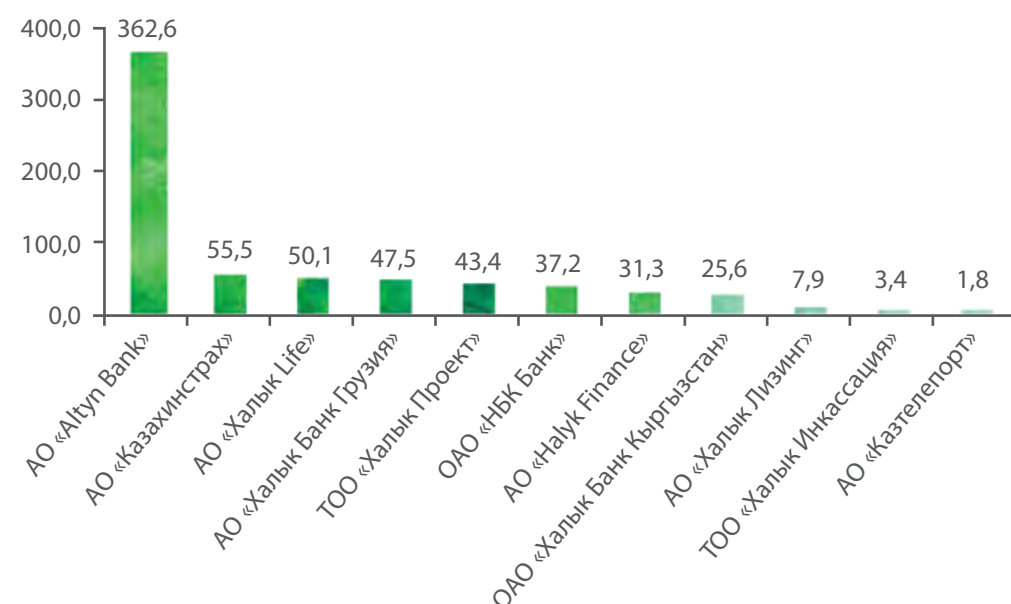
Прямая интеграция системы «1С Казахстан» и системы Интернет-банкинг для юридических лиц позволят напрямую обмениваться платежами и выписками.

Мобильное приложение «Halyk Notify» позволяет получать информационные сообщения по технологии push-уведомлений по пяти видам операций: исходящие платежи, входящие платежи, остатки на счетах, блокировки, отказы по платежам.



ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Активы дочерних организаций на 01.01.2017, млрд. тенге*



*по аудированным данным

Наименование дочерней организации	Доля рынка по активам, %	Капитал (доля в Группе), %
АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)	1,4%	6,7%
АО «Halyk Finance»	26,1%	2,6%
АО «Халык-Лизинг»	н/д	1,2%
АО «Казахинстрах» *	8,9%	4,4%
ОАО «НБК-Банк»	0,008%	0,5%
АО «Халык Банк Грузия»	1,3%	1,1%
АО «Халык-Life» **	20,6%	1,3%
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	2,9%	0,2%
АО «Казтелепорт»	н/д	0,2%
ТОО «Halyk Инкассация»	н/д	0,4%
ТОО «Халык Проект»	н/д	0,7%

* рыночная доля по активам рассчитана по компаниям общего страхования.

** рыночная доля по активам рассчитана по компаниям страхования жизни.

СТРАХОВОЙ РЫНОК

АО «Казахинстрах»

Дочерняя страховая компания Банка, АО «Казахинстрах» – это компания по общему страхованию, предоставляющая полный пакет основных страховых услуг всем категориям физических и юридических лиц во многих секторах экономики.

По состоянию на 1 января 2017 года АО «Казахинстрах» являлся одной из крупнейших компаний общего страхования в Казахстане. По итогам деятельности компании за 2016 год прирост страховых премий брутто составил 22,7%, объем страховых премий брутто достиг 35,4 млрд. тенге.

На 31 декабря 2016 года активы АО «Казахинстрах» составили 55,5 млрд. тенге, что соответствует доле рынка в 8,9%, чистый доход компании за 2016 составил 4,2 млрд. тенге. По итогам 2016 года компания занимает 3-е место по активам среди страховых компаний отрасли «Общее страхование».

Компания занимает 1-е место в добровольном страховании от прочих финансовых убытков (объем брутто-премий составил 10,9 млрд. тенге, что соответствует 60,2% доли рынка от сбора премий по данному направлению), добровольном страховании на случай болезни (объем брутто-премий 6,7 млрд. тенге, доля рынка – 28,2%), добровольном страховании воздушного транспорта (объем брутто-премий 1,1 млрд. тенге, доля рынка – 44,4%).

В целях развития новых каналов продаж, в 2016 году был внедрен проект виртуального офиса компании – интернет-магазин страховых продуктов по обязательным и добровольным видам страхования. На сайте интернет-магазина strahovkatut.kz клиенты могут заказать и оплатить страховку и выбрать время и дату бесплатной доставки. В рамках клиентского сопровождения в сентябре 2016 года контакт-центр компании был переведен на круглосуточный режим работы. В настоящее время контакт-центр ежемесячно обрабатывает свыше 4000 обращений клиентов из всех регионов республики.

В части продуктообразования: внедрен пакет страховых программ Travel Plus для держателей платежных карт Народного Банка Казахстана категорий VISA Gold, VISA Platinum, VISA Infinite, MC Gold, MC World Editon. Страховые программы Travel Plus обеспечивают возмещение медицинских расходов держателей за рубежом и в Казахстане, а также возмещение сервисных расходов, связанных с утратой багажа, отменой поездки, утерей документов и т.д.

АО «Халык-Life»

АО «Халык-Life» предлагает различные виды продуктов личного страхования, включая продукты страхования жизни, аннуитетного страхования, страхования от несчастных случаев и страхования на случай болезни. На 31 декабря 2016 года активы АО «Халык-Life» составили 50,1 млрд. тенге. За 2016 год чистая прибыль компании АО «Халык-Life» составила 2 млрд. тенге. Рыночная доля АО «Халык-Life» среди компаний по страхованию жизни по страховым премиям за 2016 год составила 28,1% (согласно данным НБРК).

БАНКОВСКИЙ БИЗНЕС

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

АО «Altyn Bank» осуществляет свою деятельность в качестве универсального банка, предоставляя широкий спектр продуктов и услуг для корпоративных и розничных клиентов. АО «Altyn Bank» имеет 4 филиала, находящиеся в городах Астана, Алматы, Актау и Атырау, и 2 отделения в г. Алматы.

На 31 декабря 2016 года активы АО «Altyn Bank» составляли 362,6 млрд. тенге, ссудный портфель (брутто значение) – 109,7 млрд. тенге, собственный капитал – 44,4 млрд. тенге. Чистый доход АО «Altyn Bank» по итогам 2016 года составил 10,2 млрд. тенге.

В мае 2016 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило АО «Altyn Bank» депозитные рейтинги на уровне «Ba2» с негативным прогнозом.

В ноябре 2016 года, после публикации новости о подписании меморандума о взаимопонимании касательно продажи 60% акций АО «Altyn Bank» одному из крупнейших финансовых институтов Китайской Народной Республики China CITIC Bank Corporation Limited, международное рейтинговое агентство Fitch Ratings поместило рейтинги АО «Altyn Bank» в список Rating Watch Positive.

В декабре 2016 года, международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило АО «Altyn Bank» долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной и национальной валюте на уровне «BB», а также оставило рейтинги АО «Altyn Bank» в списке Rating Watch Positive.

В 2016 году был запущен проект «on-line banking» (Altyn-i) в АО «Altyn Bank». Altyn-i – онлайн-система дистанционного банковского обслуживания физических лиц, позволяющая проводить банковские услуги, не посещая отделение банка.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ ДОЧЕРНИЕ БАНКИ

Банк проводит банковские операции в России, Кыргызстане и Грузии через свои банковские дочерние организации на территории этих стран.

АО «Халык Банк Грузия»

АО «Халык Банк Грузия» – это коммерческий банк, зарегистрированный в Грузии и сфокусированный на банковской деятельности в корпоративном секторе, секторе МСБ и розничном секторе. На 31 декабря 2016 года АО «Халык Банк Грузия» владело общими активами в размере 376,4 млн. лари (47 515 млн. тенге), ссудный портфель (брутто значение) составляет 279 млн. лари (35 218 млн. тенге), собственный капитал сложился в размере 59,4 млн. лари (7 501 млн. тенге). По итогам 2016 года была получена чистая прибыль в размере 8,7 млн. лари (1 270 млн. тенге). Значительным событием в 2016 году стало открытие нового, седьмого по счету, филиала «Кутаиси», который расположен в одноименном городе Кутаиси.

В мае 2016 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило АО «Халык Банк Грузия» долгосрочный рейтинг эмитента в иностранной и национальной валюте на уровне «BB-». Прогноз по рейтингам – «Стабильный».

ОАО «Халык Банк Кыргызстан»

ОАО «Халык Банк Кыргызстан» – это коммерческий банк, зарегистрированный в Кыргызстане, который по виду деятельности позиционирует себя как универсальный банк. На 31 декабря 2016 года ОАО «Халык Банк Кыргызстан» владело активами в размере 5 339 млн. сом (25 629 млн. тенге), увеличение активов за 2016 год составило 163 млн. сом (793 млн. тенге), собственный капитал сложился в размере 1 373 млн. сом (6 592 млн. тенге). По результатам деятельности за 2016 год была получена чистая прибыль в размере 87 млн. сом (426 млн. тенге).

ОАО «НБК-Банк»

ОАО «НБК-Банк» – это российский банк с местонахождением в г. Москва и кредитно-кассовыми офисами в г. Новосибирск и г. Челябинск. На 31 декабря 2016 года ОАО «НБК-Банк» владело активами на общую сумму 6 847 млн. рублей (37 180 млн. тенге), и собственным капиталом на общую сумму 625 млн. рублей (3 396 млн. тенге). Ссудный портфель (брутто значение) составил на 31 декабря 2016 года 3 459 млн. рублей (18 784 млн. тенге).



ЛИЗИНГОВЫЙ РЫНОК

АО «Халык-Лизинг»

По состоянию на 31 декабря 2016 года, активы АО «Халык-Лизинг» составили 7 898 млн. тенге, совокупный доход по итогам 2016 года составил 26,6 млн. тенге. АО «Халык-Лизинг» оказывает услуги не только в РК, на сегодняшний день в Российской Федерации функционирует филиал АО «Халык-Лизинг» в г. Челябинск.

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БИЗНЕС

АО «Halyk Finance»

АО «Halyk Finance» предоставляет полный спектр инвестиционно-банковских услуг и услуг по управлению активами, включая продажи и торговлю (с поддержанием котировок акций на торговой площадке АО «Казахстанская Фондовая Биржа»), управление инвестиционным портфелем, консалтинг и андеррайтинг, консультирование по слияниям и поглощениям, реструктуризация задолженности и аналитические обзоры. На 31 декабря 2016 года активы АО «Halyk Finance» составляли 31,3 млрд. тенге. За 2016 год АО «Halyk Finance» получило чистую прибыль в размере 3,5 млрд. тенге.

Собственный инвестиционный портфель АО «Halyk Finance» на 31 декабря 2016 года составляет 24,8 млрд. тенге.

В ноябре 2016 года АО «Halyk Finance», в качестве Ведущего Совместного Андеррайтера и Единственного Финансового Консультанта, успешно разместил 5-летние облигации АО «КазАгроФинанс» на общую номинальную сумму 8 млрд. тенге. Данная сделка является первым за последние 2 года рыночным размещением для широкого круга инвесторов без привлечения АО «ЕНПФ» или материнской организации эмитента.

В апреле 2016 года АО «Halyk Finance» выступил в роли Андеррайтера и Единственного Финансового Консультанта по выпуску и размещению дебютных тенговых облигаций АО «Национальная компания «Казақстан темір жолы» на общую номинальную сумму 50 млрд. тенге и сроком на 10 лет.

Высокое качество услуг, предоставляемых АО «Halyk Finance», по достоинству оценено международным финансовым сообществом: в апреле 2016 года известный и авторитетный международный журнал «EMEA Finance» (www.emeafinance.com) удостоил АО «Halyk Finance» звания «Лучший Инвестиционный Банк Казахстана 2015

года» («Best Investment Bank in Kazakhstan 2015»). Таким образом, АО «Halyk Finance» 6-й год подряд было признано победителем в этой почетной номинации.

АО «Halyk Finance» также уже 6-й рекордный год подряд завоевало награды «EMEA Finance Achievement Awards» сразу в 2-х престижных категориях: «Лучший суверенный выпуск облигаций в Европе, на Ближнем и Среднем Востоке и в Африке» за сделку по выпуску и размещению 2-х траншей Еврооблигаций Министерства финансов Республики Казахстан со сроками обращения 10 и 30 лет на общую сумму 4 млрд. долларов в июле 2015 года, в которой АО «Halyk Finance» выступил в качестве Совместного Ведущего Менеджера, и «Лучший выпуск облигаций финансовым институтом» за сделку по выпуску и размещению тенговых облигаций Народного Банка со сроком обращения 10 лет на общую сумму 132 млрд. тенге, в которой АО «Halyk Finance» выступил в качестве Единственного Финансового Консультанта и Андеррайтера.

Ранее, авторитетное международное финансовое издание «Global Finance» (www.gfmag.com) признало АО «Halyk Finance» лучшим инвестиционным банком Казахстана 2015 года («Best Investment Bank in Kazakhstan 2015»). АО «Halyk Finance» получил эту престижную награду 4-й раз, ранее компания удостоивалась столь почетного звания в 2011, 2012 и 2014 годах.

В январе 2016 года рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг Народного Банка и его дочерней организации АО «Halyk Finance» на уровне «BB», прогноз по рейтингам – «Стабильный».

ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННЫЙ БИЗНЕС

АО «Казтелепорт»

АО «Казтелепорт» предоставляет широкий спектр телекоммуникационных услуг для Народного Банка и его дочерних организаций, процессинговых услуг по маршрутизации авторизационных запросов между банками, подключенными к АО «Казтелепорт». АО «Казтелепорт» является оператором в РК, предоставляющим каналы связи к Казахстанскому Центру Межбанковских Расчетов и АО «Казахстанская фондовая биржа», ТОО «Первое кредитное бюро».

Также в 2016 году проводилась работа по новым направлениям деятельности АО «Казтелепорт»:

- предоставление «облачных» сервисов центров обработки данных;
- оказание технической поддержки POS-терминалов Банка, установленных в РКО и точках торговли/сервиса, а также POS-терминалов коммерческих клиентов;

- монтаж систем видеонаблюдения, пожаротушения и структурированной кабельной сети;
- техническое обслуживание инфраструктуры гермозон;
- поставки расходных материалов и телекоммуникационного оборудования.

На рынке процессинговых услуг для финансовых организаций на конец 2016 года из 27 БВУ, занимающихся карточным бизнесом (включая АО «Казпочта»), карточные операции 15 банков проходят через процессинг АО «Казтелепорт».

Услугу по обслуживанию POS-терминалов АО «Казтелепорт» запустило в 2013 году. В настоящее время на обслуживании у АО «Казтелепорт» находится около 12 000 единиц оборудования. Услуга по обслуживанию POS-терминалов оказывается в 22 городах / областях РК. В 2016 году, совместно с Банком, было реализовано решение для системы удалённой загрузки PTMS, позволяющее осуществлять удалённую загрузку конфигураций и программного обеспечения на POS терминалы.

Введена в эксплуатацию новая «облачная» инфраструктура на базе технологии VMWare VSAN (Software Defined Storage), без использования дисковых массивов. На её базе запущен портал самообслуживания «облачных» сервисов. Проведены работы по установке и настройке биллинговой системы BillManager для «облачных» сервисов. Настроены процессы автоматизации предоставления виртуальных серверов и других услуг. Произведена интеграция с VMWare VSAN. Настроен и введен в эксплуатацию сервер Active Directory для централизованного управления учетными записями клиентов услуг центра обработки данных. К контроллеру домена подключены серверы «Облачный 1С», Service Desk.

Настроена и введена в эксплуатацию система резервного копирования VMWare Data Protector, которая используется для резервного копирования виртуальных серверов клиентов по стандартной схеме. В г. Астана установлена и настроена система резервного копирования бэкапов клиентских виртуальных серверов на ленточную библиотеку.

В ноябре 2016 года, АО «Казтелепорт» получено Свидетельство о регистрации лица в качестве участника специальной экономической зоны «Парк инновационных технологий».

На 31 декабря 2016 года активы АО «Казтелепорт» составили 1 755 млн. тенге. Чистый доход по итогам 2016 года составил 346,5 млн. тенге.

РЫНОК ИНКАССАТОРСКИХ УСЛУГ

ТОО «Halyk Инкассация»

ТОО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Инкассация» специализируется на оказании услуг инкассации банкнот, монет и ценностей. Компания позиционируется в финансовой Группе «Halyk» с одной стороны, как одна из дочерних компаний, оказывающих самостоятельно услуги клиентам, с другой стороны, ее деятельность тесно связана с бизнесом Банка в части обеспечения наличностью каналов продаж Банка, являющегося финансовым и консолидирующим центром Группы «Halyk».

ТОО «Halyk Инкассация» является одним из самых крупных в РК перевозчиком наличных денег и ценностей.

В настоящее время перевозки ценностей осуществляются только на бронированных специальных автомобилях (т. е. автопарк компании укомплектован на 100% бронированными автомобилями). С целью контроля за передвижением спецавтомобилей Компании с 2014 года введена в эксплуатацию система GPS-мониторинга.

На 31 декабря 2016 года активы ТОО «Halyk Инкассация» составили 3 371 млн. тенге. За 2016 год чистый доход ТОО «Halyk Инкассация» составил 1 461 млн. тенге. На 31 декабря 2016 года филиальная сеть ТОО «Halyk Инкассация» состоит из Управления городской инкассации (г. Алматы), 18 филиалов, 37 отделений, которые предоставляют услуги инкассации клиентам во всех областных, районных центрах, крупных и малых городах, т. е. по всей территории РК.

ОРГАНИЗАЦИИ СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ

ТОО «Халык Проект»

Постановлением НБРК от 21 сентября 2012 года №308 Народному Банку выдано разрешение от 4 октября 2012 года №1 на создание дочерней организации ТОО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана по управлению сомнительными и безнадежными активами «Халык Проект» (ОУСА).

ОУСА создана в рамках Концепции улучшения качества активов БВУ, одобренной Решением Совета по финансовой стабильности и развитию финансового рынка РК.

12 октября 2012 года уполномоченным органом Министерства юстиции РК осуществлена государственная регистрации и получены учредительные документы по ТОО «Халык Проект». Народный Банк первым среди БВУ РК получил согласие регулятора на создание дочерней организации по управлению сомнительными и безнадежными активами.

Основной целью деятельности ОУСА является «очищение» ссудного портфеля Банка от сомнительных и безнадежных активов.

Основными задачами и функциями ОУСА являются приобретение Активов у Банка за счет

заемных средств, качественное управление Активами, успешная реализация Актива и полное погашение обязательств ОУСА перед Банком.

За 2016 год Банком было передано 11 проектов на сумму 6,4 млрд. тенге. В 2016 году ОУСА реализовано 8 проектов на 2,5 млрд. тенге.

По состоянию на 1 января 2017 года портфель сомнительных и безнадежных активов, полученных от Банка (в т. ч. ранее принятое залоговое имущество на баланс Банка), составил 45,6 млрд. тенге.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ



Политика Группы в области риск-менеджмента направлена на формирование целостной системы управления рисками, соответствующей характеру и масштабности деятельности Группы, профилю принимаемых ею рисков, а также отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса. Группа продолжает развивать систему управления рисками, планомерно и последовательно реализуя мероприятия, направленные на совершенствование методов выявления рисков, их управления, а также оценки и контроля.

Управление кредитными рисками

С целью эффективного управления кредитными рисками в Банке внедрены система риск-менеджмента и действующие бизнес-процессы, учитывающие разделение функций продаж и управления рисками, сформирована организационная структура управления кредитными рисками, включающая в себя коллегиальные органы и подразделения, участвующие в оценке и управлении кредитными рисками.

Управление кредитными рисками в Банке достигается посредством:

- «трех линий защиты» – первичного анализа кредитного риска иницирующим подразделением и анализа подразделением управления рисками, контроля со стороны подразделения внутреннего аудита;
- установления лимитов на контрагентов в зависимости от типов (кредитных) операций или продуктов;
- диверсификации кредитного портфеля с целью недопущения чрезмерной концентрации риска на уровне заемщиков, отраслей и в географическом разрезе;
- мониторинга кредитного портфеля для идентификации ухудшения качества на ранней стадии;
- формирования адекватных резервов на возможные потери.

Система принятия кредитных решений в Банке базируется на делегировании Советом директоров соответствующим коллегиальным органам определенных полномочий и установлении для каждого органа лимитов финансирования. По корпоративным заемщикам рассмотрение заявок осуществляется КД. Кредитные заявки, превышающие полномочия КД, а также сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, требуют дальнейшего утверждения Советом директоров. По заемщикам МСБ полномочия делегированы МККФ/ККФ и ККФС, по вопросам розничного финансирования – ЦПР и РКК. Принятие кредитных решений по стандартным беззалоговым розничным заявкам осуществляется посредством специализированного программного модуля, включающего в себя автоматизированный андеррайтинг, проверку по внутренним и внешним базам, скоринговую оценку заявителя и т.д. Нестандартные беззалоговые заявки подлежат процедуре кредитного одобрения через ЦПР / РКК.

Кредитные комитеты дочерних банков также наделены определенными полномочиями, в рамках которых осуществляется принятие решений. Банком на периодической основе производится мониторинг, в случае необходимости, пересмотр лимитов самостоятельного принятия решений и полномочий кредитных комитетов дочерних банков.

В соответствии со стратегией развития Банка и требованиями законодательства РК были пересмотрены и дополнены основные параметры, характеризующие допустимый уровень рисков, соответствие которым контролируется Банком. Утверждена Методика расчета и мониторинга лимитов кредитования на одного заемщика на областные и региональные филиалы Банка, в рамках которой установлены лимиты самостоятельного кредитования на бизнес цели по среднему и малому бизнесу.

В целях оценки подверженности Банка риску воздействия негативных изменений в макроэкономической ситуации на внешних и внутренних рынках, а также определения эффекта от реализации стрессовых сценариев (уровень провизий, миграция кредитных рейтингов, доля неработающих займов) Банком периодически проводится стресс-тестирование кредитного портфеля. В 2016 году был проведен стресс-тест с применением достаточно консервативных прогнозов по снижению цены на нефть и уровня ВВП, результаты показали устойчивость капитала к снижению качества активов.

Внедренная ранее рейтинговая модель Risk Analyst, используемая в настоящее время для оценки вероятности дефолта / ассоциированного с ней рейтинга по клиентам КБ, в первом полугодии 2016 года была тиражирована во все областные/региональные филиалы Банка в целях накопления информации с дальнейшей верификацией модели по заемщикам среднего бизнеса филиальной сети.

С 4 квартала 2016 г. начата работа по оптимизации и развитию малого бизнеса в Банке. В рамках данной работы в конце 2016 г. на Правление Банка был представлен аналитический обзор по малому бизнесу в РК, который определил необходимость дальнейшего развития кредитования в сегменте малого бизнеса. Совместно с бизнес-подразделением на 2017 год определены этапы и сроки поэтапного развития указанного сегмента.

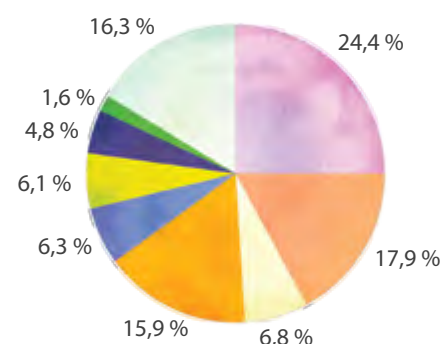
В 2016 году запущен проект по внедрению аналитического CPM и дальнейшему внедрению аналитического инструмента по разработке скоринговой модели оценки рисков для продуктов розничного кредитования. Запущены продукты по кредитованию не участников зарплатного проекта Банка с применением скоринговой модели, которая позволяет ранжировать риски на основе статистически рассчитанной вероятности дефолта заявителя, применять ценообразование на основе рассчитанного рейтинга клиента (risk-based pricing), а также оперативно управлять розничной кредитной политикой в зависимости от изменений экономической среды.

В течение 2016 года продолжена работа по списанию безнадежной задолженности. Объем списанных за период займов за счет ранее сформированных провизий (с прощением и с сохранением права требования к клиенту – без прощения) по Банку составил 44 млрд. тенге, также в целях качественного управления активами безнадежных заемщиков в ОУСА переданы займы общей задолженностью на сумму 6,3 млрд. тенге. В результате проведенных мероприятий достигнуто снижение доли просроченной задолженности.

По состоянию на 31 декабря 2016 года значительный удельный вес в структуре ссудного портфеля Группы «Halyk» занимают розничные займы – 24% (включая 17% – потребительские займы и 7% – ипотечные займы). В разрезе отраслей крупнейшую долю занимают займы, предоставленные секторам: услуг (16%), оптовой торговли (15%), строительства (7%), недвижимости (6%) и розничная торговля (6%).

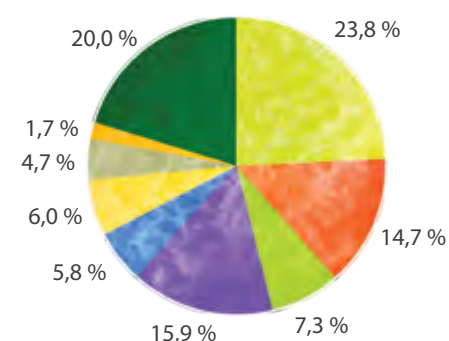
Структура ссудного портфеля Группы «Halyk» по секторам экономики, %

31 декабря 2015 года



- Розничные займы
- Оптовая торговля
- Услуги
- Розничная торговля
- Финансовый сектор
- Недвижимость
- Строительство
- Сельское хозяйство
- Прочие сектора

31 декабря 2016 года



- Розничные займы
- Оптовая торговля
- Услуги
- Розничная торговля
- Финансовый сектор
- Недвижимость
- Строительство
- Сельское хозяйство
- Прочие сектора

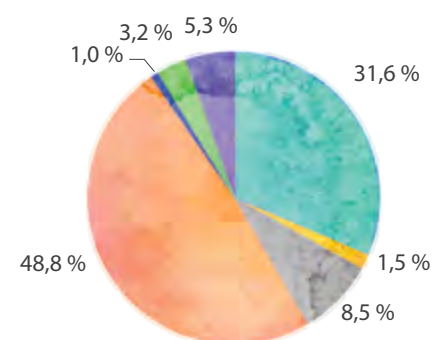
Управление активами / пассивами

В целях формирования оптимальной структуры банковских активов, обеспечивающей сбалансированный подход к управлению соотношением «риск-доходность», Группа осуществляет вложения во внутренние и внешние активы, диверсифицированные по типам банковских продуктов, сегментам экономики, видам валют и срокам погашения.

Структура активов Группы за 2016 год представлена следующим образом:

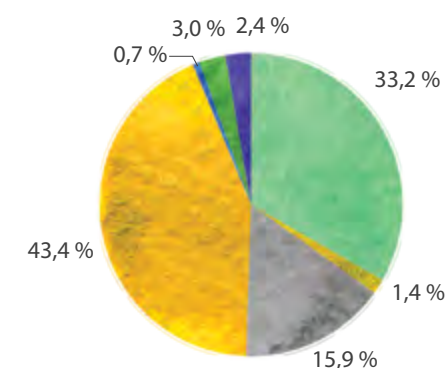
Структура активов Группы «Halyk», %

31 декабря 2015 года



- Денежные средства и их эквиваленты
- Обязательные резервы
- Портфель ценных бумаг
- Займы клиентам
- Средства в кредитных учреждениях
- Основные средства и нематериальные активы
- Прочие активы

31 декабря 2016 года



- Денежные средства и их эквиваленты
- Обязательные резервы
- Портфель ценных бумаг
- Займы клиентам
- Средства в кредитных учреждениях
- Основные средства и нематериальные активы
- Прочие активы

За 2016 год активы Группы «Halyk» выросли на 20,1%. На рост валюты баланса за отчетный период главным образом повлияло увеличение объема портфеля ценных бумаг – на 470,3 млрд. тенге (на 123,7%), денежных средств и их эквивалентов – на 369,1 млрд. тенге (на 26,2%), а также рост ссудного портфеля на нетто основе – на 143,5 млрд. тенге (на 6,6%). Ссудный портфель продолжает оставаться крупнейшей статьей в структуре активов Группы «Halyk», по состоянию на 31 декабря 2016 года его доля составила 43,4%. Другими крупными статьями в структуре баланса являются денежные средства и их эквиваленты, а также портфель ценных бумаг, доля которых в структуре активов составила 33,2% и 15,9% (торговый и инвестиционный портфель ценных бумаг) соответственно.

В 2016 году НБРК предпринял ряд мер, направленных на стабилизацию ситуации на денежном рынке РК. В частности, в течение 2016 года на фоне ухудшающейся макроэкономической ситуации и, как следствие, уменьшения объема кредитных операций в банковском секторе, наблюдалась активизация деятельности рынка краткосрочных государственных ценных бумаг, как результат реализации денежно-кредитной политики регулятора. В связи с чем Банк в 2016 году размещал тенговую ликвидность в большей степени в краткосрочные ноты НБРК, что обусловило существенное увеличение портфеля ценных бумаг.

На рост по статье «денежные средства и их эквиваленты» повлияло в основном увеличение объема краткосрочных межбанковских вкладов и вкладов «овернайт».

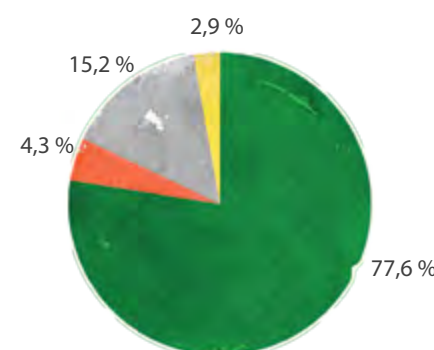
Группой проводится регулярный мониторинг текущей позиции действующих лимитов на банки-контрагенты на соответствие риск-аппетиту Группы. При выявлении негативных факторов в деятельности банков-контрагентов и / или стран их оперирования Группа в оперативном порядке проводила корректирующие мероприятия по сокращению размера и сроков установленных лимитов.

Также, в целях управления ликвидностью, Группа поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования.

Структура обязательств Группы за 2015 и 2016 годы выглядит следующим образом:

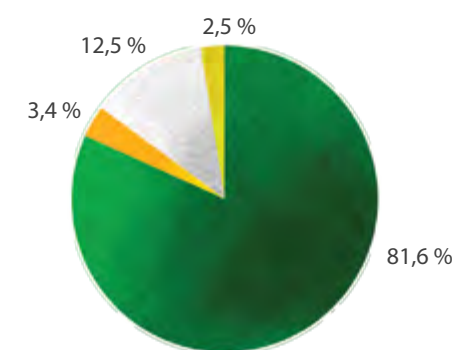
Структура обязательств Группы, %

31 декабря 2015 года



- Средства клиентов
- Средства кредитных учреждений
- Выпущенные долговые ценные бумаги
- Прочие обязательства

31 декабря 2016 года



- Средства клиентов
- Средства кредитных учреждений
- Выпущенные долговые ценные бумаги
- Прочие обязательства

Основные изменения в структуре обязательств в 2016 году произошли по средствам клиентов. По итогам 2016 года средства клиентов увеличились в абсолютном выражении на 776,9 млрд. тенге (на 25,5%) и продолжают занимать наибольший удельный вес в структуре обязательств, который составил 81,6% против 77,6% в 2015 году.

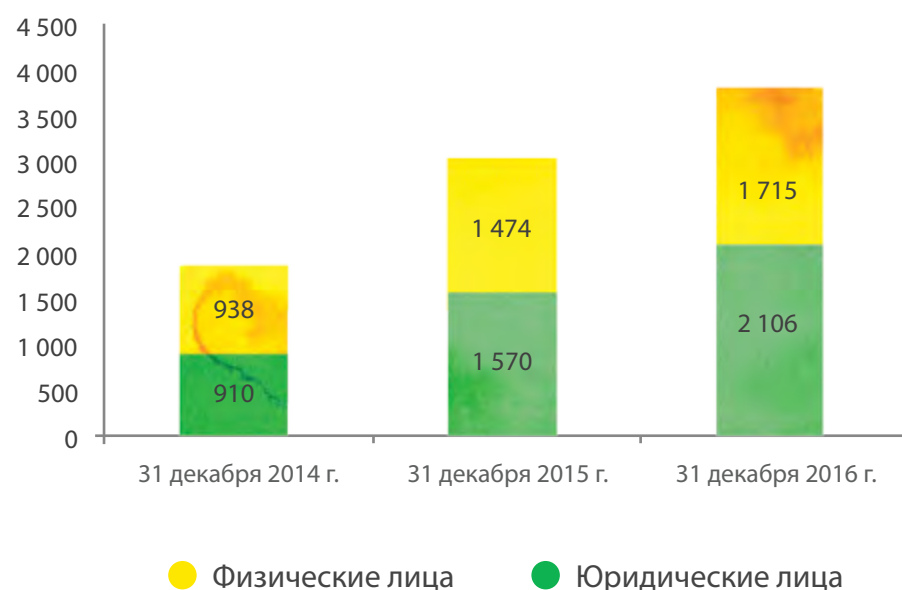
Структура депозитной базы в 2016 году формировалась на фоне укрепления курса тенге и реализации совместных мероприятий Правительства РК и Национального Банка РК, направленных на дедолларизацию экономики РК и повышение доверия населения к национальной валюте. Так, в основном, за счет повышения Казахстанским фондом гарантирования депозитов ставки вознаграждения по вкладам для физических лиц в тенге, претерпела значительные изменения структура в части распределения вкладов в тенге и в иностранных валютах. Так, в сравнении с 2015 годом вклады в тенге увеличились на 600,2 млрд. тенге (на 83%), в то время как вклады в иностранных валютах показали рост лишь на 176,7 млрд. тенге (на 7,6%).

Распределение срочных вкладов и текущих счетов в структуре средств клиентов изменилось несущественно, составив на отчетную дату 71,7% и 28,3% соответственно против 70,5% и 29,5% в 2015 году.

В 2016 году средства, привлеченные у физических лиц, увеличились на 16,4%, средства юридических лиц увеличились на 34,1%.

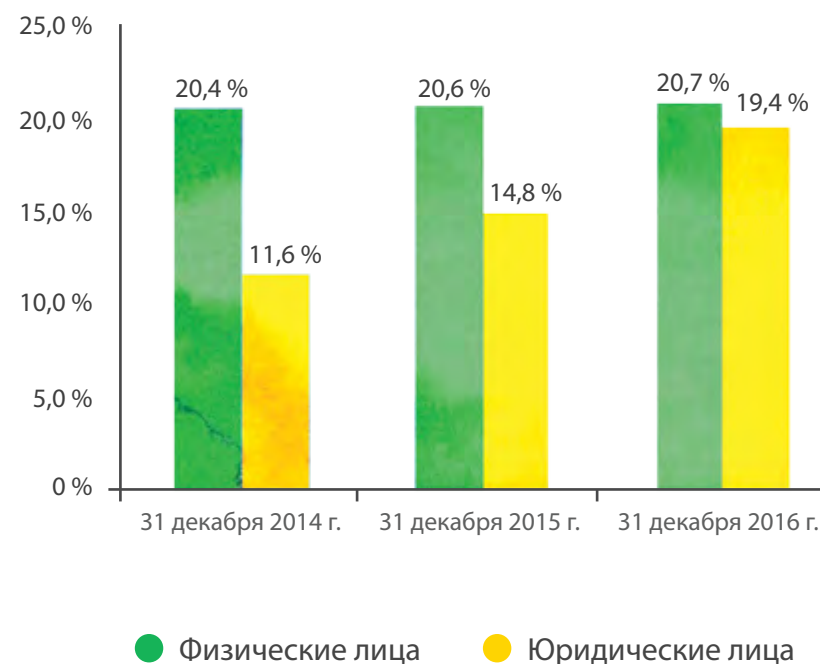
Уменьшение суммы выпущенных долговых обязательств за отчетный период составило 12,6 млрд. тенге (на 2,1%), что было связано, главным образом, с переоценкой еврооблигаций.

Средства клиентов Группы, млрд. тенге



Нацеленность на привлечение фондирования с внутреннего рынка позволила Банку сохранить лидирующие позиции на рынке по привлечению средств клиентов. Так, по состоянию на 1 января 2017 года Банк является лидером на рынке по объему средств, привлеченных как у физических лиц, с занимаемой долей в 20,7% (20,6% на конец 2015 года), так и у юридических лиц с долей в 19,4% (14,8% на конец 2015 года).

Депозиты клиентов Банка в разрезе доли на рынке, %



В целях оценки подверженности Банка риску ликвидности регулярно проводится стресс-тестирование по влиянию оттока средств клиентов с наибольшей концентрацией на состояние ликвидности Банка, а также ежегодное bottom-up стресс-тестирование по требованию НБРК.





Управление рыночными рисками

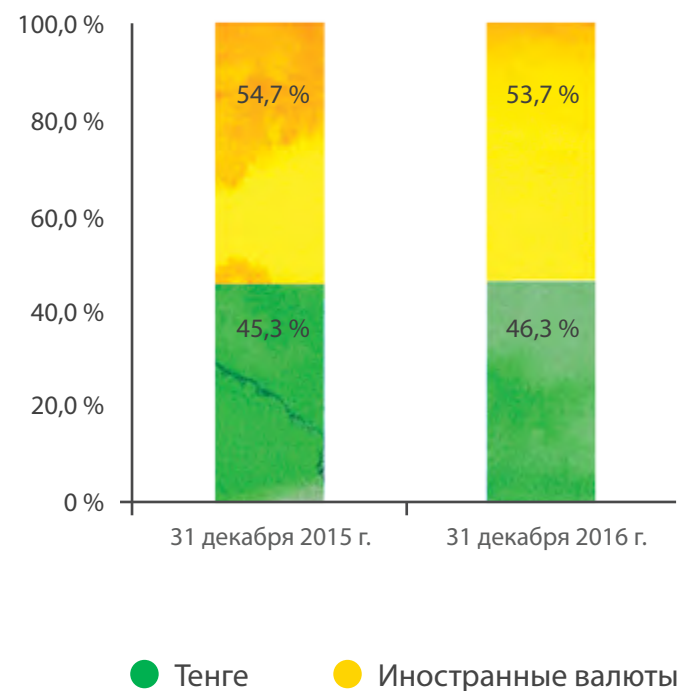
В 2016 году Банк продолжал придерживаться консервативной политики при управлении валютными позициями, поддерживая нейтральные позиции во всех валютах, кроме позиции в долларах США.

В течение 2016 года структура активов по видам валют не претерпела значительных изменений. В 2016 году Банк осуществлял свою деятельность в условиях проводимых НБРК мер по дедолларизации финансовой системы. В результате рост финансовых активов в тенге составил 23,4% и в иностранных валютах – 18,6% в сравнении с 2015 годом.

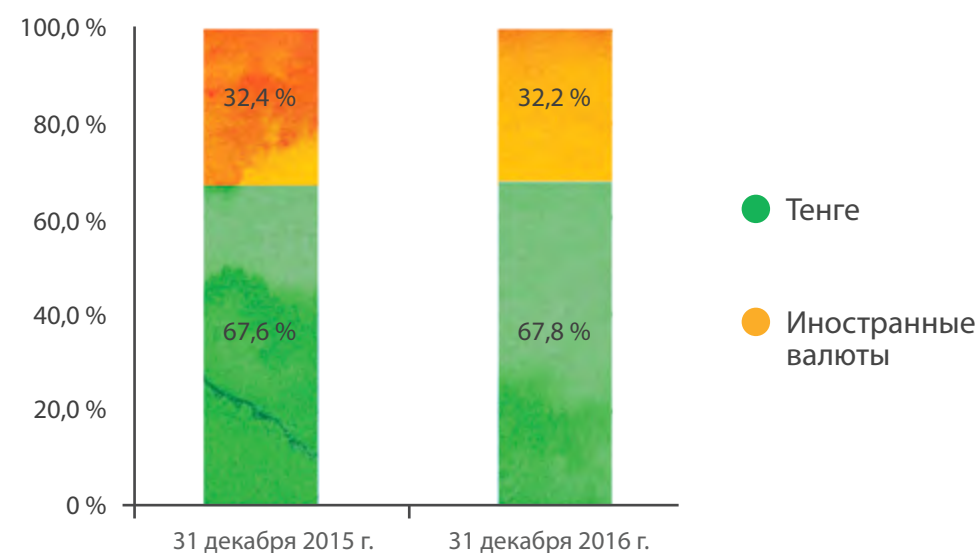
Распределение в совокупных активах, в том числе в ссудном портфеле Группы удельного веса в тенге и в иностранных валютах за отчетный период практически не изменилось.

В результате укрепления национальной валюты в 2016 году и реализации мер по улучшению привлекательности депозитов для физических лиц в тенге доля депозитной базы Группы в тенге увеличилась с 23,8% до 34,6%, в то время как в иностранных валютах уменьшилась с 76,2% до 65,4%.

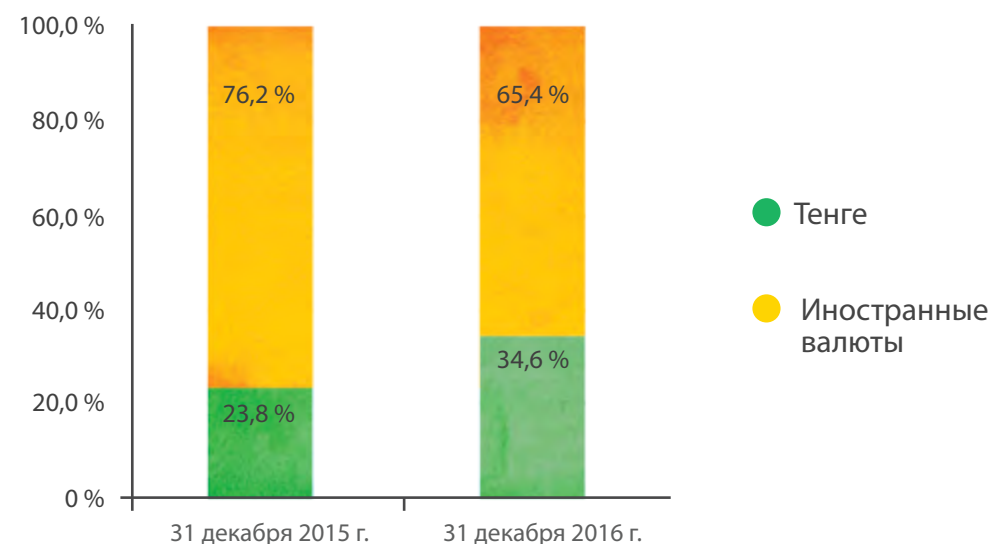
Финансовые активы Группы «Halyk» в разрезе валют, %



Ссудный портфель (нетто) Группы «Halyk» в разрезе валют, %



Средства клиентов Группы «Halyk» в разрезе валют, %



Группа определяет следующие источники процентного риска: процентный риск по портфелям ценных бумаг, а также процентный риск, возникающий в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок (риск изменения ставки вознаграждения). Группа управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу.

Внутренние лимиты, ограничивающие размер рыночного риска (валютный, процентный, ценовой), устанавливаются уполномоченными органами в рамках утвержденного размера допустимого уровня риска, мониторинг их соблюдения проводится на ежедневной основе. Размер установленных лимитов на регулярной основе пересматривается на предмет их актуальности и соответствия рыночным условиям и риск-аппетиту Группы.

Управление операционными рисками

В своей деятельности Банк подвержен операционному риску. Под операционным риском понимается вероятность возникновения потерь в результате неадекватных или недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем или внешних событий, в том числе, включая юридический риск (исключая стратегический и риск потери репутации).

Подразделение по управлению операционными рисками в составе службы риск-менеджмента Банка разработало и применяет в своей деятельности различные инструменты операционного риск-менеджмента:

- в Банке проводится оценка на предмет наличия операционного риска при внедрении новых продуктов, видов деятельности, процессов, систем или внесения значительных изменений в действующие продукты / услуги, системы и бизнес-процессы. Инструмент «ORAP» полноценно функционирует и широко применяется, покрывая наиболее значимые области в деятельности Банка с 2010 года. В 2016 году инструментом «ORAP» охвачены такие направления деятельности, как предоставление дистанционных услуг физическим / юридическим лицам, внедрения новых каналов продаж пр.;
- проведен проект по идентификации и минимизации операционных рисков (включая риски мошенничества и хищения денег) на примере одного филиала. По результатам проведенной работы разработаны соответствующие мероприятия по улучшению эффективности контролей по наиболее существенным рискам;
- на регулярной основе осуществляется сбор и анализ событий реализации операционных рисков Банка. События операционных рисков регистрируются и соответствующим образом классифицируются в специализированной базе данных, информация которой в дальнейшем используется для формирования

управленческой отчетности по операционным рискам, с целью анализа и принятия корректирующих мероприятий по минимизации операционных потерь в целом; информация по событиям операционного риска, сумма которых равна и превышает 100 тыс. тенге направляется в рамках ежеквартальной отчетности в Национальный Банк Республики Казахстан;

- Банк продолжает развивать инструмент операционного риск-менеджмента – ключевые индикаторы риска. В настоящее время в Банке функционирует 28 ключевых индикаторов риска по различным направлениям, которые позволяют идентифицировать риски по наиболее важным для Банка ИТ системам и критичным бизнес процессам;
- Банком проведен проект по сценарному анализу по событию «Угрозы, вызванные действиями преступников или террористов». По результатам проекта определены основные недостатки в процессе; задействованным подразделениям представлены соответствующие рекомендации на случай реализации рассматриваемого сценария с целью разработки риск нивелирующих мероприятий;
- подразделение по управлению операционными рисками является постоянным участником рабочих групп в Банке по различным проектам, а также вопросам, связанным с минимизацией мошеннических действий (Проект «Минимизация розничных рисков внутреннего/внешнего мошенничества»), расследованием причин понесенных ущербов, создания комиссий по анализу имеющихся проблем, рисков зон, с целью их минимизации и разработки, соответствующих планов мероприятий.

Управление непрерывностью деятельности

С целью формирования своевременных и эффективных мероприятий в условиях чрезвычайных ситуаций, Банк обеспечивает наличие и поддержание системы обеспечения непрерывности деятельности, которая включает в себя нормативные правовые документы, инфраструктуру, компетентный персонал и другие компоненты, позволяющие управлять процессом непрерывности деятельности Банка в целом.

Инфраструктура Банка для обеспечения непрерывности деятельности состоит из Резервного центра обработки данных («Disaster Recovery site»), расположенного в г. Астана, и двух альтернативных площадок в г. Алматы, укомплектованных необходимым оборудованием и технологиями.

В течение 2016 года проведены следующие мероприятия по обеспечению непрерывности деятельности Банка:

- проведен анализ влияния на бизнес, анализ рисков непредвиденных обстоятельств;
- проведены учения (тестирования) по планам обеспечения непрерывности

и восстановления деятельности Банка, по переходу ИТ-систем на резервные серверы, тестовые восстановления из резервных копий критических ИС;

- в целях тестирования работоспособности систем в условиях непредвиденных обстоятельств проведено переключение одного критичного бизнес-процесса с основного сервера г. Алматы на резервный сервер (DR-сайт) в г. Астана;
- организовано обучение с последующим тестированием для работников, участвующих в процессе обеспечения непрерывности и восстановления деятельности;
- разработаны и утверждены Правила по обеспечению непрерывности и восстановлению деятельности АО «Народный Банк Казахстана», которые определяют порядок организации работы, подходы, принципы в построении эффективной системы управления непрерывностью деятельности Банка, а также органы и подразделения Банка, ответственные за реализацию процесса непрерывности в Банке.

Управление рисками ИТ и ИБ

В Банке функционирует система управления рисками информационных технологий и информационной безопасности (далее – СУР ИТ и ИБ). С вступлением в силу ПП НБРК №29 в Банке была разработана методология по процессам управления рисками информационных технологий и информационной безопасности. В 2016 году Банк продолжил внедрение СУР ИТ и ИБ, и осуществил следующие мероприятия:

- переработана структура внутренних нормативных документов по СУР ИТ и ИБ на базе которой были разработаны документы / изменены существующие:
 - политика управления рисками ИТ и ИБ;
 - правила управления рисками ИТ и ИБ;
 - методики по управлению рисками ИТ и ИБ.
- пересмотрена и обновлена единая шкала оценки рисков в бизнес-процессах Банка в части рисков ИТ и ИБ;
- согласно утвержденным ВНД, был проведен полный цикл мероприятий по управлению рисками ИТ и ИБ (оценка, обработка, мониторинг) по 4 информационным системам Банка: «WAY4», «ИБЮЛ», «Comply Desk (AML)», «Единая база террористов». В результате данных мероприятий были сформированы реестры и карты рисков ИТ и ИБ, а также разработаны планы мероприятий по минимизации рисков ИТ и ИБ;
- проведен тренинг по рискам ИТ и ИБ среди участников процесса управления рисками ИТ и ИБ с целью повышения знаний работников в области СУР ИТ и ИБ, а также развития культуры риск менеджмента в Банке в целом.

Управление капиталом

В 2016 году Банк продолжил осуществлять управление капиталом с целью обеспечения непрерывной деятельности всех организаций Группы и оптимизации соотношения заемных и собственных средств. В течение отчетного периода Банк осуществлял работу, направленную на соблюдение требований к капиталу, установленных нормативами регулятора и требованиями Базельского соглашения о капитале.

В 2015 году начато внедрение Базель III, которое планировало поэтапную реформу требований к компонентам капитала банков и нормативам достаточности до 2019 года. Однако, на фоне обесценения тенге и сопутствующих проблем с ликвидностью на рынке РК, Национальный Банк скорректировал программу перехода путем сохранения в 2016 году всех минимальных требований к достаточности собственного капитала, включая буферы на уровне 2015 года.

По мнению Банка, переход на новые стандарты не оказал существенного влияния на деятельность Банка относительно управления риском капиталом.

В целях оценки подверженности Банка риску воздействия негативных изменений макроэкономической ситуации, Банком периодически проводится стресс-тестирование по влиянию изменения различных макроэкономических факторов на показатели достаточности капитала, в том числе ежегодное bottom-up стресс-тестирование по требованию НБРК.

Управление комплаенс-рисками

Банк определяет комплаенс-риск как вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения Банком и его работниками требований законодательства РК, нормативных правовых актов уполномоченного органа, внутренних документов Банка, регламентирующих порядок оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка. Управление комплаенс-риском в Банке является составной частью системы управления рисками как процесса, включающего в себя четыре основных элемента: выявление, идентификация, оценка и измерение, а также мониторинг и контроль риска.

В целях построения эффективной системы управления комплаенс-риском и внутреннего контроля в Банке создана система функционального и организационного взаимодействия, основанная на трех линиях защиты:

- первая линия защиты предполагает выявление и мониторинг риска всеми структурными подразделениями и работниками Банка, осуществление текущего контроля с целью минимизации комплаенс-риска и принятие корректирующих мер;
- на второй линии защиты обеспечение реализации политики по управлению комплаенс-рисками функции комплаенс-контроля осуществляет Служба комплаенс Банка, состоящая из Главного комплаенс-контролера, который подотчетен Совету директоров Банка и Управлению Compliance Division. Управление Compliance Division подотчетно Главному комплаенс-контролеру. Главный комплаенс-контролер назначается на должность Советом директоров Банка;
- третья линия защиты предполагает независимую оценку эффективности системы управления комплаенс-риском подразделением внутреннего аудита.

Основными методами управления комплаенс-риском в Банке являются:

- постоянный мониторинг действующего законодательства РК и законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка;
- контроль соблюдения должностными лицами и работниками Банка требований законодательства РК и законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка;
- обеспечение правильного понимания и применения законодательства РК и внутренних документов Банка, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка, структурными подразделениями и работниками Банка;
- идентификация, измерение, мониторинг и контроль комплаенс-рисков, в том числе при разработке и структурировании новых банковских продуктов и услуг, внедрении новых бизнес-процессов, технологий и т.д.;
- контроль своевременного и качественного исполнения обязательных требований регулятора / уполномоченного органа;
- проведение комплаенс мониторинга (проверок) Управлением Compliance Division деятельности подразделений Банка;
- применение в Банке различных инструментов по выявлению / оценке комплаенс-рисков, в том числе инструментов по оценке / самооценке подконтрольными подразделениями своей деятельности;
- осуществление контроля разграничения прав доступа к инсайдерской информации, соблюдения конфиденциальности и недопущения возможности неправомерного использования такой информации инсайдерами, включая контроль по ведению и поддержанию в актуальном состоянии списка лиц, обладающих доступом к инсайдерской информации Банка;
- обеспечение соблюдения Банком мер, направленных на противодействие отмыванию доходов, полученных незаконным путем и финансированию терроризма (ПОД / ФТ);

- осуществление контроля соблюдения работниками установленных внутренними документами Банка требований по предупреждению конфликта интересов и т.д.

Во исполнение функций комплаенс-контроля, в целях минимизации, предупреждения возможных комплаенс-рисков Управление Compliance Division проводит следующие мероприятия:

- организует и координирует применение инструмента по оценке / самооценке подразделениями Банка своей деятельности на предмет соответствия их деятельности требованиям законодательства РК, внутренним документам Банка. Отчет по самооценке комплаенс-рисков направляется на рассмотрение Правления Банка и Совета Директоров. По результатам указанной работы составляется план мероприятий по минимизации уровня комплаенс-рисков, выявленных в ходе самооценки, исполнение которого контролируется Управлением Compliance Division;
- в Банке проводится идентификация и оценка уровня присущего Банку комплаенс-риска, оценивается уровень эффективности имеющейся в Банке системы контроля, определяется уровень остаточных комплаенс-рисков. Результаты такой оценки оформляются соответствующим отчетом и направляются Правлению и Совету директоров. Для улучшения эффективности контроля и снижения уровня остаточных комплаенс-рисков составляется план мероприятий, исполнение которого контролируется Управлением Compliance Division;
- Управлением Compliance Division регулярно проводится обучение для сотрудников Банка по вопросам комплаенс, в том числе ПОД / ФТ. Ежегодно обучение проходят как вновь принятые работники Банка, так и работники ответственных подразделений Банка. В течение 2016 года обучение проводилось как в интерактивной форме, так и дистанционно (в режиме онлайн), в соответствии с утвержденными Планами обучения. Вышеуказанные мероприятия были направлены на повышение уровня осведомленности ответственных работников по вопросам комплаенс и процедурам ПОД / ФТ, что также позволяет минимизировать комплаенс-риск.

Кроме того, одной из основных задач Управления Compliance Division является обеспечение соответствия деятельности Банка требованиям законодательства РК в части ПОД / ФТ.

В Банке предусмотрены и соблюдаются все необходимые процедуры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, в том числе процедуры по надлежащей проверке клиента, которые включают:

- классификацию клиента по степени риска (риск-ориентированный подход), в зависимости от уровня риска, присвоенного клиенту проводится упрощенная,

стандартная, углубленная идентификация, а именно сбор и фиксирование сведений о клиенте;

- проверку клиентов / потенциальных клиентов по санкционным спискам (международным / локальным);
- проверку потенциального клиента на причастность к категории «Иностранное публичное должностное лицо»;
- проверку репутации клиента;
- иные проверки (проверка операций, сделок и т. д.).

В случае невозможности принятия мер по надлежащей проверке клиента, деловые отношения с таким клиентом не устанавливаются, операции не проводятся.

Банк, являясь субъектом финансового мониторинга, в соответствии с требованиями законодательства РК по ПОД / ФТ информирует уполномоченный орган о совершенных клиентами Банка операциях, которые подлежат финансовому мониторингу (пороговых и подозрительных). В Банке имеются необходимые информационные системы, позволяющие выявлять операции, подлежащие финансовому мониторингу, на основе заложенных типологий, схем и сценариев и направлять данные в уполномоченный орган. Кроме того, согласно внутренним процедурам Банка, ответственные подразделения также участвуют в процессе выявления подозрительных операций, которые не подлежат автоматизации с последующим направлением информации по ним в Управление Compliance Division.

СОЦИАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ЗА 2016 ГОД



Контакт центр:

для Алматы: (727) 259-07-77
для других городов Казахстана: 8 8000 800 59

Вопросы, комментарии и предложения к этому отчету могут быть отправлены по e-mail:
MiraK@halykbank.kz, EkaterinaS@halykbank.kz

Народный Банк ведет политику социально ответственной компании – в сентябре 2016 года финансовый институт вошел в рейтинг «25 крупнейших благотворителей страны» по версии казахстанского интернет-журнала «Vlast», заняв 1 место среди казахстанских коммерческих банков по объему средств, выделенных на благотворительность в период с 2013 по 2015 годы.

Весной 2016 года по решению акционеров при Группе «Halyk» был создан благотворительный фонд «Халык» для осуществления благотворительной деятельности на системном уровне, реализации социальных проектов и общественно-значимых мероприятий в области культуры, спорта, здравоохранения и образования в Республике Казахстан. Фонд призван разрабатывать стратегию социального инвестирования, аккумулировать денежные средства, формировать портфель благотворительных проектов и реализовывать их. Главная задача фонда, сформулированная при его создании, достижение максимальной эффективности социальных и благотворительных инвестиций, способствование позитивным переменам в решении важных социальных задач, оказание поддержки таким сферам, как культура, спорт, образование. В 2016 году финансовым донором благотворительного фонда «Халык» выступил Народный Банк. Рассмотрение заявок и принятие решений о распределении средств Фонда осуществляется на заседаниях Попечительского совета. Членами Попечительского совета благотворительного фонда «Халык» являются Динара Нурсултановна Кулибаева, Александр Сергеевич Павлов и Марат Беркутбаевич Альменов.

Основными направлениями деятельности благотворительного фонда «Халык» в 2016 году стали социальные проекты, благотворительные инвестиции в высокое искусство и в развитие массового спорта.

Поощряя творческие порывы

Сохранение и приумножение культурного наследия – одна из ключевых задач благотворительного фонда «Халык», именно поэтому фонд выступил преемником Народного Банка в поддержке культуры и искусства, духовной сокровищницы народа Казахстана.

«Астана Опера»

С 2013 года Народный Банк на ежегодной основе являлся Генеральным спонсором Государственного театра оперы и балета «Астана Опера», который с момента своего появления зарекомендовал себя как главный театр страны, как ключевая сценическая площадка республики, привлекающая внимание и интерес зрителей не только Казахстана, но и ближнего и дальнего зарубежья.

В 2016 году благотворительный фонд «Халык» выступил Генеральным спонсором 4-го театрального сезона 2016-2017 годов. Сумма спонсорской помощи составила 100 млн. тенге.

«АСТАНА ОПЕРА»



Юбилейное издание собрания сочинений Туманбая Молдагалиева

В 2016 году в целях популяризации казахской литературы благотворительный фонд «Халык» оказал поддержку фонду имени Молдагалиева и выступил спонсором по изданию 24-томов собрания сочинений классика казахской литературы, известного казахстанского поэта и писателя Туманбая Молдагалиева, выделив спонсорскую помощь в размере 10 млн. тенге.

Покоряя вершины спорта

Народный Банк и благотворительный фонд «Халык» оказывают поддержку в развитии спорта нашей страны, оказывая материальную поддержку казахстанским спортсменам, защищающим наши знамена на международной арене и спортсменам с ограниченными возможностями.

Поддержка спортивных соревнований, создание устойчивой материальной базы для успешного развития отечественного спорта является одним из основных направлений социальной политики Банка и фонда, которые вносят свой вклад в развитие и популяризацию спорта в нашей республике, способствуют организации и проведению профессиональных и любительских соревнований, поощряют молодых спортсменов.

«Halyk Arena»

В 2016 году Банк в целях поддержки объектов спортивной инфраструктуры, возведенных в южной столице для успешного проведения 28-ой Всемирной зимней универсиады и развития массового спорта, доступного для всех горожан, заключило трехлетний договор о спонсорской помощи с акимом г. Алматы в отношении ледового комплекса на 3 тысячи мест, который получил название «Halyk Arena».

ОО «Special Olympics»

В 2016 году благотворительный фонд «Халык» продолжил поддержку спортсменов с нарушениями интеллектуального развития, оказав материальную помощь общественному объединению «Спешиал Олимпикс». Всего за 5 лет в качестве финансовой помощи данному общественному объединению было направлено 5,5 млн. тенге.

«HALYK ARENA»



Благотворительная акция «Бесплатные катания на «Halyk Arena»

В честь празднования 25-летия Независимости Республики Казахстан с 18 ноября по 31 декабря 2016 года благотворительный фонд «Халык» совместно с Народным Банком организовал открытые для всех горожан массовые катания в ледовом комплексе «Halyk Arena».

В основу легла идея побудить казахстанцев заниматься зимними видами спорта и вести здоровый образ жизни. За время акции было проведено около 50 сеансов двухчасовых катаний, которые посетило более 20 000 человек. На данный проект было выделено 8,5 млн. тенге.

Казахстанская федерация гимнастики

В 2016 году Народный Банк продолжил свою спонсорскую деятельность в отношении Федерации гимнастики РК. В январе 2016 года Председатель Правления Народного Банка Умут Шаяхметов был повторно избран президентом Федерации гимнастики РК на четырехлетний олимпийский срок. Решение было принято единогласно членами Федерации.

В 2016 году Федерация гимнастики РК провела в г. Астана 14-ый Чемпионат Азии по художественной гимнастике среди юниоров. Кроме того, два казахстанских гимнаста Сабина Аширбаева и Пирмаммад Алиев приняли участие в Олимпийских играх в Рио-де-Жанейро в 2016 году.

В состав Федерации гимнастики РК входят 16 аккредитованных региональных спортивных федераций по спортивной гимнастике, художественной гимнастике, спортивной акробатике, прыжкам на акробатической дорожке и батуте из 13 регионов Казахстана. Федерация гимнастики РК курирует более 10 000 спортсменов-гимнастов. Народный Банк выделил на поддержку Федерации гимнастики РК 30 млн. тенге.

Чемпионат Национальной студенческой лиги по футзалу Республики Казахстан

Осенью 2016 года благотворительный фонд «Халык» в целях развития и поддержки самого массового вида спорта среди студентов – футзала выступил генеральным спонсором чемпионата по футзалу Национальной студенческой лиги (среди ведущих

ВУЗов Республики Казахстан). Попечительский совет фонда «Халык» посчитал, что у Национальной студенческой лиги высокие шансы создать спортивное студенческое движение по всему Казахстану.

Созданная весной 2014 года Национальная студенческая лига по футзалу сегодня выступает не только площадкой развития футзала, одного из самых зрелищных видов спорта, но и отличной возможностью для создания единого коллективного спортивного духа среди команд Национальной студенческой лиги.

В 2016 году за титул чемпиона в южной столице боролись 48 команд из 8 регионов нашей страны. Победителем Национальной студенческой лиги 2016 года стала команда Международного Университета Информационных Технологий г. Алматы. В целом на организацию и проведение чемпионата фонд «Халык» выделил 40 млн. тенге.

Социальные проекты

Благотворительный фонд «Халык» и Народный Банк в течение 2016 года реализовали несколько проектов в сфере социальной поддержки детей-сирот, детей с ограниченными возможностями здоровья, ветеранов Великой Отечественной войны и трудового фронта.

Народный Банк и его сотрудники посчитали своим долгом оказать материальную помощь близким погибших в результате теракта в г. Актобе в июне 2016 года. Материальная помощь была оказана семьям полицейских, погибших в результате теракта в г. Алматы в августе 2016 года.

В течение года сотрудники Народного Банка принимали активное участие в нескольких благотворительных акциях, адресованных детям-сиротам, в рамках которых были собраны и переданы денежные средства, игрушки, канцелярские товары и одежда. Так, сотрудники головного офиса Банка исполнили новогодние желания 63 воспитанников детских домов в рамках акции «Елка Желаний» благотворительного фонда «Аяла». В марте 2016 года Банком был осуществлен ремонт крыши для детского дома №2 г. Алматы на сумму 1,1 млн. тенге.

Акция «Марафон Победы»

Помощь ветеранам Великой Отечественной войны и труженикам тыла – это дань героизму и стойкости солдат и офицеров, ковавших Великую Победу на полях



сражений. «Марафон Победы» – традиционная республиканская акция Народного Банка ко Дню Победы. В 2016 году свыше 400 вкладчикам Народного Банка по всей стране, являющимся ветеранами Великой Отечественной войны и тружениками тыла, была оказана адресная материальная помощь в размере 30 000 тенге каждому, на общую сумму свыше 12 млн. тенге.

За последние 8 лет в рамках этой акции Народный Банк перечислил в помощь ветеранским организациям и участникам Великой Отечественной войны свыше 87 млн. тенге.

Проект «Народная лига»

С 2005 года действует проект «Народная лига» – социальный спортивный проект по поддержке здорового образа жизни и развитию баскетбольного движения среди воспитанников подшефных детских домов и школ-интернатов по всему Казахстану.

«Народная лига» прививает любовь к спорту, способствует организации досуга детей, объединяя 17 подшефных детских домов и школ-интернатов по всему Казахстану, ежегодно привлекая к тренировкам не менее 500 воспитанников. Благотворительный фонд «Халык» покрывает затраты на оплату услуг тренеров по баскетболу и оснащение спортивной экипировкой. Всего за 11 лет на реализацию проекта «Народная лига» было затрачено порядка 300 млн. тенге.

Чемпионат «Кубок надежды»

В мае 2016 года при участии Национальной Федерации баскетбола РК благотворительный фонд «Халык» успешно провел ежегодный Чемпионат по баскетболу среди детских домов и школ-интернатов сезона 2016 года – «Кубок надежды».

В чемпионате, который на протяжении недели проходил на спортивной базе в г. Щучинск, приняли участие 17 команд с их основным игровым составом. Судейский корпус по традиции представляли судьи международной категории от Национальной Федерации баскетбола РК. На проведение чемпионата, в котором приняли участие 190 воспитанников из 17 регионов Казахстана, было затрачено порядка 20 млн. тенге.

Акция «Дорога в школу»

Благотворительная акция «Дорога в школу» была проведена в целях оказания помощи детям из малоимущих и многодетных семей и приурочена к общереспубликанской благотворительной акции «Дорога в школу», которую Министерство образования и науки РК проводит уже 9-й год подряд.

В 2016 году благотворительный фонд «Халык» обеспечил 440 детей из 22 городов республики всем необходимым для обучения в школе – рюкзаками, тетрадями, красками и другими школьными принадлежностями на общую сумму около 5 млн. тенге.



СИСТЕМА ОРГАНИЗАЦИИ ТРУДА СОТРУДНИКОВ НАРОДНОГО БАНКА

Система организации труда Банка регламентируется в соответствии с Трудовым кодексом РК, Кодексом РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет», Законом РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

Основными направлениями Кадровой политики Банка являются:

- 1) совершенствование организационной структуры, кадровое планирование;
- 2) подбор и расстановка работников;
- 3) обучение и развитие персонала, формирование кадрового резерва работников;
- 4) управление результативностью и мотивацией работников, оплата труда;
- 5) формирование корпоративной культуры и социальная поддержка работников.

За период с 2007 по 2016 год проводилась системная и последовательная работа по оптимизации и автоматизации бизнес-процессов Банка, что позволило оптимизировать штатную численность персонала на 9,9% и способствовало повышению производительности труда.

Динамика штатной численности Банка за 2007-2016 годы

Бизнес-сфера											Отклонение	
	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2016	2007
Филиалы	8 253	8 306	7 792	7 725	7 470	7 394	7 395	7 308	7 367	7 074	(14,3%)	(1 179)
Головной Банк	1 554	1 602	1 522	1 524	1 491	1 496	1 534	1 638	1 744	1 761	13,4%	208
Итого	9 806	9 907	9 314	9 188	8 962	8 890	8 928	8 946	9 112	8 835	(9,9%)	(971)
Отклонение	687	101	(594)	(126)	(226)	(72)	38	18	166	(276)		
% Филиалы	5%	0,6%	(6,2%)	(0,9%)	(0,7%)	(3,6%)	(1,0%)	(0,7%)	0,8%	(0,9%)		
% Головной Банк	23%	3,1%	(5,0%)	0,2%	(1,4%)	(0,4%)	(1,0%)	6,7%	6,5%	1,0%		
Итого	8%	1%	(6%)	(1%)	(2%)	(1%)	0,4%	0,2%	1,9%	(0,7%)		

В 2016 году проведена масштабная работа по приведению внутренних нормативных документов Банка и программного обеспечения в соответствие в новой редакцией Трудового кодекса Республики Казахстан, который вступил в силу с 01 января 2016 года. Банк принял участие в разработке проекта Национального классификатора занятий Министерства здравоохранения и социального развития РК. Продолжается переход на процессы самообслуживания персонала компании в части кадровых мероприятий и получения отчетности по персоналу.

Подбор персонала проводится на основании утвержденных Правил поиска и подбора персонала в Народном Банке. В целях повышения эффективности подбора специалистов подготовлен и тестируется проект нового интернет-сервиса на внешнем сайте Банка для соискателей с более дружественным пользовательским интерфейсом, позволяющий максимально автоматизировать процесс подбора и приема в штат новых работников. Кроме того, стремясь стать ближе к клиентам и потенциальным кандидатам, ключевые фигуры Банка на страницах сайта делятся собственными историями успеха в новой рубрике «Банк в лицах». В целях поиска перспективных молодых специалистов Банк сотрудничает с ведущими казахстанскими вузами в вопросах организации прохождения практики, а также принимает участие в ярмарках вакансий.

Мотивация персонала и проявление лояльности к Банку

В рамках программы повышения лояльности работников и для обеспечения двусторонней коммуникации между работниками и руководством продолжается работа по исследованию социально-психологического климата в подразделениях Банка.

В 2016 году в целях повышения эффективности труда работников в достижении общих целей, внедрена новая, прозрачная, гибкая система поощрения работников – ежеквартальная мотивационная премия. Для ее выплаты разработан и внедрен автоматизированный процесс формирования, расчета и распределения мотивационной премии с использованием персонального портала и системы SAP. Мотивационная выплата зависит от исполнения плана по чистой прибыли и от рейтинга филиала и была выплачена по итогам 2-го, 3-го и 4-го кварталов 2016.

Определены и одобрены Советом директоров критерии для создания структурных подразделений Головного Банка и утверждено Положение об организационной структуре Народного Банка.

С целью мотивации и поощрения филиалов и подразделений филиалов разработан и утвержден конкурс среди филиалов «Лучшее подразделение по направлению деятельности», который проводится в два этапа – ежеквартальный рейтинг

филиала и рейтинг по итогам года. Победители будут отмечены денежным призом и почетной грамотой. По итогам 2016 года был проведен конкурс в качестве пилота среди подразделений малого, среднего и розничного бизнеса. В качестве призов подразделениям были вручены почетные грамоты и карточки «Present Card» номиналом 100 000 тенге.

В течение года были произведены выплаты премий:

1. Премирование работников по итогам работы за год, которое производится с учетом результатов оценки деятельности работников.
2. Единовременная премия ко Дню Независимости РК.
3. Премирование отдельной категории работников за результаты деятельности структурных подразделений и работников.

Предусмотрены льготы и компенсации:

- различные виды страхования – на случай болезни, страхование жизни;
- материальная помощь в связи с личными событиями работников;
- дополнительный оплачиваемый отпуск в связи с личными событиями работников;
- поощрение работников за выслугу лет;
- компенсации, связанные с приемом/переводом работников в другой регион внутри Банка и его дочерних организаций;
- спортивно-оздоровительные мероприятия для работников Банка. Аренда спортивных залов, проведение и организация турниров по разным видам спорта.
- организация и проведение внутрикорпоративных спортивных турниров среди работников Группы;
- поддержка неработающих пенсионеров системы Банка.

Организация и проведение праздничных мероприятий, оказание материальной помощи к праздничным датам и в связи с личными событиями:

- проведение корпоративных мероприятий;
 - программа развития инициатив;
 - предоставление парковочных мест руководителям и работникам Банка;
 - льгота работникам, находящимся в отпусках по беременности и родам;
 - субсидирование ипотечных займов работников Банка;
 - долевое участие Банка в оплате за обучение работников по программам MBA/Магистратуры и профессиональной сертификации.
4. Регулярно проводится «День посвящения» для вновь принятых работников с вручением продукции с логотипом Банка.
 5. В 2016 году были награждены государственными наградами: орденом «Барыс» III степени – Председатель Правления Банка Шаяхметов У.Б. и орденом «Құрмет» – Заместитель Председателя Правления Карпыкова А.С.;

6. Информационными ресурсами для работников Банка являются: интрасайт Халык инфо, внутренняя корпоративная газета Халык Жаналык, радио Банка.
7. Проводятся различные мероприятия и конкурсы, развивающие спортивный и корпоративный дух работников:
 - праздничные мероприятия для работников головного офиса, в том числе: Международный женский День 8 марта, Наурыз, Новоселье головного офиса, Летний выезд на природу с семьями, День Банка, Новогоднее поздравление;
 - конкурсы для работников Банка с вручением призов, в течение года было организовано 9 различных конкурсов;
 - турниры среди работников Группы «Halyk»: по гиревому спорту, арм-рестлингу, шахматам, настольному теннису, шашкам, мини футболу за Кубок Председателя, бильярду, картингу, болуингу.
 - спартакиада среди работников финансовых институтов г. Алматы, по итогам которой Банк занял почетное второе общекомандное место;
 - участие 251 работника Банка в благотворительном марафоне «Смелость быть первым!»
 - экологическая акция «Посади дерево в своем городе». Силами работников Банка было собрано 777 000 тенге, на которые были закуплены и высажены 200 саженцев карагача в городе Алматы.
8. В течение всего года проводятся благотворительные акции и оказание помощи.

Развитие персонала

Политика Банка в области обучения и развития персонала в 2016 году осуществлялась в направлении непрерывного повышения уровня профессиональных знаний и совершенствования практических навыков работы работников бизнес и ИТ подразделений Банка, а также ключевых работников в составе кадрового резерва. При этом каждое направление деятельности в рамках обучения и развития персонала было выстроено на основе структурированного и системного подхода к профессиональному развитию работников всех направлений бизнеса Банка, а также для ключевых категорий специалистов внутри каждого бизнес направления.

Наиболее интенсивно проводилось обучение в корпоративном формате для работников фронт подразделений филиальной сети Банка в области повышения знаний и навыков по различным техникам продаж и проведения презентаций. Отдельные комплексы учебных материалов и программ разработаны для повышения личной эффективности, мотивации и развития управленческих навыков руководителей среднего и высшего звена. В 2016г. Департаментом управления персоналом было организовано и проведено масштабное обучение управленческим навыкам работников кадрового резерва.

В 2016 году впервые в истории Банка внутренними бизнес тренерами использовался новый инструмент обучения в формате вебинара для работников Розничного бизнеса. Данное мероприятие отличалось высокой степенью интерактивности, так как проводилось в реальном времени (в режиме онлайн) и, таким образом, слушатели были активно вовлечены в процесс обучения, могли задавать вопросы и сразу же прояснять некоторые непонятные для них моменты. В связи с тем, что существенным преимуществом вебинаров является значительная экономия времени и затрат на проведение обучения Банк планирует и дальше активно применять практику данного формата обучения работников филиальной сети.

Кроме обучения работников Банка силами преподавателей филиалов обучено 1 212 сторонних лиц, потенциальных работников операционно-кассового обслуживания и работников по обслуживанию физических лиц среднего/массового сегмента, а также в рамках обязательного обучения правилам организации обменных операций с наличной иностранной валютой в РК.

Возможности действующей в Банке системы дистанционного обучения, системный рост популярности и заинтересованности подразделений-инициаторов в таком виде обучения позволили в 2016 году еще больше увеличить количество обученных работников и реализованных программ обучения. Организовано и проведено 34 729 дистанционных обучений/тестирований работников Банка, т.е. охват работников составил 393%. В 2016 году начались работы по распространению системы дистанционного обучения Банка на Дочерние организации Группы «Halyk».

Банк продолжает и усиливает практику формирования кадрового резерва на руководящие должности и планомерного развития резервистов. Всего в 2016 году кадровый резерв по Банку сформирован в количестве 563 работников (в т. ч. 139 ключевых работников), которые включены в резерв на 658 позиций (должностей).

Несмотря на действовавшее в первом полугодии 2016 года ограничение на дорогостоящее обучение, работники Банка в течение года смогли принять участие в отдельных важных индивидуальных внешних обучающих мероприятиях, включая форумы, конференции, стажировки, референц визиты в банки-партнеры, также Банк продолжил программу софинансирования работникам программ MBA.

В рамках утвержденной Стратегии на период 2015-2020 годы, которая определяет большие задачи в целях построения эффективного, прозрачного, стабильного и инновационного финансового института, применяющего лучшие практики корпоративного управления, Банк планирует и дальше продолжать растить высокопрофессиональный персонал.

ОТЧЕТ О КОРПОРАТИВНОМ УПРАВЛЕНИИ



Корпоративное управление высокого качества является необходимым условием для успешной деятельности Банка на свободном и конкурентном рынке. Банк стремится к созданию современной и эффективной системы корпоративного управления, с учетом передового опыта. Такая система способствует росту стоимости компании и гарантирует инвесторам, что их деньги используются эффективно.

С момента размещения акций Банка в форме GDR на международном рынке в 2006 году придается особое значение развитию корпоративного управления. Несмотря на то, что публичное размещение акций изначально являлось процедурой по привлечению финансовых средств, оно также явилось отправной точкой по построению системы корпоративного управления, соответствующей высоким международным стандартам, которым должен соответствовать современный финансовый институт мирового уровня.

Необходимость дальнейшего развития и совершенствования системы корпоративного управления Банка обусловлена:

- новыми требованиями законодательства РК в отношении функционирования системы управления рисками в банках второго уровня;
- новыми рисками, с которыми сталкиваются финансовые организации в рамках своей деятельности в текущий период из-за замедления роста экономик как РК, так и ближайших стран-партнеров по Евразийскому экономическому союзу;
- стремлением Банка продолжить работу по построению эффективного, прозрачного, стабильного и инновационного финансового института, который в своей работе использует наилучшие практики и стандарты корпоративного управления, принятые на территории государств, входящих в ОЭСР.

Соблюдение Кодекса корпоративного управления Банка

Действующий Кодекс корпоративного управления Банка, утвержденный общим собранием акционеров Банка в декабре 2006 года, определяет основные стандарты и принципы, применяемые в процессе управления Банком, включая отношения между Советом директоров и Правлением, акционерами и должностными лицами Банка, порядок функционирования и принятия решений органами Банка.

Кодекс корпоративного управления Банка разработан в соответствии с положениями законодательства РК, рекомендациями уполномоченного органа, Типовым кодексом, а также с учетом практики корпоративного управления компаний, акции которых котируются на международных фондовых биржах, этических норм, конкретных условий деятельности Банка на текущем этапе развития.

В целях определения ключевых ориентиров, которыми руководствуется Банк в процессе формирования, функционирования и совершенствования своей системы корпоративного управления, Кодексом корпоративного управления Банка были закреплены следующие принципы корпоративного управления:

- обеспечение акционерам реальной возможности для реализации их права на участие в управлении Банком;
- создание для акционеров Банка реальной возможности участвовать в распределении чистого дохода Банка (получение дивидендов);
- обеспечение своевременного и полного представления акционерам Банка достоверной информации, касающейся финансового положения Банка, экономических показателей, результатов деятельности, структуры управления Банком в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами;
- обеспечение равного отношения ко всем категориям акционеров Банка;
- обеспечение максимальной прозрачности деятельности должностных лиц Банка;
- обеспечение осуществления Советом директоров Банка стратегического управления деятельностью общества и эффективный контроль с его стороны за деятельностью исполнительного органа общества, а также подотчетность Директоров его акционерам;
- обеспечение Правлению Банка возможности добросовестно осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также установление подотчетности Правления Банка Совету директоров Банка и его акционерам;
- определение этических норм для акционеров Банка;
- обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля Банка и ее объективной оценки.

Совет директоров и Правление Банка подтверждают, что деятельность Банка ведется в соответствии с определяемыми Кодексом корпоративного управления принципами, положениями и процедурами корпоративного управления.

Принимая, совершенствуя и неукоснительно соблюдая положения Кодекса корпоративного управления Банка, Устава Банка и других внутренних нормативных документов, Банк подтверждает свое намерение способствовать развитию и совершенствованию практики надлежащего корпоративного управления.

Соблюдение Кодекса корпоративного управления Великобритании

Настоящий раздел годового отчета был разработан в соответствии с Положением о корпоративном управлении (DTR 7.2.) Правил раскрытия и транспарентности Управления по финансовому регулированию и надзору Великобритании.



Как иностранная компания, GDR которой включены в официальный список Лондонской Фондовой Биржи, Банк не обязан соблюдать Кодекс корпоративного управления Великобритании, опубликованный Советом по финансовой отчетности – независимым регулятором Великобритании. Однако, в соответствии с DTR 7.2., Банк обязан предоставлять в своем годовом отчете информацию о соблюдении им казахстанского Кодекса корпоративного управления, равно как и информацию о действующих принципах корпоративного управления, применяемых в дополнение к практике, соблюдение которой требуется законодательством РК.

Банк рассматривает Кодекс корпоративного управления Великобритании как ориентир для дальнейшего развития корпоративного управления.

В действующем Кодексе корпоративного управления Банка имеются отличия от Кодекса корпоративного управления Великобритании, которые раскрываются ниже. Эти отличия частично вызваны необходимостью соблюдать Казахстанский кодекс корпоративного управления и требования законодательства и казахстанского регулятора – НБРК, и частично – реалиями местных условий деятельности Банка.

Кодекс корпоративного управления Банка и Кодекс корпоративного управления Великобритании

Кодекс корпоративного управления Банка содержит некоторые отличия от Кодекса корпоративного управления Великобритании. Ниже приводятся основные отличия:

Кодекс корпоративного управления Великобритании	Кодекс корпоративного управления Банка
Кодекс корпоративного управления Великобритании предусматривает максимальный трехлетний срок для переизбрания Директоров.	Кодекс корпоративного управления Банка не содержит требование регулярного переизбрания Совета директоров. Вместо этого, компетенция общего собрания акционеров включает установление срока полномочий Совета директоров. Общим собранием акционеров, проведенным 25 апреля 2014 года, установлен трехлетний срок полномочий текущего состава Совета директоров.

Кодекс корпоративного управления Великобритании предусматривает проведение отдельных заседаний независимыми директорами как минимум раз в год, в частности, для оценки деятельности Председателя Совета директоров.

В течение 2016 года проводились неформальные встречи с участием корпоративного секретаря и независимых директоров с обсуждением вопросов стратегии, совершенствования процессов корпоративного управления, деятельности Совета директоров, улучшения работы корпоративного секретаря.

Кодексом корпоративного управления Великобритании предусматривается, что как минимум половина состава Совета директоров, исключая Председателя, должна состоять из независимых директоров.

Кодекс корпоративного управления Банка не содержит прямого такого требования ввиду особенностей законодательства Казахстана, в соответствии с которыми в составе Совета директоров должно быть не менее трети независимых директоров. Однако состав Совета директоров, избранный общим собранием акционеров 25 апреля 2014 года включает пять независимых Директоров из семи членов Совета директоров.

Кодекс корпоративного управления Великобритании предусматривает, что неисполнительные директора должны тщательно анализировать работу Правления на предмет её соответствия согласованным целям и задачам, осуществлять контроль над его деятельностью, а также убедиться в полноте предоставляемой финансовой информации, а также в том, что финансовый контроль и системы риск-менеджмента являются эффективными и надежными.

Кодекс корпоративного управления Банка налагает такую ответственность на всех членов Совета директоров Банка.

Кодекс корпоративного управления Великобритании предусматривает, что Совет директоров должен убедиться в наличии надлежащего планирования преемственности при назначении членов Совета директоров и высшего руководства компании для того, чтобы обеспечить соответствующий баланс навыков и опыта в компании и Совете директоров, а также для обеспечения постепенного обновления кадрового состава Совета директоров.

Кодекс корпоративного управления Банка определяет порядок формирования состава Совета директоров и определенные требования к кандидатам в Совет директоров, в целях обеспечения оптимального баланса опыта и знаний, необходимых для эффективной работы Совета директоров.

Казахстанский кодекс корпоративного управления и Кодекс корпоративного управления Банка

Под Казахстанским кодексом корпоративного управления понимается Кодекс корпоративного управления, одобренный Советом эмитентов в феврале 2005 года и Советом Ассоциации финансистов Казахстана в марте 2005 года (с учетом изменений и дополнений в июле 2007 года). При разработке Казахского кодекса корпоративного управления использовался обширный международный и казахстанский опыт. Данный кодекс является типовым для казахстанских компаний.

Кодекс корпоративного управления Банка был разработан с учетом Казахского кодекса корпоративного управления, требований законодательства, рекомендаций Казахстанского регулятора, этических норм и иных факторов. Соответственно, Кодекс корпоративного управления Банка включает более расширенные положения по сравнению с Казахстанским кодексом корпоративного управления, что способствует улучшению практики корпоративного управления.

Банк внедряет аналогичную практику корпоративного управления также и в других организациях Группы «Halyk», и полагает, что это способствует совершенствованию и единообразному пониманию принципов корпоративного управления во всей Группе.

Основные отличия Кодекса корпоративного управления Банка от Казахстанского кодекса корпоративного управления:

- добавлены ограничения для кандидатов в Совет директоров и Правление в соответствии с рекомендациями Казахстанского регулятора, нацеленные на повышение качества состава органов Банка и предотвращение конфликта интересов;
- добавлены принципы ответственности Директоров и Правления;
- описана организация деятельности Совета директоров и Правления с четким разграничением функций;
- дополнены принципы рассмотрения вопросов вознаграждения Директоров и членов Правления.

Текст Кодекса корпоративного управления Банка вы можете найти на нашем сайте

<http://www.halykbank.kz/ru/about/shareholders/corporate-governance>.

СОБЫТИЯ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ В 2016 ГОДУ:

- изменение в составе Правления и Совета директоров;
- внесение изменений в Устав, Кодекс корпоративного управления и Положение о

Совете директоров Банка, в целях приведения данных документов в соответствие с требованиями действующего законодательства РК;

- определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка, на 2016-2018 годы;
- обмен размещенных привилегированных акций Банка и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции Банка, на простые акции Банка, определение условий и порядка такого обмена;
- увеличение количества объявленных простых акций Банка и изменение вида неразмещенных объявленных привилегированных акций Банка;
- определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии Банка, избрание ее членов;
- результаты стресс-тестирования Банка по общеэкономическому сценарию (посредством сценарного анализа) на 2017 год.

СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

При Совете директоров Банка созданы и функционируют следующие консультационно-совещательные органы: Комитет по стратегическому планированию, Комитет по аудиту, Комитет по кадрам и вознаграждениям, Комитет по социальным вопросам. Для ознакомления с более подробным отчетом о работе этих Комитетов, пожалуйста, смотрите соответствующий подраздел ниже.

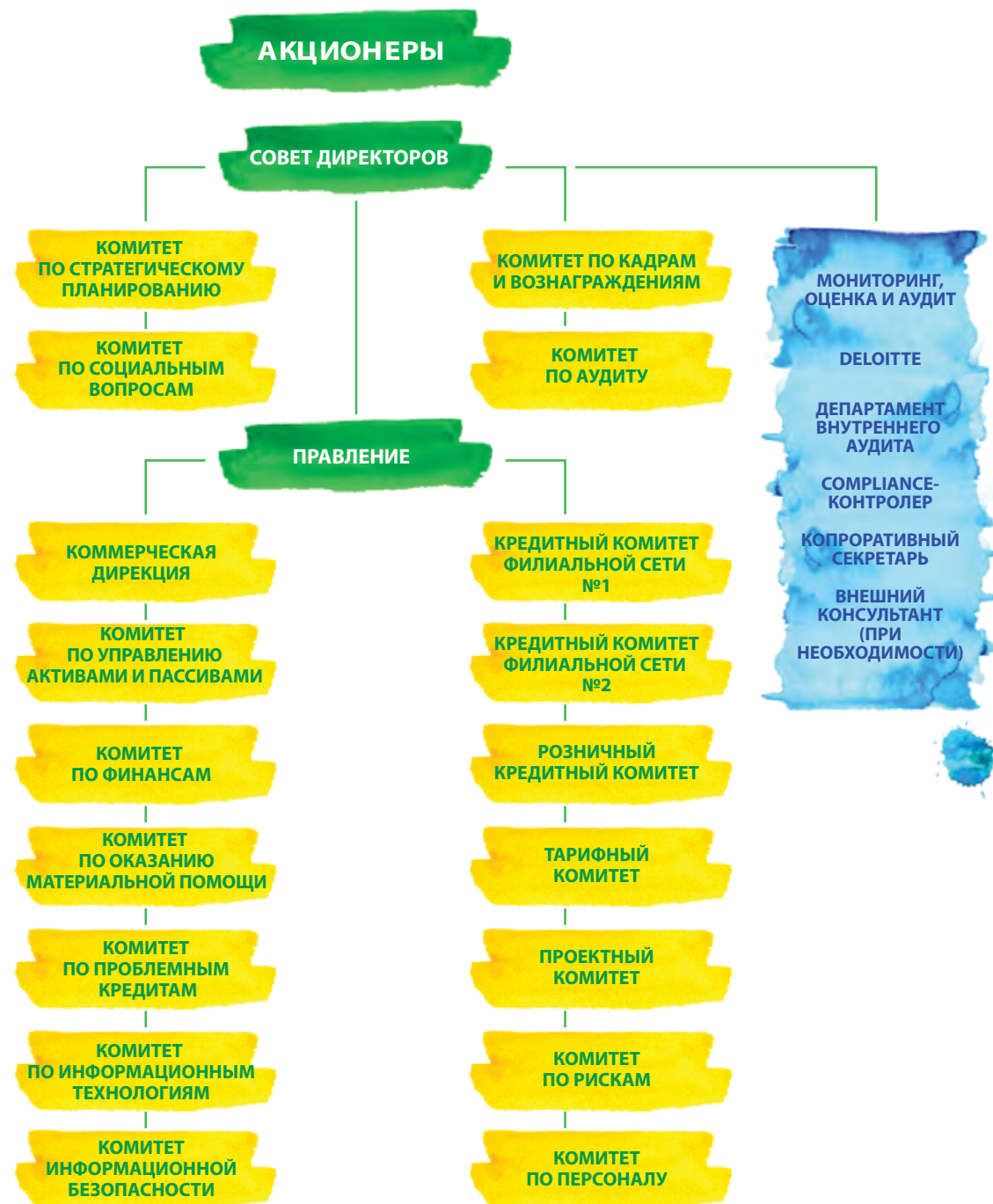
При Правлении создан ряд рабочих органов в лице дирекций, Комитетов и рабочих групп. Это позволяет детально рассмотреть крупные вопросы по каждому отдельно взятому сегменту. При необходимости и в случае требований законодательства, решения, принятые рабочими органами по таким вопросам, выносятся для утверждения Правлением или Советом директоров.

Для внедрения лучших практик корпоративного управления Совету директоров оказывают содействие внутренние и внешние аудиторы, Главный комплаенс-контролер (одновременно глава риск-менеджмента), Главный юридический советник, Корпоративный секретарь и т.п.

В Банке существуют службы внутреннего аудита, риск-менеджмента, комплаенс-контроля, а также институт Корпоративного секретаря, отвечающего, в частности, за вопросы корпоративного управления.

Для подтверждения финансовой отчетности организаций Группы «Halyk», Банк привлекает аудиторские компании «Большой Четверки». В 2016 году эту функцию выполняла компания ТОО «Делойт» (Deloitte, LLP).

Ниже в диаграмме показана структура подотчетности уровней корпоративного управления.



Распределение функций между Советом директоров и Правлением произведено в соответствии с законодательством Казахстана. Так, в компетенцию Совета директоров входят следующие наиболее важные вопросы:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение стратегии развития Банка, утверждение плана развития Банка в случаях, предусмотренных законодательными актами РК, а также в рамках утверждения стратегии развития Банка, установление и утверждение допустимых уровней рисков, осуществление мониторинга исполнения стратегии развития Банка и оценки ее соответствия текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и финансовому потенциалу, а также законодательству РК, рассмотрение отчета о результатах расчетов допустимых уровней рисков и их сравнения с текущим уровнем рисков Банка;
- обеспечение соответствия устава Банка требованиям законодательства РК, а также поддержание его в актуальном состоянии;
- предварительное утверждение годовой финансовой отчетности;
- осуществление мониторинга, контроля и оценки деятельности Правления Банка;
- утверждение организационной структуры Банка, обеспечение ее соответствия размеру, структуре, характеру и уровню сложности деятельности Банка;
- утверждение бюджета Банка на соответствующий год и осуществление контроля за его исполнением;
- установление прозрачной и эффективной системы критериев и процедур назначения членов Правления, а также работников, подотчетных Совету директоров, определение размеров их вознаграждения;
- обеспечение контроля за функционированием в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, в том числе путем утверждения соответствующих внутренних документов, определенных законодательством РК, рассмотрения информации и отчетов, подготовленных по итогам мониторинга и контроля за вопросами управления рисками, аудита, соблюдения требований законодательства РК и внутренних документов Банка, в случаях, предусмотренных требованиями нормативного правового акта по вопросам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля, и в соответствии с ними;
- создание системы выявления и урегулирования конфликта интересов;
- осуществление анализа и оценки целесообразности выдачи займов, превышающих пять процентов от собственного капитала Банка, и принятие решения о выдаче таких займов;
- решения о заключении крупных сделок, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями;
- решения о приобретении десяти и более процентов акций (долей участия) других юридических лиц;
- обеспечение постоянного диалога с акционерами Банка;
- создание уполномоченных коллегиальных органов Банка в соответствии с требованиями нормативного правового акта по вопросам формирования системы

управления рисками и внутреннего контроля, утверждение внутренних документов Банка, на основании которых они осуществляют свою деятельность;

- осуществление мониторинга и контроля за полнотой, достоверностью и своевременностью формирования и представления регуляторной отчетности.

В компетенцию Правления входят вопросы руководства текущей деятельностью Банка, включая:

- разработку стратегии развития Банка, обеспечение исполнения стратегии развития Банка;
- утверждение внутренних документов, разработанных в целях организации деятельности Банка, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции иных органов Банка;
- распределение обязанностей, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления;
- разработка бюджета Банка и осуществление мониторинга за его исполнением;
- представление финансовой отчетности Совету директоров и Общему собранию акционеров в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан и Уставом;
- принятие решения о приобретении и отчуждении объектов недвижимого имущества;
- определение размеров (установление лимитов) займов (гарантий, поручительств), предоставляемых Банком третьим лицам в соответствии с внутренними документами Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции иных органов Банка;
- принятие решения о назначении (избрании) первых руководителей филиалов и представительств Банка в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;
- утверждение штата Банка, правил внутреннего трудового распорядка, внутренних правил, регламентирующих наложение взысканий и предоставление поощрений в пределах его компетенции;
- разработку организационной структуры Банка;
- рассмотрение и принятие решения о заключении коллективных договоров в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- осуществление иных функций, не противоречащих законодательству Республики Казахстан, Уставу и не отнесенных к компетенции других органов Банка.

Структура Совета директоров

25 апреля 2014 года Годовым общим собранием акционеров Банка был утвержден состав Совета директоров в количестве 7 человек.

В рамках заседания Годового общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 22 апреля 2016 года, были приняты следующие решения:

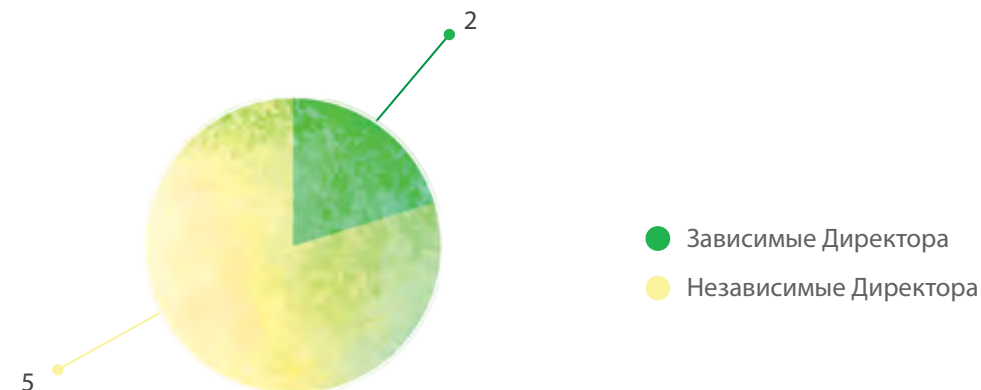
1. досрочно прекратить полномочия члена Совета директоров Банка, независимого директора г-на Ульфа Вокурки с 22 апреля 2016 года;
2. доизбрать в состав Совета директоров Банка г-на Сайденова Анвара Галимуллаевича в качестве независимого директора и определить срок его полномочий члена с момента избрания и до истечения срока полномочий действующего состава Совета директоров Банка.

По состоянию на 31 декабря 2016 года состав Совета директоров Банка выглядел следующим образом:

СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ	
ПАВЛОВ АЛЕКСАНДР СЕРГЕЕВИЧ	Председатель Совета директоров, независимый директор
ДУНАЕВ АРМАН ГАЛИАСКАРОВИЧ	Председатель Комитета по стратегическому планированию, независимый директор
КАЙЛАРС ФРЭНК	Председатель Комитета по кадрам и вознаграждениям, Председатель Комитета по социальным вопросам, независимый директор
ЕСЕНБАЕВ МАЖИТ ТУЛЕУБЕКОВИЧ	Директор, представитель АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»
РЁЛЬ КРИСТОФ	Председатель Комитета по аудиту, независимый директор
САЙДЕНОВ АНВАР ГАЛИМУЛЛАЕВИЧ	Независимый директор
ШАЯХМЕТОВА УМУТ БОЛАТХАНОВНА	Председатель Правления
ИТОГО	7 ДИРЕКТОРОВ

При определении независимости Директоров использовались критерии, установленные законодательством Казахстана.

Состав Совета директоров



Навыки и опыт Директоров

Народный Банк стремится к наилучшему балансу опыта, навыков и кругозора членов Совета директоров. Наличие различных взглядов при обсуждении вопросов позволяет Совету директоров наиболее эффективно исполнять свои функции и представлять интересы акционеров.

Независимые директора привносят опыт международного управления, стратегического видения, знания специфики крупнейших отраслей, в которых Банк осуществляет операции, корпоративного управления, риск-менеджмента.

Одновременно, все Директора владеют знаниями в банковском бизнесе, финансах в целом, управлении человеческими ресурсами, включая вопросы вознаграждений.

Ниже приводится обобщенная информация о навыках и опыте членов Совета директоров:

Навыки и опыт Директоров	
Банковское дело	6 Директоров
Нефтегазовая и горнодобывающая отрасли	4 Директора
Прочие отрасли реального сектора	5 Директоров
Финансы	7 Директоров
Лидерство	7 Директоров
Управление рисками	4 Директора
Международный опыт	5 Директоров
Стратегическое видение	7 Директоров
Корпоративное управление	7 Директоров
Управление человеческими ресурсами	7 Директоров
Итого	7 Директоров

Структура Правления

В течение 2016 года состав Правления претерпел некоторые изменения. Сатубалдина Жаннат Сагандыковна, заместитель Председателя Правления приняла решение продолжить деятельность в другой сфере с 11 июня 2016 года. Карабаев Даурен Сапаралиевич принял решение прекратить свои полномочия по собственной инициативе в качестве заместителя Председателя Правления с 15 июня 2016 года. На текущий момент состав Правления выглядит следующим образом:

СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ	
ШАЯХМЕТОВА УМУТ БОЛАТХАНОВНА	Председатель Правления
АЛЬМЕНОВ МАРАТ БЕРКУТБАЕВИЧ	Заместитель Председателя Правления Розничный бизнес
БОДАНОВ АЙВАР ЖИРЕНШЕЕВИЧ	Заместитель Председателя Правления Безопасность и проблемные кредиты
КАРПЫКОВА АЛИЯ САКЕНОВНА	Заместитель Председателя Правления Финансы и бухгалтерский учет, Дочерние Компании
КОШЕНОВ МУРАТ УЗАКБАЕВИЧ	Заместитель Председателя Правления Корпоративный бизнес, Международная деятельность
КУСАИНБЕКОВ КУАТ КАЙРОЛЛАЕВИЧ	Заместитель Председателя Правления Информационные технологии
САЛИМОВ ЕРТАЙ ИСМАИЛОВИЧ	Заместитель Председателя Правления Операционная деятельность и Казначейство
СМАГУЛОВ АСКАР САГИДОЛЛАЕВИЧ	Заместитель Председателя Правления
ТАЛПАКОВ АСЛАН БАКТЫГЕРЕЕВИЧ	Заместитель Председателя Правления Малый и средний бизнес, PR, Ресурсы
ИТОГО	9 ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ

Деятельность Совета директоров

В целом Совет директоров и его Комитеты проводят свою работу в соответствии с планами работ на соответствующие периоды.

За 2016 год Совет директоров провел 210 заседаний, включая 4 заседания в очной форме и 206 заседаний в заочной форме.

В ходе очных заседаний Совета директоров рассматривались наиболее важные стратегические вопросы, такие как:

- результаты исполнения Корпоративной стратегии Группы «Halyk» на период 2013-2015 годов за 2015 год;
- результаты исполнения Стратегии развития Группы «Halyk» на 2016–2018 годы за первое полугодие 2016 года;
- результаты деятельности и исполнение бюджета Банка и организаций Группы «Halyk» за 2015 год;
- рассмотрение Отчетов о текущем статусе реализации Программы трансформации и Программы ИТ-Трансформации Банка до 2020 года;
- результаты стресс-тестирования Банка по общеэкономическому сценарию (посредством сценарного анализа) на 2017 год;
- крупнейшие проекты Банка;
- финансовая отчетность за 2015 год (предварительное утверждение) и квартальные отчеты Правления о результатах деятельности;
- стресс-тестирование кредитного портфеля;
- подходы к формированию тарифной политики;
- анализ качества кредитного портфеля;
- вопросы внутреннего аудита;
- анализ сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями и др.

Заочное голосование проводилось по вопросам текущего характера, которые законодательными и внутренними документами отнесены к компетенции Совета директоров, и наиболее срочные вопросы, не терпящие отлагательства до следующего очного заседания.

ПОДРОБНЫЙ ОТЧЕТ ПО РАБОТЕ КОМИТЕТОВ

Общие положения

Комитеты при Совете директоров являются консультативно-совещательными органами Совета директоров Банка. Все предложения, разработанные Комитетами, являются рекомендациями, которые передаются на рассмотрение Совету директоров Банка.

Членами Комитетов, согласно казахстанскому законодательству, являются члены Совета директоров и эксперты. Более подробная информация по составам Комитетов приводится ниже в подразделах о работе соответствующих Комитетов.

Все Комитеты осуществляют свою деятельность на основании своих Положений.

Комитет по аудиту

Комитет по аудиту создан в июле 2005 года.

Комитет состоит из трех членов Совета директоров, которые избираются большинством голосов всех членов Совета директоров. При этом не менее двух членов Комитета должны являться независимыми директорами. В состав Комитета входят:

РЁЛЬ КРИСТОФ – Председатель Комитета, независимый директор;

ПАВЛОВ АЛЕКСАНДР СЕРГЕЕВИЧ – член Комитета, независимый директор;

САЙДЕНОВ АНВАР ГАЛИМУЛЛАЕВИЧ – член Комитета, независимый директор.

Все члены Комитета являются независимыми директорами, обладают знаниями и опытом в сфере бухгалтерского и налогового учета, внутреннего и внешнего аудита, управления рисками.

Компетенция Комитета

Комитет оказывает содействие Совету директоров по вопросам полноты и достоверности финансовой отчетности, соответствия Банка и дочерних организаций требованиям законодательства и внутренних документов (комплаенс-контроль), выбора и независимости внешнего аудитора, адекватности и эффективности системы внутреннего контроля и системы управления рисками, а также координирует работу внутреннего аудита.

Деятельность Комитета

За 2016 год было проведено 3 очных и 42 заочных заседаний Комитета.

Для обеспечения полноты и достоверности финансовой отчетности Комитет рассмотрел промежуточные (квартальные) отчеты внешнего аудитора по данному вопросу, письма руководству Банка и дочерних компаний, а также одобрил и вынес на рассмотрение Совета директоров годовую финансовую отчетность за 2015 год.

В рамках данной работы Комитет, среди прочего, обсуждал с внешним аудитором и финансовым блоком Банка принципы важнейших бухгалтерских суждений, политик и процедур.

В течение 2016 года внутренним аудитом был проведен ряд проверок бизнес-процессов, а также подразделений Банка и дочерних организаций, результаты которых были рассмотрены Комитетом.

Также, Комитетом рассмотрены управленческие отчеты по вопросам внутреннего аудита, в том числе:

- годовой отчет о результатах деятельности Департамента внутреннего аудита, в том числе сведения о выполнении Программы обеспечения и повышения качества;

- отчет по внутренней самооценке соответствия деятельности Департамента внутреннего аудита Банка Международным стандартам профессиональной практики внутреннего аудита Института внутренних аудиторов (далее – Международные стандарты) и Кодексу этики внутренних аудиторов;
- отчет по опросу деятельности Департамента внутреннего аудита;
- сводные отчеты о выявленных существенных замечаниях, рисках и соответствующих рекомендациях Департамента внутреннего аудита/решениях уполномоченных органов Банка по результатам заданий Департамента внутреннего аудита, содержащие оценку внутреннего аудита по системам управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления;
- отчет об исполнении рекомендаций внутреннего аудита Правлением Банка и дочерними организациями.

При рассмотрении бюджета и плана работы внутреннего аудита на 2017 год и долгосрочного плана работы на 2018–2020 годы, составленных на основании риск-ориентированного подхода, Комитет оценил ресурсы внутреннего аудита и одобрил бюджет и план работы, в том числе по повышению квалификации аудиторов и выполнению иных работ.

Кроме того, Комитет обсудил ряд вопросов с Главой внутреннего аудита отдельно от исполнительного органа. В частности, Комитет убедился, что внутренний аудит получал доступ ко всей необходимой информации, материальным активам и не имел ограничений в своей деятельности в 2016 г.

Также Комитет одобрил ряд методологических документов внутреннего аудита для последующего вынесения на утверждение Советом директоров, в целях приведения внутренних документов в соответствие с требованиями действующего законодательства РК, уполномоченных органов и Стандартов, а также рассматривал вопросы персонала (приема/увольнения) Департамента внутреннего аудита.

Был заслушан отчет Комплаенс-контролера об эффективности управления и контроле комплаенс-рисков в Банке по итогам первого полугодия 2016 года.

В течение 2016 года Комитет рассматривал ежеквартальные аналитические отчеты по качеству кредитного портфеля, подготовленные службой риск-менеджмента.

Комитет по кадрам и вознаграждениям

Комитет по кадрам и вознаграждениям создан в сентябре 2007 года.

Комитет состоит из трех членов Совета директоров, которые избираются большинством голосов всех членов Совета директоров. При этом не менее двух членов Комитета должны являться независимыми директорами. В состав Комитета входят:

КАЙЛАРС ФРЭНК – Председатель Комитета, независимый директор;

ПАВЛОВ АЛЕКСАНДР СЕРГЕЕВИЧ – член Комитета, независимый директор;

ШАЯХМЕТОВА УМУТ БОЛАТХАНОВНА – член Комитета, Председатель Правления.

Большинство в Комитете составляют независимые директора, все члены Комитета имеют обширнейший опыт управления персоналом, включая вопросы вознаграждения.

Компетенция Комитета

Комитет вносит Совету директоров рекомендации о кандидатах в Совет директоров, Правление и советы директоров дочерних компаний, о системе вознаграждений Совета директоров и Правления, оплаты труда советов директоров и исполнительных органов дочерних компаний.

Деятельность Комитета

За 2016 год было проведено 7 заочных заседаний Комитета. Очных заседаний Комитета в течение 2016 года не проводилось.

На рассмотрение Совета директоров внесены рекомендации о доизбрании в состав Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» Сайденова А. Г. в качестве независимого директора и определении срока его полномочий, об изменении состава Совета директоров и размере вознаграждений независимых директоров некоторых дочерних организаций, о внесении изменений в Правила оплаты труда работников Департамента внутреннего аудита и корпоративного секретаря, об определении ранга должностей руководителей и отдельной категории работников дочерних организаций Банка.

Вознаграждение членов Правления за 2016 год составило 1,4 млрд. тенге (включая премию по итогам года).

Основные факторы, используемые при определении оплаты труда членов Правления Банка: Оплата труда членов Правления Банка определяется тремя ключевыми факторами:

- оценкой должности, которая позволяет определить значимость (ценность) должности для организации, а также степень влияния результатов работы руководителя на итоговые результаты Банка;
- уровнем оплаты сопоставимых должностей на региональном рынке оплаты труда;
- оценкой деятельности руководителей Банка, с учетом которой производится премирование по итогам работы за год.

Комитет по стратегическому планированию

Комитет по стратегическому планированию создан в апреле 2012 года.

Комитет состоит из четырех членов Совета директоров, которые были избраны большинством голосов всех членов Совета директоров, и четырех экспертов – членов

Правления, курирующих вопросы Корпоративного бизнеса и международной деятельности, Малого и среднего бизнеса, Розничного бизнеса, Информационных технологий и PR.

В состав Комитета входят:

ДУНАЕВ АРМАН ГАЛИАСКАРОВИЧ – Председатель Комитета, независимый директор;

ПАВЛОВ АЛЕКСАНДР СЕРГЕЕВИЧ – член Комитета, независимый директор;

ЕСЕНБАЕВ МАЖИТ ТУЛЕУБЕКОВИЧ – член Комитета, директор;

ШАЯХМЕТОВА УМУТ БОЛАТХАНОВНА – член Комитета, Председатель Правления;

АЛЬМЕНОВ МАРАТ БЕРКУТБАЕВИЧ – член Комитета (эксперт без права голоса);

КОШЕНОВ МУРАТ УЗАКБАЕВИЧ – член Комитета (эксперт без права голоса);

КУСАИНБЕКОВ КУАТ КАЙРОЛЛАЕВИЧ – член Комитета (эксперт без права голоса);

ТАЛПАКОВ АСЛАН БАКТЫГЕРЕЕВИЧ – член Комитета (эксперт без права голоса).

Компетенция Комитета

Комитет оказывает содействие Совету директоров по вопросам рассмотрения стратегии Группы «Halyk», анализа отчетов об исполнении стратегии, мониторинга внешней среды и ее влияния на стратегические планы Группы.

Деятельность Комитета

За 2016 год было проведено 4 очных заседания Комитета.

Комитет рассмотрел результаты исполнения Корпоративной стратегии Группы «Halyk» на 2013–2015 годы за 2015 год, а также результаты исполнения Стратегии развития Группы «Halyk» на 2016–2018 годы за первое полугодие 2016 года. Анализ показал удовлетворительные результаты достижения поставленных целей.

Также Комитет анализирует изменения внешней среды (регуляторной, экономической, финансовой и пр.) и оценивает влияние таких изменений на Стратегию развития Группы «Halyk» на 2016–2018 годы.

Комитет по социальным вопросам

Комитет по социальным вопросам создан в апреле 2012 года.

Комитет состоит из трех членов Совета директоров, которые были избраны большинством голосов всех членов Совета директоров, и двух экспертов – члена Правления, курирующего вопросы спонсорства и благотворительности, и руководителя Департамента маркетинга и PR. Все члены Комитета, за исключением экспертов, являются независимыми директорами.

В состав Комитета входят:

КАЙЛАРС ФРЭНК – Председатель Комитета, независимый директор;

САЙДЕНОВ АНВАР ГАЛИМУЛЛАЕВИЧ – член Комитета, независимый директор;

РЁЛЬ КРИСТОФ – член Комитета, независимый директор;

ТАЛПАКОВ АСЛАН БАКТЫГЕРЕЕВИЧ – член Комитета, эксперт (без права голоса);

ШУНКЕЕВ САГИНБЕК КУАНЫШБЕКОВИЧ – член Комитета, эксперт (без права голоса).

Компетенция Комитета

Комитет оказывает содействие Совету директоров по вопросам политики Банка в области корпоративной социальной ответственности и устойчивого развития, соответствия деятельности Банка требованиям законодательства в области корпоративной социальной ответственности, возможных рисков в сфере корпоративной социальной ответственности и их минимизации, подготовки и публикации отчета о корпоративной социальной ответственности Банка и предварительного рассмотрения бюджета расходов в области социальной корпоративной ответственности на соответствующий период.

Деятельность Комитета

За 2016 год было проведено одно очное заседание Комитета.

Рассмотрен и принят к сведению вопрос о создании благотворительного фонда «Халык», и перспективах его развития.

РАБОТА С МИНОРИТАРНЫМИ АКЦИОНЕРАМИ

В Банке постоянно совершенствуется система взаимодействия с миноритарными акционерами, благодаря которой акционер может задать свой вопрос и получить необходимую консультацию любым удобным для него способом (посредством письменного обращения и/или по электронной почте).

Структура обращений миноритарных акционеров и их пожеланий подвергается регулярному анализу, на основе которого совершенствуются действующие и появляются новые каналы связи. Банк информирует акционеров обо всех значимых новостях, об информации о корпоративных событиях и об изменениях в деятельности, затрагивающих интересы держателей ценных бумаг, и планируемых мероприятиях через корпоративный сайт Банка, сайты организаторов торгов и интернет-ресурс депозитария финансовой отчетности.

КЛЮЧЕВЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ СОБЫТИЯ БАНКА ЗА 2016 ГОД:

- Банком проведена работа по организации и успешному проведению 22 апреля 2016 года годового общего собрания акционеров Банка, на котором было принято 16 решений по рассматриваемым вопросам, в том числе представлена к сведению информация об обращениях акционеров на действия Банка и его должностных лиц;
- 29 сентября 2016 года состоялось внеочередное общее собрание акционеров посредством заочного голосования без проведения заседания общего собрания акционеров (это был первый опыт проведения общего собрания акционеров Банка посредством заочного голосования без проведения заседания общего собрания акционеров; 2 вопроса повестки дня).

Оба собрания проведены Банком без замечаний со стороны акционеров Банка и уполномоченного органа.

- по мере необходимости работниками Головного Банка проводится консультирование сотрудников филиалов по вопросам взаимодействия с акционерами Банка, а также самих акционеров Банка по возникающим вопросам – по начислению дивидендов, изменению реквизитов, переходу прав собственности по наследству и прочее;
- в 2016 году проведена выплата дивидендов по привилегированным акциям и привилегированным акциям, конвертируемым в простые акции Банка, акционерам по итогам деятельности Банка за 2015 год в сумме 338,2 млн. тенге в расчете 16 тенге на одну акцию;
- согласно решению годового общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 22 апреля 2016 года, было принято решение дивиденды по простым акциям Банка не начислять и не выплачивать. Несмотря на достаточно сложные экономические условия в стране, а также принятое общим собранием акционеров Банка решение о невыплате дивидендов по простым акциям Банка, Правление Банка решило осуществить выплату материальной помощи акционерам Банка в 2016 году.
- В 2016 году были завершены мероприятия по выплате материальной помощи в честь 70-летия Победы в Великой Отечественной войне (ВОВ) акционерам Банка – участникам ВОВ и приравненным к ним лицам. За период с начала выплаты, с марта 2015 года по декабрь 2016 года включительно, общая сумма выплат составила 9,2 млн. тенге 306 акционерам льготных категорий.
- Банком в течение 2016 года было продолжено осуществление выкупа собственных простых акций. Так, за отчетный 2016 год было выкуплено 79 830 штук собственных простых акций у 18 акционеров-физических лиц согласно заявлениям на сумму 2,2 млн. тенге.
- рассмотрено 11 официальных обращений акционеров Банка и его клиентов касательно выплат дивидендов, порядка выкупа Банком акций, права собственности на акции Банка и прочих вопросов о деятельности Банка, а также законодательства РК о рынке ценных бумаг.

ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА

Права акционеров по получению дивидендов и процедура их выплаты закреплены в Уставе Банка и Кодексе корпоративного управления Банка, утвержденных на общих собраниях акционеров Банка.

В сентябре 2012 года Совет директоров Банка утвердил Дивидендную политику Народного Банка. Данное решение было принято в целях установления понятного и прозрачного механизма выплаты дивидендов и в связи с необходимостью наличия отдельного гибкого внутреннего нормативного документа.

Основной целью Дивидендной политики Банка является установление прозрачного и понятного акционерам Банка механизма и порядка принятия решения о выплате дивидендов, определения размера, порядка и сроков их выплаты с учетом следующих ограничений:

- сохранение (поддержание) международных кредитных рейтингов Банка;
- соблюдение, в случае выплаты дивидендов, нормативов достаточности собственного капитала Банка не ниже общеотраслевых нормативов банков второго уровня Республики Казахстан;
- наличие у Банка подлежащей распределению чистой прибыли;
- недопущение дефолта или ситуации, когда выплата может привести к дефолту по обязательствам Банка;
- соблюдение ковенантов.

По существующим ограничениям по выплате дивидендов по простым акциям (ковенанты) можно выделить следующие:

- не менее 15% и не более 50% от чистой прибыли (которая определяется по аудированной отчетности по МСФО) за период, за который производится выплата;
- не чаще одного раза в течение календарного года;
- запрещается выплачивать дивиденды, когда Банк допустил дефолт, или такая выплата может привести к дефолту по обязательствам Банка.

Право на получение дивидендов по простым акциям Банка имеют акционеры – владельцы простых акций Банка.

В соответствии с Уставом Банка дивиденды по простым акциям могут выплачиваться акционерам ежегодно за счет чистого дохода только после проведения аудита финансовой отчетности Банка за соответствующий период. Решение о выплате дивидендов и их размере принимает Годовое общее собрание акционеров по предложению Совета директоров Банка.

Расходы Банка по дивидендам составили:

млрд. тенге

	2016 (за 2015)	2015 (за 2014)	2014 (за 2013)	2013 (за 2012)	2012 (за 2011)	2011 (за 2010)
По привилегированным акциям	0,338	2,61	1,80	2,24	5,24	5,49
По простым акциям	-	34,26	18,55	12,22	-	-
Итого	0,338	36,87	20,35	14,46	5,24	5,49

ИНФОРМИРОВАНИЕ И ОБУЧЕНИЕ ДИРЕКТОРОВ

Для новых членов Совета директоров в Банке разработан вводный курс (introduction package), который содержит основную информацию об истории и текущих позициях Банка и Группы «Halyk», организационной структуре Банка, обязанностях члена Совета директоров, а также основные формы консолидированной финансовой отчетности на последнюю отчетную дату.

Членам Совета директоров также доводится информация об основных изменениях в банковском законодательстве.

Банк намерен и далее проводить и совершенствовать работу по повышению информированности и уровня квалификации членов Совета директоров.

СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

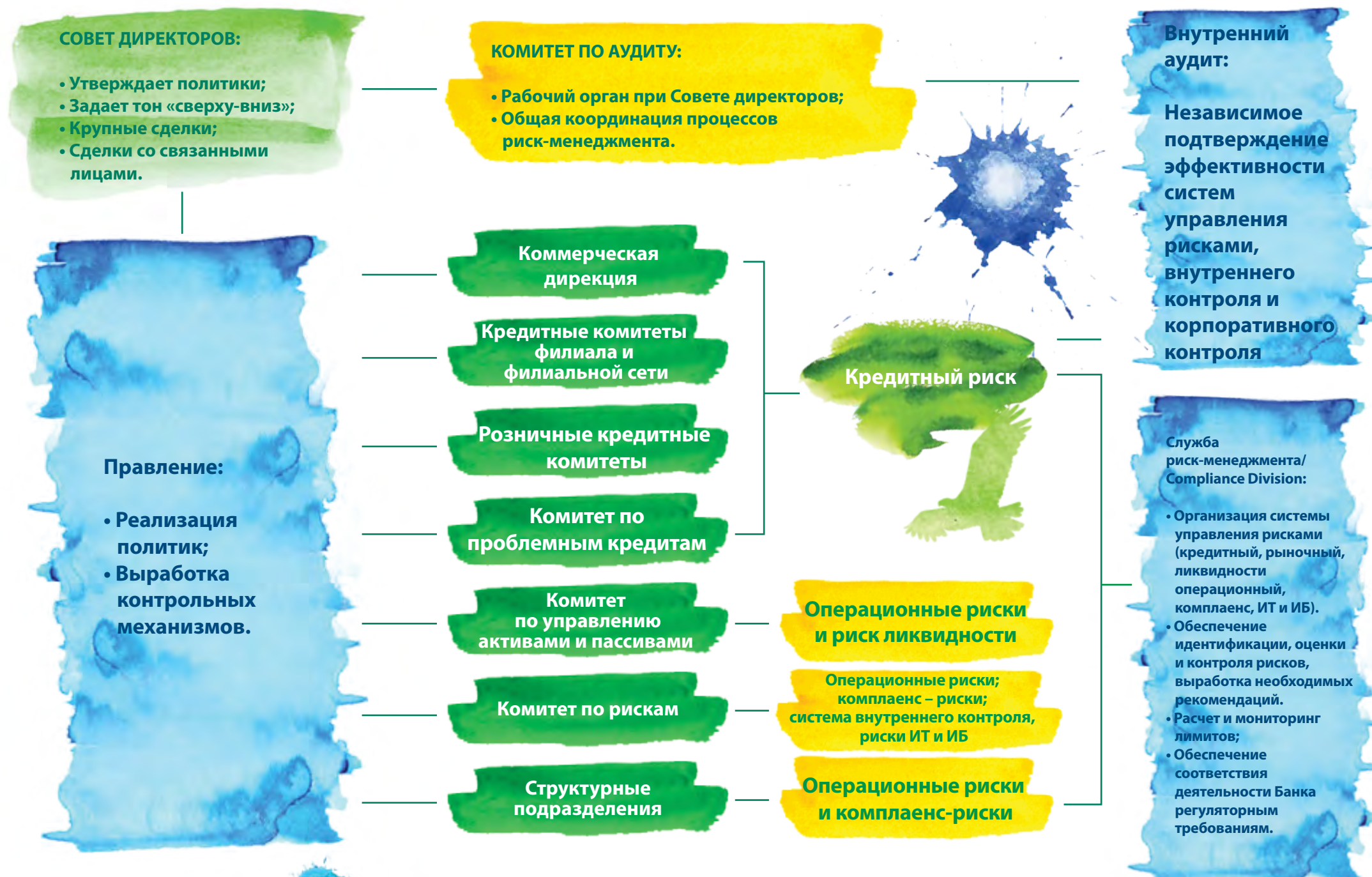
Роли и ответственность

В части управления рисками и внутреннего контроля функции в Банке распределены следующим образом:

- Совет директоров осуществляет стратегическое руководство деятельностью Банка по вопросам внутреннего контроля и управления рисками, утверждает и периодически пересматривает политики. Рабочим органом Совета Директоров

по вопросам управления рисками и внутреннего контроля является Комитет по аудиту.

- также Совет директоров рассматривает крупные сделки Банка, сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, и сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, в том числе на предмет отсутствия льготных условий.
- Правление является органом, ответственным за реализацию политик по управлению рисками. В Банке действуют следующие ключевые Комитеты, выполняющие различные функции по управлению и контролю за рисками: кредитные комитеты (КД (Кредитный комитет Головного Банка)), ККФС, РКК, Комитет по проблемным кредитам, Комитет по управлению активами и пассивами и Комитет по рискам.
- структурные подразделения Банка непосредственно отвечают за идентификацию и оценку рисков, присущих их деятельности, адекватность контроля и непрерывность своей деятельности.
- независимые службы риск-менеджмента и комплаенс отвечают за организацию системы управления рисками, обеспечивающей идентификацию, оценку, контроль и отслеживание кредитных, операционных, рыночных и комплаенс-рисков и рисков ликвидности. Службой риск-менеджмента и комплаенс руководит Глава риск-менеджмента, Главный комплаенс-контролер.
- служба внутреннего аудита проводит независимые и объективные проверки и предоставляет консультации, направленные на совершенствование деятельности Группы «Halyk». Внутренний аудит помогает достичь поставленных Группой целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления.
- в нижеследующей диаграмме показаны органы и Комитеты Банка, участвующие в процессах управления рисками и внутреннего контроля.



Система управления рисками на основе трех линий защиты

Управление рисками в Банке строится на базе трехуровневой системы защиты. Первая линия защиты включает в себя топ-менеджмент и структурные подразделения, вторая линия защиты – Комитеты риск-менеджмента / служба риск-менеджмента и комплаенс, третья линия защиты – внутренний аудит.

- первая линия защиты в Банке представляет собой контроли, разработанные для обеспечения корректного выполнения ежедневных операций различными бизнес-подразделениями Банка. Контроли разрабатываются бизнес-подразделениями и являются неотъемлемой частью бизнес-процессов. Четкий дизайн контролей предполагает их адекватный уровень для минимизации рисков и соблюдения требований внутренних документов, а также для соблюдения внешних регуляторных требований. Управление и мониторинг контролей осуществляется самими подразделениями, что предполагает способность бизнес-подразделений выявлять риски, слабые стороны бизнес-процессов, возможные непредвиденные события и своевременно реагировать на них;
- вторая линия защиты представлена Комитетами по управлению рисками и службами риск-менеджмента и комплаенс. Комитеты и служба риск-менеджмента отвечают за управление рисками в рамках установленного риск-аппетита. Основным звеном второй линии защиты является служба риск-менеджмента. Для обеспечения адекватного уровня контролей служба риск-менеджмента определяет процедуры оценки рисков (кредитных, финансовых, операционных), мониторинга рисков. Служба риск-менеджмента осуществляет регулярный независимый мониторинг рисков, разрабатывает инструментарий контроля для эффективного управления рисками на уровне первой линии защиты, совместно со службой комплаенс содействует бизнес-подразделениям в отношении соответствия регуляторным требованиям в соответствующих областях;
- третья линия защиты представляет собой функцию независимой оценки эффективности систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления. Третья линия защиты представлена службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита проводит оценку системы внутреннего контроля на основании плана аудиторских проверок, который, в свою очередь, базируется на уровне риска, присущем деятельности того или иного подразделения. План аудиторских проверок покрывает как первую, так и вторую линии защиты, обеспечивая оценку эффективности общей системы внутреннего контроля в Банке.

Банк признает, что полностью исключить риски, присущие банковской деятельности, невозможно. Однако Банк уверен, что внедренная система управления рисками позволяет существенно их минимизировать.

КОДЕКС ПОВЕДЕНИЯ

Банк строит отношения с работниками и клиентами на принципах законности, взаимного уважения и доверия.

В 2013 году были утверждены Правила корпоративной этики АО «Народный Банк Казахстана», целью которых является:

- закрепление миссии, ценностей, принципов и норм деловой этики и поведения;
- развитие единой корпоративной культуры, основанной на высоких этических стандартах, поддержание в коллективе атмосферы доверия, взаимного уважения и порядочности;
- повышение и сохранение доверия к Банку со стороны его акционеров, клиентов, деловых партнеров, органов государственной власти, общественности и иных заинтересованных лиц, укрепление репутации открытого и честного участника финансового рынка;
- содействие эффективному взаимодействию с заинтересованными лицами;
- предотвращение нарушений норм действующего законодательства РК работниками Банка.

Объектом регулирования вышеуказанных Правил является профессиональное поведение должностных лиц и работников Банка при исполнении ими служебных обязанностей, во взаимоотношениях между собой, с акционерами, клиентами, деловыми партнерами, органами государственной власти, общественностью и иными заинтересованными лицами, вступающими в отношения с Банком.

Руководители Банка стремятся личным примером показывать приверженность Банку, уделяют время созданию кадрового резерва Банка, консультированию и наставничеству, сплочению коллектива в команду, объединенную общей миссией, ценностями и принципами.

Каждый работник поддерживает на высоком уровне имидж и деловую репутацию Банка.

ВНУТРЕННИЙ АУДИТ

В целях обеспечения независимости и объективности внутреннего аудита, функционально Департамент внутреннего аудита подчинен и подотчетен Совету директоров. Рабочее взаимодействие с членами Совета директоров осуществляется как посредством Комитета по аудиту, так и напрямую. Департамент состоит из 47 штатных единиц и осуществляет аудиторские проверки и консультации по подразделениям Банка, бизнес-процессам, информационным системам и дочерним организациям.

Выбор объектов аудита для включения в план аудиторских заданий, в соответствии с рекомендациями Международных стандартов и требованиями казахстанского регулятора, осуществляется на основе риск ориентированного подхода с учетом предложений членов Правления Банка. План работ Департамента внутреннего аудита рассматривается Комитетом по аудиту, утверждается Советом директоров Банка. В случае необходимости, могут также проводиться внеплановые аудиторские проверки по поручению Председателя Совета директоров и Председателя Правления Банка.

Департамент внутреннего аудита осуществляет задания в виде аудиторских проверок и консультаций с использованием автоматизированных методов аудита. В ходе аудиторских проверок осуществляется оценка уровня эффективности системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления. Результаты аудиторских проверок и консультаций предоставляются Правлению, Комитету по аудиту и Совету директоров Банка.

Также, Департаментом по каждому аудиторскому заданию предоставляются рекомендации по устранению выявленных замечаний, с учетом которых Банком предпринимаются соответствующие меры. Комитет по аудиту и Совет директоров периодически получают от Департамента внутреннего аудита информацию о ходе исполнения Планов мероприятий по устранению выявленных замечаний.

Департамент внутреннего аудита также представляет Комитету по аудиту и Совету директоров управленческую отчетность в соответствии с требованиями регулятора и рекомендациями Международных стандартов.

Департамент ежегодно проводит самооценку на соответствие Международным стандартам, а также периодически проходит внешнюю оценку на предмет соответствия данным стандартам и Кодексу этики внутреннего аудита.

ИНФОРМАЦИЯ О НАЗНАЧЕНИИ И ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРОВ С ДИРЕКТОРАМИ (ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЦЕДУРАХ)

Директора при назначении на должность подлежат согласованию с Казахстанским регулятором в соответствии с Правилами выдачи согласия на назначение (избрание) руководящих работников финансовых организаций, банковских, страховых холдингов.

Заключение договоров с Директорами осуществляется в соответствии с положениями Политики оплаты труда руководящих работников Народного Банка и формирования резерва премирования по итогам работы за год в АО «Народный Банк Казахстана».

Решение о выплате и об установлении индивидуальных размеров вознаграждений Директорам (за исключением Председателя Совета директоров и Председателя Правления Банка) принимается Председателем Совета директоров на основании рекомендаций Комитета по кадрам и вознаграждениям при Совете директоров Банка.

Договоры, определяющие индивидуальный размер, периодичность, условия выплаты вознаграждений и удержания обязательных платежей в соответствии с законодательством РК, с Директорами (за исключением Председателя Правления Банка) от имени Банка заключаются Председателем Правления Банка.

СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ БАНКА

Совет директоров и Правление Банка понимают риски, возникающие из-за неверных или ошибочных управленческих решений или действий.

Для ограждения акционеров от возможного ущерба от таких событий Банк страхует ответственность Директоров и должностных лиц.

КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ:

Корпоративный секретарь в организационной структуре и системе корпоративного управления Банка непосредственно подчинен и подотчетен Совету директоров Банка. В соответствии со своим статусом, Корпоративный секретарь является:

1. лицом, ответственным за реализацию процедур корпоративного управления, установленных законодательством Республики Казахстан, а также за исполнение рекомендаций «лучшей практики корпоративного управления», принятой Банком и закрепленной в его внутренних документах, утвержденных Советом директоров или акционерами;
2. лицом, обеспечивающим поддержание систематических коммуникаций между Банком и акционерами, между акционерами и Советом директоров, Департаментом внутреннего аудита, Правлением и иными органами Банка, между Банком и его заинтересованными лицами;
3. лицом, систематически осуществляющим мониторинг законодательства Республики Казахстан в сфере корпоративного управления (корпоративного законодательства) и тенденций «лучшей практики корпоративного управления».

КЛЮЧЕВЫЕ ОБЛАСТИ ПО УЛУЧШЕНИЮ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ В БАНКЕ:

Понимая необходимость дальнейшего развития и совершенствования корпоративного управления, Группа «Halyk» определила следующие ключевые области, требующие улучшения в течение 2017–2020 годов:

1. Расширение прав и обязанностей корпоративного секретаря:

- осуществлять качественное развитие института корпоративных секретарей Группы «Halyk» посредством пересмотра их роли в организации и повышение их квалификации;
- осуществлять координацию деятельности компаний Группы «Halyk» в отношении развития института корпоративных секретарей;
- организация и проведение обучающих мероприятий (семинаров/круглых столов/совещаний) с участием корпоративных секретарей дочерних организаций Банка по вопросам совершенствования корпоративного управления;
- ведение реестра корпоративных секретарей компаний Группы «Halyk».

2. Внедрение лучших международных стандартов корпоративного управления в целях обеспечения эффективной работы Совета директоров:

- актуализация внутренних нормативных документов Банка (Устава, Кодекса корпоративного управления, Положения о Совете директоров, Положения о Корпоративном секретаре и т.д.) в целях приведения их в соответствие с нормами казахстанского законодательства и наилучшими международными стандартами в области корпоративного управления;
- сбор информации о кандидатах в состав Совета директоров, организация экспертизы сведений о каждом кандидате на соответствие статусу независимого директора и периодическая актуализация реестра кандидатов на должность независимого директора в Совет директоров Банка и его дочерних организаций.

3. Дополнительные действия по развитию корпоративного управления в Банке:

- осуществлять дальнейшее развитие в Группе «Halyk» института «корпоративной социальной ответственности»;
- производить периодическую оценку эффективности дивидендной политики Банка;
- осуществлять развитие практики по страхованию фидуциарной ответственности членов Совета директоров.



ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ



Контакт центр:
для Алматы: (727) 259-07-77
для других городов Казахстана: 8 8000 800 59

Вопросы, комментарии и предложения к этому разделу могут быть отправлены по e-mail:
MiraK@halykbank.kz, Katarinas@halykbank.kz

Настоящим мы подтверждаем, что, насколько нам известно:

- консолидированная финансовая отчетность в настоящем годовом отчете подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и дает достоверное отражение финансового положения Народного Банка и его дочерних предприятий, а также результатов их деятельности, движения денежных средств и изменений в капитале; и
- годовой отчет включает справедливый обзор развития и результатов деятельности, финансового состояния Народного Банка и его дочерних организаций, включенных в консолидированную отчетность и рассматриваемых в целом, основные риски и неопределенности, с которыми сталкивается Народный Банк.

Шаяхметова У. Б.

Председатель Правления

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ



94



Контакт центр:

для Алматы: (727) 259-07-77
для других городов Казахстана: 8 8000 800 59

Вопросы, комментарии и предложения к этому отчету могут быть отправлены по e-mail:
MiraK@halykbank.kz, EkaterinaS@halykbank.kz

Сегодня Группа «Halyk» – это активная, динамично развивающаяся финансовая группа, заметный игрок на всех основных рынках финансовых услуг. Мы завершили ряд проектов, запланированных на 2016 год из текущего стратегического цикла 2016–2018 годы, что в свою очередь позволило значительно усилить финансовое положение Группы, получить рекордную прибыль, мы стали более технологичными и удобными, мы создали основу для стабильного долгосрочного роста.

Группа продолжает активное развитие имея достаточный запас прочности, сильную финансовую, материальную и технологическую базу, квалифицированный персонал и успешную управленческую команду.

Группа успешно справилась с вызовами 2016 года, не приостанавливая работы над запланированными стратегическими инициативами.

Новые вызовы создают для Группы существенные риски, но одновременно создают и большие возможности. Понимание этих рисков и возможностей нашло свое отражение в планах стратегического развития на период 2016-2018 годы, которые можно определить, как стратегию качественной трансформации Группы от пассивного ожидания к лидерству по активным контактам с клиентами.

Новое видение Группы выражено слоганами:

- **Народный Банк – выбор клиентов №1 в Казахстане», что включает в себя четыре стратегических приоритета:**

Удобство клиентов

- удобные решения и услуги, отвечающие нуждам клиентов;
- быстрое и внимательное обслуживание;
- справедливые и прозрачные цены;
- удобные каналы взаимодействия с банком.

Сильный командный дух

- внимательные, заинтересованные и высокопрофессиональные сотрудники;
- дух предпринимательства;
- «удобство, внимательность и скорость» как часть корпоративного ДНК;
- самый выбираемый банк для сотрудников.

Операционная эффективность

- быстрые и прозрачные процессы и решения высочайшего качества;
- экономическая эффективность.

Социальная ответственность

- надежный – выбор клиентов №1 в Казахстане, надежный партнер за рубежом;
- активный член общества.
- **«Дочерние организации – ведущие игроки в своем секторе», что подразумевает:**
 - лидирующие позиции на представленных рынках оперирования Группы;
 - максимизацию прибыли;
 - расширение географии охвата услугами Группы;
 - продуктивное расширение в РК;
 - разработку мероприятий, нацеленных на объединение сбытовой сети Группы;
 - контроль за рентабельностью инвестиций и минимизацию потерь;
 - повышение эффективности кросс-продаж внутри Группы;
 - максимизацию эффекта синергии.

Выполнение поставленных задач потребует дальнейшего совершенствования действующей модели ведения бизнеса, устранения выявленных ключевых пробелов во всех направлениях бизнеса Группы, определения конкретных механизмов и последовательности осуществления мероприятий в 2016–2018 годы.

Драйвером бизнеса Группы по-прежнему остается Банк, являющийся лидером банковского сектора по величине чистой прибыли, размеру собственного капитала, объему текущих счетов физических лиц, количеству платежных карточек, портфелю гарантий, зарплатным проектам.

Отдельные достижения Банка в 2016 году:

- запущены и функционируют 23 Премиум зоны для физических лиц;
- запущены пакетные предложения со сниженной стоимостью продуктов для физических клиентов;

- оптимизирован кредитный процесс по заявкам клиентов МСБ, длительность процесса сокращена на 31%;
- созданы и функционируют продуктово-клиентские команды, нацеленные на предложение широкого спектра услуг Группы для юридических лиц;
- завершены доработки интернет банкинга и мобильного банкинга юридических лиц;
- завершён переход на обновлённую версию CRM системы, позволяющую повысить качество предоставляемого сервиса всем клиентам Банка.

Отдельные достижения дочерних организаций Банка в 2016 году:

- АО «Халык-Life» по итогам 2016 года заняло 1-е место по сбору страховых премий среди компаний по страхованию жизни;
- АО «Казахинстрах» по итогам 2016 года занимает 3-е место среди страховых компаний в области «Общее страхование» по сбору брутто-премий и 2-е место – по сбору нетто-премий;
- АО «Halyk Finance» является лидирующей компанией на инвестиционном рынке РК (в 2016 году получены 3 награды). Компания является лидером по котируемым инструментам;
- ТОО «Halyk Инкассация» является одним из самых крупных в РК перевозчиков наличных денег и ценностей;
- Altyn-i – запущен и функционирует цифровой банк нового поколения. Онлайн-система удобного банковского обслуживания физических лиц, позволяющая проводить банковские услуги не выходя из дома или офиса;
- АО «Altyn Bank» получена лицензия на запуск МПС VISA, которая позволит расширить линейку карточных продуктов для клиентов Банка. Для клиентов «Status» представлена премиальная карта Mastercard World Elite с широким спектром привилегий, включая консьерж-услуги, страхование, priority pass; проводится тестирование процесса выпуска премиальных карт VISA Infinite;
- АО «Халык Банк Грузия» открыл филиал в городе Кутаиси.

Внедрение новых систем и процессов

Реализация стратегии потребует изменения корпоративной культуры и внедрения новых систем и процессов:

Банк знает своих клиентов! новые системы позволят анализировать данные по клиентам, правильно сегментировать и таргетировать;

Банк развивает свои ИТ системы для удобства клиентов и сотрудников! продвинутые ИТ системы позволят оптимизировать внешние и внутренние процессы, повысив качество работы для клиентов и сотрудников;

Банк – единая команда! самое главное – удовлетворение потребностей клиента – все функции объединяются, чтобы максимально быстро и качественно обслужить клиента;

Все уровни команды мотивированы на достижение успеха! система мотивации ориентирована на достижение максимального результата и способствует децентрализации принятия решений, повышению ответственности на местах.

Мы ожидаем, что в результате реализации стратегии мы будем:

- опережать конкурентов по удобству и скорости взаимодействия с клиентами за счет лучшей сети и дистанционных каналов, а также выстроенных процессов;
- понимать потребности различных клиентов и предлагать адресные решения для их удовлетворения;
- выбором клиентов №1 в Казахстане.

Учитывая важность реализации стратегических планов Банка для успеха всей Группы, для определения основных направлений развития бизнеса Банка была привлечена крупная международная компания, специализирующаяся на управленческом консалтинге и являющаяся ведущим консультантом по вопросам стратегии бизнеса, которой были подготовлены четкие рекомендации, касающиеся постановки для Банка задач по совершенствованию действующей модели ведения бизнеса, устранению выявленных ключевых пробелов и определению конкретных механизмов и последовательности осуществления мероприятий в 2016-2018 годы.

Также, учитывая значительные масштабы задач в области информационных технологий, которые необходимо решить для успешной реализации стратегии, к разработке дополнительных рекомендаций была привлечена международная консалтинговая компания, специализирующаяся в области ИТ и информационной безопасности.



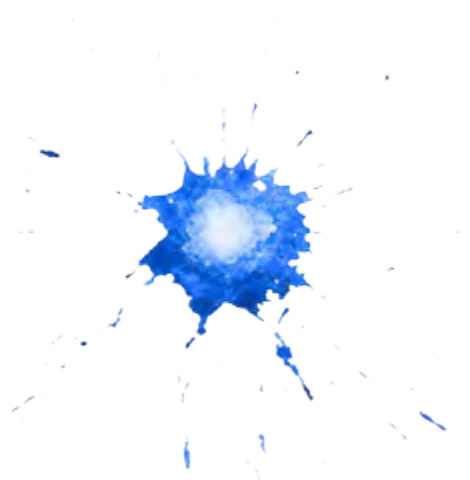
Бизнес задачи

Бизнес задачи на 2017-2018 годы сформулированы по следующим направлениям:

- **Проактивные продажи.** Повышение уровня продаж продуктов и услуг одному клиенту с помощью увеличения количества продуктов на одного клиента и за счет повышения эффективности действующих и внедрения новых каналов продаж;
- **Улучшенное ценообразование.** Комплексный анализ и модернизация методики ценообразования;
- **Продукты.** Будет внедрено предложение новых продуктов розничным клиентам, а также новых цифровых продуктов клиентам КБ и МСБ. Основной упор будет сделан на продвижение ключевых стратегических продуктов Банка, активное участие в реализации государственных и социальных программ, развитие мультиканальной модели обслуживания и перевод большинства операций в дистанционные каналы обслуживания;

- **Процессы.** Основными направлениями будут автоматизация и улучшение системы сбора, хранения и обработки клиентской информации, а также оптимизация кредитного процесса;
- **Персонал:**
 - внедрение новой системы мотивации, учитывающей вклад каждого работника в достижение общих целей;
 - обучение персонала;
 - система карьерного роста.

Мы уверены, что благодаря реализации всех намеченных стратегических планов, а также при поддержке со стороны клиентов, партнеров и акционеров, Группа успешно справится с поставленными задачами и подтвердит свои широкие возможности и высокую репутацию одного из лидеров финансовой системы Казахстана.



АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2016, 2015 И 2014 ГГ.

Контакт центр:
для Алматы: (727) 259-07-77
для других городов Казахстана: 8 8000 800 59

Вопросы, комментарии и предложения к этому отчету могут быть отправлены по e-mail:
MiraK@halykbank.kz, EkaterinaS@halykbank.kz

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

Консолидированная финансовая отчетность и
Аудиторское заключение независимых аудиторов
за годы, закончившиеся 31 декабря 2016,
2015 и 2014 гг.

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016, 2015 И 2014 гг.	100
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	101
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016, 2015 И 2014 ГГ.:	
Консолидированные отчеты о финансовом положении	105
Консолидированные отчеты о прибылях и убытках	107
Консолидированные отчеты о прочем совокупном доходе	109
Консолидированные отчеты об изменениях в капитале	110
Консолидированные отчеты о движении денежных средств	114
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	117



Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО «Народный Банк Казахстана» («Банк») и его дочерних предприятий (совместно – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за годы, закончившиеся на указанные даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

ПРИ ПОДГОТОВКЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ РУКОВОДСТВО НЕСЕТ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т. ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- представление информации, в т. ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации; и
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

РУКОВОДСТВО ТАКЖЕ НЕСЕТ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Консолидированная финансовая отчетность Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., была утверждена к выпуску Правлением 3 марта 2017 г.



Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

3 марта 2017 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

3 марта 2017 г.
г. Алматы, Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров АО «Народный Банк Казахстана»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерних предприятий (далее совместно – «Группа»), состоящей из консолидированных отчетов о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., консолидированных отчетов о прибылях и убытках, консолидированных отчетов о прочем совокупном доходе и консолидированных отчетов об изменениях в капитале и о движении денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «Ответственность аудиторов в отношении аудита консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за отчетный период. Эти вопросы рассматривались в контексте нашего аудита консолидированных финансовых отчетностей в целом, и в формировании нашего мнения об этих отчетностях. Мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Признание доходов и расчет эффективной процентной ставки по обесцененным займам, оцениваемым на индивидуальной основе.

Как раскрыто в Примечании 27 к консолидированной финансовой отчетности, процентный доход по обесцененным займам, оцениваемым на индивидуальной основе за год, закончившийся 31 декабря 2016 г., составил 33,437 миллиона тенге.

Процесс признания процентного дохода с использованием метода эффективной процентной ставки по обесцененным займам, оцениваемым на индивидуальной основе, которое было рассчитано банковской системой, сложен и основывается на качестве основных исходных данных, которые подвергаются значительным суждениям.

Мы определили риск точности и полноту исходных данных, используемых в подсчете процентного дохода от обесцененных займов, оцениваемых на индивидуальной основе, с использованием метода эффективной процентной ставки.

Обесценение займов клиентам, оцениваемых на коллективной основе.

Руководству необходимо применять значительное суждение при определении того, когда и в каком размере признавать резервы на обесценение по займам. Из-за важности этого суждения и объема займов, оцениваемых на коллективной основе, аудит резервов на обесценение по займам, оцениваемым на коллективной основе является ключевым вопросом аудита.

По займам, оцениваемым на коллективной основе, существует риск ошибок в расчете ставок резервирования в результате неточных источников данных, используемых в моделях, таких как: стоимости обеспечения и статистика по восстановлению займов в расчетах уровня потерь при дефолте (LGD) и неточное распределение займов по дням просрочки в расчете вероятности дефолта (PD).

В примечаниях 3 и 34 к консолидированной финансовой отчетности представлено описание политики Группы по расчету резервов на обесценение по займам, оцениваемым на коллективной основе, и раскрытие общей балансовой стоимости и соответствующих резервов на такие займы.

Классификация индивидуально существенных займов клиентам, как необесцененные.

Сумма резерва на индивидуально существенные займы зависит от точности классификации этих займов в системе Группы по резервам, которая подвергается значительному суждению и ручной обработке. Из-за значительности резервов на займы, оцениваемых на индивидуальной основе, мы определили риск того, что обесцененные займы могут быть некорректно классифицированы, как необесцененные, и, соответственно, оказать влияние на уровень резервов.

В Примечании 34 к консолидированной финансовой отчетности имеется описание показателей обесценения по индивидуально существенным займам и раскрытие общей балансовой стоимости и соответствующих резервов на такие займы.

Что было сделано в рамках аудита?

Мы протестировали автоматизированные контроли над расчетом эффективной процентной ставки в банковской системе с привлечением ИТ-специалистов.

Мы проверили арифметическую точность начисления процентного дохода по эффективной процентной ставке в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: Признание и Оценка» («МСФО 39») повторно применяя расчет начисления и сравнивая их с бухгалтерскими записями на выборочной основе.

Мы также проверили полноту и точность основных исходных данных, которые являются основами для начисления процентного дохода, включая информацию о потоках денежных средств, эффективную процентную ставку и балансовую стоимость обесцененного займа. Мы не выявили существенных отклонений в ходе тестирования.

Мы критически оценили правильность методологии резервирования по займам, оцениваемым на коллективной основе, в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39, а также ключевые допущения и источники данных, включая показатели вероятности дефолта и потерь при дефолте, используемые в моделях, с учетом нашего понимания бизнеса и требований стандартов.

Мы пересчитали на выборочной основе модели резервирования по займам, оцениваемым на коллективной основе. Мы проверили точность исходных данных, включенных в модели, таких как: стоимости залогов, статистика по восстановлению займов и распределение займов по дням просрочки. Мы не выявили существенных отклонений в ходе тестирования.

Мы получили понимание процесса по резервированию займов, в частности по сбору данных, мониторинга и отчетности по займам клиентам, включая их классификацию, совместно с любым ручным вводом данных, как части процесса.

Мы исследовали различные индикаторы обесценения, требуемые МСФО (IAS) 39, такие как просрочка в выплате начисленного процентного дохода или основного долга, реструктуризация и ухудшение финансовых показателей, по выборке необесцененных займов для того, чтобы оценить были ли они надлежащим образом классифицированы, как необесцененные.

Мы не выявили существенных отклонений в ходе тестирования.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Обесценение займов клиентам, оцениваемых на индивидуальной основе.

Резервы на обесценение по займам, оцениваемым на индивидуальной основе рассчитываются при помощи анализа дисконтированных денежных потоков и, таким образом, предполагают высокий уровень субъективности и зависимости от допущений, используемых в отношении денежных потоков от операционной деятельности заемщика и реализации залогового обеспечения.

Мы определили риск существенного искажения, связанного суместностью предположений, используемых относительно оценки денежных потоков от операционной деятельности заемщика и денежных потоков от продажи залогового имущества.

В Примечании 34 к консолидированной финансовой отчетности имеется описание показателей обесценения по индивидуально значительным займам и раскрытие общей балансовой стоимости и соответствующих резервов на такие займы.

Что было сделано в рамках аудита?

Мы получили понимание процесса по резервированию займов, в частности по сбору данных, мониторинга и отчетности по займам клиентам, оцениваемых на индивидуальной основе.

Для определенных резервов по займам, на выборочной основе мы провели проверку правильности создания резерва на отчетную дату в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39, включая обзор кредитоспособности заемщиков, задокументированного Группой, проверки допущений по прогнозированию будущих денежных потоков и оценки залогового обеспечения, согласования ключевых допущений в соответствии с подтверждающими документами и пересчета убытков от обесценения.

Мы не выявили существенных отклонений в ходе тестирования.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ – ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

Руководство отвечает за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением консолидированной финансовой отчетности и нашего аудиторского заключения о ней. Мы предполагаем, что годовой отчет будет предоставлен нам после даты данного аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем выражать какой-либо формы уверенности по данной информации.

В связи с проведением аудита консолидированной финансовой отчетности мы обязаны ознакомиться с прочей информацией, когда она будет нам предоставлена. В ходе ознакомления мы рассматриваем прочую информацию на предмет существенных несоответствий финансовой отчетности, знаниям, полученным нами в ходе аудита, а также иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы придем к выводу, что прочая информация в нем существенно искажена, мы обязаны проинформировать об этом лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности, руководство отвечает за оценку способности Группы непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Группы.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе консолидированной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок, разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски, получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на

аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Группой способности непрерывно продолжать деятельность;

- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий;
- получаем достаточные и надлежащие аудиторские доказательства по финансовой информации компаний Группы и их деятельности для выражения мнения о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за проведение аудита Группы, руководство и контроль за ним. Мы полностью отвечаем за наше аудиторское мнение.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о соблюдении нами всех применимых этических требований в отношении аудиторской независимости и информируем их обо всех вопросах, которые можно обоснованно считать влияющими на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о принятых мерах предосторожности.

Из числа вопросов, о которых мы проинформировали лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем наиболее значимые для аудита консолидированной финансовой отчетности за отчетный период – ключевые вопросы аудита.

Жангир Жилысбаев

Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное
свидетельство аудитора
№МФ-0000116
от 22 ноября 2012 г.

Марк Смит

Партнер по заданию
Лицензированный бухгалтер
Института лицензированных
бухгалтеров Шотландии
Лицензия № M21857
Глазго, Шотландия

Нурлан Бекенов

Генеральный директор
ТОО «Делойт»

ТОО «Делойт»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью в Республике Казахстан № 0000015, серия МФЮ-2, выдана Министерством финансов Республики Казахстан 13 сентября 2006 г.

7 марта 2017 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Консолидированные отчеты о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

(в миллионах тенге)

АКТИВЫ	Примечания	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Денежные средства и их эквиваленты	6	1,774,519	1,404,680	540,537
Обязательные резервы	7	76,122	68,389	48,225
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	328,737	177,070	15,727
Средства в кредитных учреждениях	9	35,542	44,993	27,095
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	599,624	378,520	386,423
Драгоценные металлы		1,684	2,436	1,385
Займы клиентам	11, 38	2,319,583	2,176,069	1,648,013
Инвестиционная недвижимость	12	30,146	24,658	5,684
Коммерческая недвижимость	13	10,202	9,632	-
Основные средства	14	94,897	82,462	79,564
Активы, предназначенные для продажи	16	10,297	11,405	8,798
Деловая репутация	5	4,954	4,954	4,954
Нематериальные активы	15	9,179	8,659	8,664
Текущие налоговые активы	23	3,222	16,469	530
Отложенные налоговые активы	23	831	1,919	447
Страховые активы	17	28,354	23,857	20,320
Прочие активы	18	20,590	18,766	13,416
ИТОГО АКТИВЫ		5,348,483	4,454,938	2,809,782

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	Примечания	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	19, 38	3,820,662	3,043,731	1,848,213
Средства кредитных учреждений	20	162,134	168,258	107,192
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	2,841	5,593	3,131
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	584,933	597,525	311,009
Резервы	22	987	982	407
Текущее налоговое обязательство	23	3,311	379	2,444
Отложенное налоговое обязательство	23	23,181	37,362	10,673
Страховые обязательства	17	64,374	50,983	38,807
Прочие обязательства	24	20,467	20,197	12,685
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		4,682,890	3,925,010	2,334,561
КАПИТАЛ				
Уставный капитал	25	143,695	143,695	143,695
Эмиссионный доход		1,911	2,039	1,439
Выкупленные собственные акции		(103,121)	(103,175)	(78,994)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		623,108	487,369	409,081
ИТОГО КАПИТАЛ		665,593	529,928	475,221
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		5,348,483	4,454,938	2,809,782

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления
3 марта 2017 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер
3 марта 2017 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 117-223 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированные отчеты о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

(в миллионах тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
Процентные доходы	27, 38	354,997	254,856	210,593
Процентные расходы	27, 38	(171,041)	(104,552)	(77,458)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ	27	183,956	150,304	133,135
Формирование резервов на обесценение	22	(25,680)	(12,117)	(7,387)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		158,276	138,187	125,748
Доходы по услугам и комиссии	28	59,345	53,308	58,638
Расходы по услугам и комиссии	28	(12,091)	(10,837)	(8,559)
Чистые доходы по услугам и комиссии		47,254	42,471	50,079
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29	(13,662)	192,324	7,842
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		5,106	(252)	(230)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	30	22,623	(161,022)	7,086
Доходы от страховой деятельности	31	28,071	25,574	20,678
Прочие доходы		6,491	9,037	5,366
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		48,629	65,661	40,742

Консолидированные отчеты о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

(в миллионах тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
Операционные расходы	32	(73,395)	(70,805)	(62,410)
Убыток от обесценения активов, предназначенных для продажи	16	(1,564)	-	(102)
(Формирование)/восстановление резервов	22	(22)	(359)	4,036
Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	17, 31	(24,799)	(22,793)	(16,195)
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(99,780)	(93,957)	(74,671)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		154,379	152,362	141,898
Расход по налогу на прибыль	23	(22,967)	(32,050)	(27,521)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		131,412	120,312	114,377
Относящаяся к:				
Простым акционерам		131,412	118,913	112,406
Привилегированным акционерам		-	1,399	1,971
		131,412	120,312	114,377
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	33	11.96	10.79	10.32
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	33	11.95	10.29	9.40

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления
3 марта 2017 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер
3 марта 2017 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 117-223 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированные отчеты о прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

(в миллионах тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
Чистая прибыль	131,412	120,312	114,377
Прочий совокупный доход/(убыток), за вычетом налога			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей и убытков: Прибыль от переоценки основных средств (2016, 2015 и 2014 гг. – за вычетом налога – 192 миллионов тенге, ноль тенге, 1,168 миллионов тенге)	539	56	4,170
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков: Прибыль/(убыток) от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (2016, 2015 и 2014 гг. - за вычетом налога – ноль тенге)	9,614	(14,535)	(12,125)
Реклассифицировано в состав прибылей и убытков в результате выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (2016, 2015 и 2014 гг. - за вычетом налога – ноль тенге)	(5,106)	252	230
Реклассифицировано в состав прибылей и убытков в результате обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (2016, 2015 и 2014 гг.- за вычетом налога – ноль тенге)	(783)	4,171	813
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности (2016, 2015 и 2014 гг. – за вычетом налога – ноль тенге)	402	5,540	(1,447)
Прочий совокупный доход/(убыток) за год	4,666	(4,516)	(8,359)
Итого совокупный доход за год	136,078	115,796	106,018
Относящийся к:			
Простым акционерам	136,078	114,449	104,419
Привилегированным акционерам	-	1,347	1,599
	136,078	115,796	106,018

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления
3 марта 2017 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер
3 марта 2017 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 117-223 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированные отчеты об изменениях в капитале за годы, закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

(в миллионах тенге)

	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ				Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции						ИТОГО КАПИТАЛ
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции			Простые акции	Привилегированные акции	Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	
31 декабря 2015 г.	83,571	46,891	13,233		2,039	(39,974)	(63,201)	4,695	(19,404)	16,416	485,662	529,928
Чистая прибыль	-	-	-		-	-	-	-	-	-	131,412	131,412
Прочий совокупный доход	-	-	-		-	-	-	402	3,725	539	-	4,666
Итого совокупный доход	-	-	-		-	-	-	402	3,725	539	131,412	136,078
Покупка собственных акций	-	-	-		(32)	(427)	-	-	-	-	-	(459)
Продажа выкупленных собственных акций	-	-	-		-	481	-	-	-	-	-	481
Дивиденды – привилегированные акции	-	-	-		-	-	-	-	-	-	(333)	(333)
Обмен привилегированных акций на простые	60,124	(46,891)	(13,233)		(96)	(63,201)	63,201	-	-	-	-	(96)
Страховые бонусы страхователям	-	-	-		-	-	-	-	-	-	(6)	(6)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-		-	-	-	-	-	(346)	346	-
31 декабря 2016 г.	143,695	-	-		1,911	(103,121)	-	5,097	(15,679)	16,609	617,081	665,593

Консолидированные отчеты об изменении в капитале (продолжение) за годы, закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

(в миллионах тенге)

	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ			Эмиссионный доход	ВЫКУПЛЕННЫЕ СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ		Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	ИТОГО КАПИТАЛ
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции		Простые акции	Привилегированные акции					
31 Декабря 2014	83,571	46,891	13,233	1,439	(39,973)	(39,021)	(845)	(9,292)	17,341	401,877	475,221
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	120,312	120,312
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	-	-	-	-	5,540	(10,112)	46	10	(4,516)
Итого совокупный доход/(убыток)	-	-	-	-	-	-	5,540	(10,112)	46	120,322	115,796
Покупка собственных акций	-	-	-	(319)	(9)	(24,180)	-	-	-	-	(24,508)
Продажа выкупленных собственных акций	-	-	-	919	8	8	-	-	-	(708)	219
Дивиденды – привилегированные акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,543)	(2,543)
Дивиденды – простые акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(34,257)	(34,257)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	-	-	-	(971)	971	-
31 Декабря 2015	83,571	46,891	13,233	13,233	(39,974)	(63,201)	4,695	(19,404)	16,416	485,662	529,928

Консолидированные отчеты об изменениях в капитале (продолжение) за годы, закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

(в миллионах тенге)

	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ			Эмиссионный доход	ВЫКУПЛЕННЫЕ СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ								
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акция	Конвертируемые привилегированные акции		Простые акции	Привилегированные акции	Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	ИТОГО	Неконтролирующая доля	ИТОГО КАПИТАЛ
31 декабря 2013 г.	83,571	46,891	13,233	1,415	(39,974)	(37,560)	602	1,790	13,808	307,470	391,246	933	392,179
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	114,377	114,377	-	114,377
Прочий совокупный (убыток)/доход	-	-	-	-	-	-	(1,447)	(11,082)	4,170	-	(8,359)	-	(8,359)
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	-	-	-	(1,447)	(11,082)	4,170	114,377	106,018	-	106,018
Покупка собственных акций	-	-	-	(273)	(7)	(1,461)	-	-	-	-	(1,741)	-	(1,741)
Продажа выкупленных собственных акций	-	-	-	297	8	-	-	-	-	-	305	-	305
Дивиденды – привилегированные акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,757)	(1,757)	-	(1,757)
Дивиденды – простые акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18,547)	(18,547)	-	(18,547)
Дивиденды дочерних предприятий	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(530)	(530)
Уменьшение неконтролирующей доли за счет выкупа акций АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка»	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(403)	(403)

Консолидированные отчеты об изменениях в капитале (продолжение) за годы, закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

(в миллионах тенге)

	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ				ВЫКУПЛЕННЫЕ СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ								ИТОГО КАПИТАЛ
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции	Эмиссионный доход	Простые акции	Привилегированные акции	Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	ИТОГО	Неконтролирующая доля	
Убыток от выкупа акций АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка»	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(303)	(303)	-	(303)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	-	-	-	(637)	637	-	-	-
31 декабря 2014 г.	83,571	46,891	13,233	1,439	(39,973)	(39,021)	(845)	(9,292)	17,341	401,877	475,221	-	475,221

*Данные суммы включены в статью Нераспределенная прибыль и прочие резервы в консолидированном отчете о финансовом положении.

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления
3 марта 2017 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер
3 марта 2017 г.
г. Алматы, Казахстан

Консолидированные отчеты о движении денежных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

(в миллионах тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	124	109	55
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в кредитных учреждениях	13,732	5,972	5,426
Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	17,684	23,378	18,862
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	1,201	-	-
Проценты, полученные от займов клиентам	255,539	199,298	179,127
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(116,406)	(63,712)	(62,332)
Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений	(7,596)	(5,081)	(2,284)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(47,828)	(26,113)	(15,377)
Комиссии полученные	58,498	53,280	59,822
Комиссии уплаченные	(12,009)	(10,837)	(8,559)
Доходы от страховой деятельности полученные	23,994	21,636	16,369
Страховые премии, переданные перестраховщику (Выплаты)/поступления от производных финансовых инструментов	(2,660)	(2,439)	(2,996)
Прочий доход полученный	(10,592)	39,122	6,383
Операционные расходы уплаченные	6,384	8,595	3,385
Понесенные страховые возмещения уплаченные	(67,580)	(62,789)	(65,766)
	(16,602)	(8,834)	(9,745)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	95,883	171,585	122,370
Изменение операционных активов и обязательств: (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы	(7,733)	(20,164)	(3,949)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(127,891)	(7,589)	(16,866)
Средства в кредитных учреждениях	9,082	(7,481)	(344)

Консолидированные отчеты о движении денежных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

(в миллионах тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
Драгоценные металлы		997	(483)	16,203
Займы клиентам		(126,924)	(216,366)	7,273
Активы, предназначенные для продажи		-	(2,607)	(6,083)
Страховые активы		(1,100)	(245)	(4,909)
Прочие активы		(6,269)	7,401	(407)
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:				
Средства клиентов		750,365	287,505	(181,428)
Средства кредитных учреждений		(9,224)	50,928	(8,392)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2,755)	10,923	3,060
Страховые обязательства		7,944	1,832	7,915
Прочие обязательства		(133)	4,307	2,903
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		582,242	279,546	(62,654)
Налог на прибыль уплаченный		(20,331)	(25,222)	(22,586)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		561,911	254,324	(85,240)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Поступления от приобретения дочернего предприятия	5	-	901	66,450
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы		(15,386)	(17,131)	(13,628)
Поступления от продажи основных средств		2,859	4,438	4,292
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости		1,695	-	-
Капитальные затраты по коммерческой недвижимости		(2,817)	-	-
Поступления от продажи коммерческой недвижимости		2,247	-	-
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		34,196	175,365	139,125
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(186,905)	(76,157)	(153,026)
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(43,601)	-	-
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(207,712)	87,416	43,213

Консолидированные отчеты о движении денежных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.

(в миллионах тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Выплата компенсации в связи с обменом привилегированных акций на простые акции		(96)	-	-
Поступления от продажи выкупленных собственных акций		481	927	305
Выкуп собственных акций		(459)	(24,508)	(1,741)
Выплата дивидендов – привилегированные акции		(333)	(2,543)	(1,757)
Выплата дивидендов – простые акции		-	(34,257)	(18,547)
Выплата дивидендов – дочерние предприятия		-	-	(530)
Убыток от выкупа акций		-	(708)	(706)
АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка»		-	(708)	(706)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		25,888	115,852	89,602
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг		(43,561)	(7,627)	(4,075)
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности		(18,080)	47,136	62,551
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		33,720	475,267	33,700
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		369,839	864,143	54,224
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	6	1,404,680	540,537	486,313
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	6	1,774,519	1,404,680	540,537

За годы, закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг. Группа произвела неденежные переводы, которые исключены из консолидированных отчетов о движении денежных средств и представлены в Примечаниях 12, 13, 16 и 25.

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления
3 марта 2017 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер
3 марта 2017 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 117-223 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг. *(в миллионах тенге)*

Основные направления деятельности

АО «Народный Банк Казахстана» (далее – «Банк») и его дочерние предприятия (далее совместно – «Группа») оказывают банковские услуги корпоративным и розничным клиентам в Казахстане, России, Кыргызстане и Грузии, лизинговые услуги в Казахстане и России, а также услуги по управлению активами, услуги по страхованию и брокерские услуги в Казахстане. Первичная государственная регистрация Банка была произведена 20 января 1994 г., в органах юстиции Казахстана. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 1.2.47/230/38/1 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, обновленной Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») 8 Ноября 2016 г. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, предоставленной АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

Основная деятельность Банка включает предоставление займов и гарантий, привлечение депозитов, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, осуществление переводов, операций с денежными средствами и платежными карточками и предоставление других банковских услуг своим клиентам. Кроме того, Банк действует в качестве не эксклюзивного агента Правительства Республики Казахстан по выплате пенсий и пособий через свою филиальную сеть.

Ценные бумаги Банка включены в основной листинг Казахстанской фондовой биржи (далее – «КФБ»). Кроме того, Еврооблигации Банка включены в основной листинг на Лондонской фондовой бирже. Банк разместил свои Глобальные депозитарные расписки (далее – «ГДР») на Лондонской фондовой бирже.

Группа находится под фактическим контролем Тимура Кулибаева и его супруги Динары Кулибаевой.

По состоянию на 31 декабря 2016 г., Банк осуществлял свою деятельность через головной офис в г. Алматы и 22 региональных филиала, 122 районных филиала и 365 расчетно-кассовых центров (31 декабря 2015 г. – 22, 122 и 377, соответственно; 31 декабря 2014 г. – 22, 122 и 393, соответственно), расположенных в Казахстане. Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: пр. Аль-Фараби 40, г. Алматы, 050059, Республика Казахстан.

Фактическая численность работников Группы по состоянию на 31 декабря 2016 г. составляла 11,402 работника с учетом ставок (31 декабря 2015 г. – 11,827, 31 декабря 2014 г. – 11,477).

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., была утверждена к выпуску Правлением 3 марта 2017 г.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014 и 2015 гг., произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному сокращению экспортной выручки. 20 августа 2015 года Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан объявили о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор. В результате тенге существенно обесценился по отношению к твердым зарубежным валютам. В течение сентября-декабря 2015 г. и января-февраля 2016 г. уровень долларизации в экономике Казахстана продолжал увеличиваться, что привело к существенному дефициту ликвидности в тенге в банковской системе, рекордным уровням ставок вознаграждения на денежном рынке и приостановлению кредитования. В феврале 2016 г. НБРК ввел базовую ставку на уровне $17\% \pm 2\%$ и перешел к политике инфляционного таргетирования. Предпринятые НБРК меры позволили решить проблему недостаточной ликвидности тенге в системе и снизить средний уровень инфляции. На 31 декабря 2016 г. базовая ставка НБРК составила $12\% \pm 1\%$. Ввиду относительно высокой стоимости фондирования в течение 2016 г., спрос на новые кредиты оставался относительно вялым. В то же время, ликвидность тенге в банковской системе демонстрировала избыточные уровни. Чтобы стерилизовать избыточную ликвидность и в целях создания инвестиционных инструментов в тенге, НБРК начал выпускать во втором квартале 2016 г. краткосрочные ноты по ставке вознаграждения на уровне базовой. Эта мера позволила казахстанским коммерческим банкам инвестировать избыточную ликвидность в тенге в данный инструмент.

Руководство Группы следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Группы в ближайшем будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

Доля владения

На 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., Группой владели следующие акционеры, чья доля превышает 5% от выпущенного капитала Группы:

31 декабря 2016 г

	Всего акций	Доля в общем объеме акций в обращении	Простые акции	Доля в простых акциях в обращении	Конвертируемые и неконвертируемые привилегированные акции	Доля в конвертируемых и неконвертируемых привилегированных акций в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	8,086,451,772	73.6%	8,086,451,772	73.6%	-	-
АО «Единый Накопительный пенсионный фонд»	716,281,746	6.5%	716,281,746	6.5%	-	-
Держатели ГДР	1,853,975,480	16.8%	1,853,975,480	16.8%	-	-
Прочие	336,910,333	3.1%	336,910,333	3.1%	-	-
Всего акций в обращении (на консолидированной основе)	10,993,619,331	100%	10,993,619,331	100%	-	-

31 декабря 2015 г

	Всего акций	Доля в общем объеме акций в обращении	Простые акции	Доля в простых акциях в обращении	Конвертируемые и неконвертируемые привилегированные акции	Доля в конвертируемых и неконвертируемых привилегированных акций в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	8,024,149,068	73.4%	8,003,381,500	73.4%	20,767,568	99.8%
АО «Единый Накопительный пенсионный фонд»	716,281,746	6.6%	716,281,746	6.5%	-	-
Держатели ГДР	1,840,058,240	16.8%	1,840,058,240	16.9%	-	-
Прочие	349,774,984	3.2%	349,729,065	3.2%	45,919	0.2%
Всего акций в обращении (на консолидированной основе)	10,930,264,038	100%	10,909,450,551	100%	20,813,487	100%

31 декабря 2014 г

	Всего акций	Доля в общем объеме акций в обращении	Простые акции	Доля в простых акциях в обращении	Конвертируемые и неконвертируемые привилегированные акции	Доля в конвертируемых и неконвертируемых привилегированных акций в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭК»	8,024,149,068	72.3%	8,003,381,500	73.4%	20,767,568	11.0%
АО «Единый Накопительный пенсионный фонд»	869,738,261	7.8%	710,233,299	6.5%	159,504,962	84.3%
Держатели ГДР	1,848,929,480	16.7%	1,848,929,480	16.9%	-	0.0%
Прочие	356,244,249	3.2%	347,354,434	3.2%	8,889,815	4.7%
Всего акций в обращении (на консолидированной основе)	11,099,061,058	100%	10,909,898,713	100%	189,162,345	100%

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена предполагая, что Группа действует на основе принципа непрерывности деятельности и будет продолжать свои операции в обозримом будущем. При проведении этой оценки, руководство рассмотрело широкий спектр информации, в отношении нынешних и будущих экономических условий, включая прогнозы о движении денежных средств, прибыли и ресурсов капитала.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге («тенге»), кроме прибыли на акцию и, если не указано иное.

Данные консолидированные финансовые отчетности подготовлены на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, и страховых обязательств, учтенных на основе актуарных расчетов и определенных основных средств, учтенных по переоцененной стоимости за вычетом износа и обесценения, как описано ниже в учетной политике. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

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

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;

- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Группа представляет свой консолидированный отчет о финансовом положении в порядке ликвидности. Анализ возмещения или погашения в течение 12 месяцев после даты консолидированного отчета о финансовом положении (текущие) и свыше 12 месяцев после даты консолидированного отчета о финансовом положении (не текущие) представлен в Примечании 34.

Функциональная валюта

Функциональной валютой финансовой отчетности всех предприятий Группы является валюта из основной экономической среды, в которой компания осуществляет свою деятельность, (далее – «Функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является тенге. Валютой представления данной консолидированной финансовой отчетности является тенге.

Консолидированные дочерние предприятия

Данная консолидированная финансовая отчетность включает следующие дочерние предприятия:

ДОЧЕРНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ	ДОЛЯ УЧАСТИЯ, %			СТРАНА	ОТРАСЛЬ
	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.		
АО «Халык Лизинг»	100	100	100	Казахстан	Лизинг
АО «Казтелепорт»	100	100	100	Казахстан	Телекоммуникации
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	100	100	100	Кыргызстан	Банк
АО «Halyk Finance»	100	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ТОО «Halyk Инкассация»	100	100	100	Казахстан	Услуги по инкассированию
АО «Halyk Life»	100	100	100	Казахстан	Страхование жизни
АО «Казахинстрах»	100	100	100	Казахстан	Страхование
АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка» («НПФ»)*	Не применимо	Не применимо	100	Казахстан	Накопление и управление пенсионными активами
АО «НБК Банк»	100	100	100	Россия	Банк
АО «Халык Банк Грузия»	100	100	100	Грузия	Банк
ТОО «Халык Проект»	100	100	100	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами
АО Алтын Банк (дочерняя организация АО «Народный Банка Казахстана (АО «Алтын-Банк»)	100	100	100	Казахстан	Банк

* В течение третьего квартала 2014 г. «НПФ» произвел обратный выкуп собственных акций. Доля участия Банка в «НПФ» изменилась соответственно в 2014 г. В 2015 г. «НПФ» был ликвидирован в соответствии с решением Совета Директоров №353 от 20 ноября 2015 г. В 2014 г., НПФ передал все пенсионные активы в АО «Единый Накопительный Пенсионный Фонд» в связи с изменением законодательства Республики Казахстан по управлению пенсионными активами. Впоследствии, Группа прекратила управление пенсионными активами и трастовую деятельность.

3 ноября 2016 г. между Банком и China CITIC Bank Corporation Limited (далее – «СИТИК-Банк») заключен Меморандум о взаимопонимании (далее – «Меморандум»), предусматривающий продажу СИТИК-Банку 60% принадлежащих Банку акций АО «Altyn Bank». Реализация положений Меморандума ожидается в середине 2017 г. В целях выполнения достигнутых договоренностей, стороны Меморандума должны будут, помимо прочего, получить необходимые согласования компетентных органов Китайской Народной Республики и Республики Казахстан и выполнить иные условия, обычные для подобных сделок. Руководство Группы полагает, что по состоянию на 31 декабря 2016 г., АО «Алтын Банк» не должен признаваться как актив, предназначенный для продажи в соответствии с МСФО 5, так как согласования не были получены до конца года и 3 марта 2017 г., даты, когда данная консолидированная финансовая отчетность Группы была утверждена к выпуску Правлением.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы консолидации

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Банка и предприятий, контролируемых Банком (его дочерние предприятия). Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

- имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

Банк проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Если Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций в случае, когда Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия – объекта инвестиций. Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие-объект инвестиций, включая:

- долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент, когда необходимо принять управленческое решение в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочернего предприятия начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочернего предприятия, приобретенного или проданного в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать это дочернее предприятие.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних предприятий распределяется между акционерами Банка и любыми неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по любым неконтролирующим долям.

При необходимости, в финансовую отчетность дочерних предприятий вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между предприятиями Группы при консолидации полностью исключаются.

Изменения в доле владения Группы в существующих дочерних предприятиях

Изменения доли владения Группы в дочерних предприятиях, которые не приводят к потере контроля Группы над дочерними предприятиями, учитываются как операции с капиталом. Текущая стоимость доли Группы и неконтролирующей доли, корректируются для того, чтобы отразить изменения в доле владения Группы и неконтролирующей доли в дочерних предприятиях. Любая разница между стоимостями, по которой корректируется неконтролирующая доля, признается непосредственно в капитале.

В случаях, когда Группа теряет контроль над дочерним предприятием, прибыль или убыток от выбытия рассчитывается как разница между (i) совокупной справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью любой оставшейся доли и (ii) текущей стоимости активов (включая деловую репутацию) и обязательств дочернего предприятия, а также любой неконтролирующей долей. В случаях, когда активы дочернего предприятия учитываются по переоцененной стоимости или справедливой стоимости и соответствующая прибыль или убыток был признан в составе прочего совокупного дохода и был накоплен в капитале, суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и накопленные в капитале, учитываются, как если бы Группа непосредственно реализовала соответствующие активы (т. е. переклассифицируются в прибыль или убыток или переносятся непосредственно в нераспределенную прибыль в соответствии с применяемыми МСФО). Справедливая стоимость любой оставшейся инвестиции в бывшее дочернее предприятие на дату, когда контроль был утерян, учитывается как справедливая стоимость при первоначальном признании для последующего учета в соответствии с МСФО («IAS») 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или, когда это применимо, как стоимость при первоначальном признании в ассоциированную компанию или совместное предприятие.

Объединение предприятий

Сделки по объединению бизнеса учитываются по методу покупки. Вознаграждение, уплачиваемое при объединении бизнеса, оценивается по справедливой стоимости, которая рассчитывается как сумма справедливых стоимостей на дату приобретения активов, переданных Группой, обязательств, принятых на себя Группой перед бывшими владельцами приобретаемого предприятия, а также долевых ценных бумаг, выпущенных Группой в обмен на получение контроля над бизнесом. Все связанные с этим расходы, как правило, отражаются в прибылях или убытках в момент возникновения.

Идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства признаются по справедливой стоимости на дату приобретения, за следующими исключениями:

- Отложенные налоговые активы или обязательства признаются и оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»;
- Обязательства или долевые ценные бумаги, связанные с соглашениями приобретаемого бизнеса по выплатам, основанным на акциях, или с соглашениями Группы по выплатам, основанным на акциях, заключенными взамен соглашений приобретаемого бизнеса по таким выплатам, оцениваются в соответствии с МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях» на дату приобретения; и
- Активы (или группы выходящих активов), классифицированные как предназначенные для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», оцениваются в соответствии с этим стандартом.

Деловая репутация рассчитывается как превышение стоимости приобретения, стоимости неконтролирующей доли в приобретенной компании и справедливой стоимости ранее принадлежавшей покупателю доли (при наличии таковой) в капитале приобретенной компании над величиной ее чистых идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения. Если после переоценки чистая стоимость приобретенных идентифицируемых чистых активов на дату приобретения превышает сумму переданного вознаграждения, стоимости неконтрольных долей в приобретенной компании и справедливой стоимости, ранее имевшейся у покупателя доли (при наличии таковой) в капитале приобретенной компании, такое превышение относится на прибыль в качестве дохода от приобретения доли владения по цене ниже справедливой стоимости.

Неконтролирующие доли, представляющие существующие доли собственности и дающие право их держателям на пропорциональную долю чистых активов организации в случае ликвидации, могут первоначально оцениваться по справедливой стоимости или в размере пропорциональной части неконтролирующей доли в признанной стоимости идентифицируемых чистых активов приобретенного бизнеса. Выбор способа оценки проводится для каждой сделки отдельно. Прочие виды неконтрольных долей владения оцениваются по справедливой стоимости или в применимых случаях на основе метода, определенного другим МСФО.

Деловая репутация

Деловая репутация, возникающая при приобретении бизнеса, учитывается по стоимости приобретения, установленной на дату приобретения бизнеса (см. выше) за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состоят из наличности в кассе, свободных остатков на корреспондентских счетах и средств в кредитных учреждениях и по соглашениям обратного РЕПО, первоначальный срок погашения которых не превышает три месяца.

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой средства на корреспондентских счетах в Национальных Банках Казахстана, Кыргызстана, Грузии и Центральном Банке России, и наличность в кассе, которые не могут быть использованы Группой на финансирование ежедневной деятельности Группы и, следовательно, не включаются в статью денежных средств и их эквивалентов в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Драгоценные металлы

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов, с учетом действующего курса тенге по отношению к доллару США. Изменение цен на драгоценные металлы отражается в составе чистой прибыли/(убытка) по операциям с иностранной валютой.

Средства в кредитных учреждениях

В ходе своей деятельности Группа открывает текущие счета или размещает вклады на различные периоды времени в других банках. Средства в кредитных учреждениях с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Средства, которые не имеют фиксированных сроков погашения, учитываются по первоначальной стоимости. Средства в кредитных учреждениях учитываются за вычетом любого резерва на обесценение.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по

договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств методом учета на дату расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Финансовые активы

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; или финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Группа определяет классификацию своих финансовых активов при первоначальном признании в зависимости от природы и цели финансовых активов.

Финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы или финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, когда финансовый актив или финансовое обязательство предназначается для торговли, или оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив или финансовое обязательство классифицируется как предназначенные для торговли, если:

- он(о) был(о) приобретен(о) в основном для продажи в ближайшем будущем; или

- является частью идентифицированного портфеля финансовых инструментов, которым Группа управляет совместно, и настоящее фактическое предназначение которого приносить краткосрочную прибыль; или
- является производным инструментом, который не определен и не эффективен в качестве инструмента хеджирования.

Финансовый актив или финансовое обязательство, за исключением финансовых активов или финансовых обязательств, предназначенных для торговли, может быть определен как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если:

- такое определение исключает или существенно уменьшает непоследовательность в оценке или в признании активов и обязательств, которая, в противном случае, могла бы возникнуть; или
- финансовый актив или финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств или и тех и других, которая управляется и ее результаты оцениваются на основе справедливой стоимости в соответствии с формализованной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых активов предоставляется внутри организации на этой основе; или
- он образует часть контракта, содержащего один или более встроенных производных инструментов, и МСФО (IAS) 39 разрешает определить весь контракт (актив или обязательство) по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменения в справедливой стоимости отражаются в чистом (убытке)/прибыли по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Проценты, полученные или понесенные, отражаются в процентных доходах или расходах, соответственно, в соответствии с условиями контракта, тогда как прибыль по дивидендам учитывается по строке «Прочие доходы», когда устанавливается право на получение дивидендов.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Займы клиентам первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости, включая понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В последующем займы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Займы клиентам, отражаются за вычетом резервов на обесценение.



Займы и дебиторская задолженность включены в займы клиентам, средства в кредитных учреждениях и прочие активы в консолидированном отчете о финансовом положении.

Залоговое обеспечение

Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами. Группа намеревается и способна удерживать данные ценные бумаги до погашения. Такие ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва на обесценение. Амортизация дисконта и премии в течение срока до погашения отражается как процентный доход в течение периода до погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. В связи с реклассификацией инвестиций, удерживаемых до погашения в 2016 году, как показано в Примечании 10, Группа не сможет классифицировать какие-либо финансовые активы, как инвестиции, удерживаемые до погашения в течение двух лет следующих за 2016 годом.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, это производные финансовые активы, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи и не классифицируемые как займы и дебиторская задолженность, или инвестиции, удерживаемые до погашения, или предназначенные для торговли, или оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально признаются по справедливой стоимости. После первоначального признания, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, отраженный в отдельной статье капитала, до прекращения признания инвестиций или до признания инвестиций обесцененными, при этом накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в капитале, признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Курсовая разница и начисленные процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Объявленные к выплате дивиденды включаются в строку Прочие доходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Справедливая стоимость инвестиций, активно обращающихся на организованных финансовых рынках, определяется с использованием рыночных цен на конец рабочего дня отчетной даты.

Реклассификация финансовых активов

Непроизводные финансовые активы (кроме отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки при первоначальном признании) могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки в следующих случаях:

- Финансовые активы, которые удовлетворяли бы определению займа и дебиторской задолженности при первоначальном признании (если не требовалось классифицировать финансовый актив как предназначенный для торговли), могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, если есть намерение и возможность удерживать такой финансовый актив в обозримом будущем или до погашения; и
- Финансовые активы (кроме финансовых активов, которые удовлетворяют определению займов и дебиторской задолженности при первоначальном признании) в редких случаях могут быть расклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки в другую категорию.

Если финансовый актив реклассифицируется, как описано в вышеупомянутых случаях, такой финансовый актив реклассифицируется как отражаемый по справедливой стоимости на дату реклассификации. Прибыль или убыток, уже признанные в отчете о прибылях и убытках, не восстанавливаются. Справедливая стоимость финансового актива на дату реклассификации становится его новой стоимостью или амортизированной стоимостью, в зависимости от того, что применимо.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО и предоставление ценных бумаг

В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой как элемент управления ликвидностью в торговых целях.

Соглашения РЕПО рассматриваются как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, и в случае если сторона, получившая обеспечение имеет право

продать или перезаложить полученное обеспечение, классифицируются как ценные бумаги, заложенные по соглашениям РЕПО. Соответствующее обязательство отражается в средствах кредитных учреждений или клиентов.

Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, учитываются как средства в кредитных учреждениях, займы клиентам или денежные средства и их эквиваленты, соответственно. Разница между ценой продажи и обратной покупки рассматривается как процентные доходы и начисляется за период действия соглашений РЕПО, с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные контрагентам в долг, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении. Привлеченные ценные бумаги не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении, за исключением проданных третьим сторонам, приобретение и продажа которых учитывается в «чистой прибыли по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательства по их возврату отражаются по справедливой стоимости как торговое обязательство.

Группа заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Казахстане и других странах Содружества Независимых Государств («СНГ»), получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Взаимозачет

По финансовым активам и обязательствам производится взаимозачет, и чистая сумма показывается в консолидированном отчете о финансовом положении тогда, когда существует юридически закреплённое право зачесть учтенные суммы, и имеется намерение произвести урегулирование на нетто-основе или одновременно реализовать актив и погасить обязательство. При учете передачи финансового актива, который не признается выбывшим, Группа не производит взаимозачет передаваемого актива и соответствующего ему обязательства. По доходам и расходам взаимозачет не производится, если только это не требуется или не допускается каким-либо стандартом или интерпретацией, и не раскрывается отдельно в учетных политиках Группы.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты, включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы. Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному инструменту с последующей их переоценкой

по справедливой стоимости на отчетную дату. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Производные финансовые инструменты включены в состав финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в консолидированном отчете о финансовом положении. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в «чистой прибыли по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, учитываются отдельно, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенный производный финансовый инструмент представляет собой компонент гибридного (комбинированного) финансового инструмента, включающего в себя как производный инструмент, так и основной договор, вследствие чего часть денежных потоков по комбинированному инструменту изменяется таким же образом, как и по отдельному производному финансовому инструменту. Внебиржевые сделки с производными инструментами могут подвергнуть Группу рискам, связанным с отсутствием рынка, на котором можно было бы компенсировать открытую позицию. Кроме того, производные инструменты подвергают Группу риску невыполнения обязательства со стороны контрагента. Некоторые инструменты также создают риск ликвидности вследствие отсутствия условий между контрагентами, позволяющих осуществлять взаиморасчет на сальдированной основе.

Форварды

Форвардные и фьючерсные договора представляют соглашения по покупке или продаже определенного финансового инструмента по установленной цене и в установленное. Форварды это нестандартные договоры, заключаемые не на биржевых рынках. Фьючерсные контракты заключаются на определенные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневной корректировки суммы гарантийного депозита. Группа подвержена кредитному риску со стороны контрагентов по форвардным договорам. Форвардные договора исполняются на брутто основе и, следовательно, несут более высокий риск ликвидности.

Свопы

Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами по обмену потоками платежей в течение определенного периода времени. Исходя из оговоренных условных сумм, с учетом изменения определенного базового индекса, такого как ставка вознаграждения, курс обмена иностранной валюты или индекс долевых инструментов.

Процентные свопы относятся к договорам, заключаемым Группой с прочими финансовыми учреждениями, по которым Группа получает либо оплачивает плавающую ставку вознаграждения в обмен на оплату или получение, соответственно, фиксированной ставки вознаграждения. Потоки платежей, как правило, засчитываются друг против друга, с разницей, подлежащей оплате одной из сторон другой стороне. В валютном свопе, Группа оплачивает сумму, установленную в одной валюте, и получает сумму, установленную в другой валюте. Валютные свопы Группы в большинстве случаев исполняются на брутто основе.

Опционы

Опционы представляют договорные соглашения, которые передают право, но не обязательство, покупателю приобрести или продать финансовый инструмент на установленную сумму по фиксированной цене, либо в определенную будущую дату, либо в течение оговоренного периода. Группа приобретает и продает опционы на регулируемых рынках и через внебиржевые сделки. Опционы, купленные Группой, предоставляют Группе возможность приобрести (опционы на покупку) или продать (опционы на продажу) базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до этого момента. Группа подвергается кредитному риску по приобретенным опционам только в пределах их балансовой стоимости, которая является справедливой стоимостью. Опционы, выданные Группой, предоставляют возможность покупателю приобрести у Группы или продать Группе базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до этого момента.

Размер риска Группы по договорам с производными инструментами тщательно контролируется в рамках общего управления рыночным и кредитным рисками, а также риском ликвидности Группы (представлено в Примечании 34).

Средства клиентов и кредитных учреждений

Средства клиентов и кредитных учреждений первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой на момент погашения относится в консолидированный отчет о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки. Если Группа приобретает свое собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и выплаченным возмещением по сделке включается в консолидированный отчет о прибылях и убытках.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены выпущенными в обращение облигациями Группы, которые отражаются в учете в соответствии с теми же принципами,

что и средства клиентов и кредитных учреждений. Любая разница между полученными суммами, за вычетом затрат по выпуску обязательств, и стоимостью возмещения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резерв на обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Если существует объективное свидетельство того, что был понесен убыток от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, то сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств (за исключением будущих потерь по займу, которые не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки финансового актива (т. е. эффективной процентной ставки, рассчитанной при первоначальном признании). Балансовая стоимость актива должна быть уменьшена посредством использования счета резерва. Сумма убытка от обесценения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Факторы, оцениваемые Группой для получения достаточных доказательств понесенного убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности дебитора или эмитента, их платежеспособности, деловых и финансовых рисков, уровнях и тенденциях дефолта при погашении обязательств по схожим финансовым активам, национальных и экономических тенденциях и условиях, и справедливой стоимости ценной бумаги и гарантии. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют достаточное доказательство признания убытка от обесценения по финансовому активу или группе финансовых активов.

Расчет текущей стоимости ожидаемого будущего движения денежных средств обеспеченного финансового актива отражает движение денежных средств, которое может быть результатом обращения взыскания, минус затраты на получение и реализацию обеспечения, независимо является обращение взыскания вероятным или нет.

Резервы основаны на собственном опыте Группы по анализу убытков и допущениях руководства касательно уровня убытков, которые вероятнее всего будут признаны по активам в каждой категории кредитного риска, исходя из возможностей обслуживания долга и кредитной истории заемщика.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно связано с событием, происходящим после признания обесценения, тогда ранее признанный убыток по обесценению сторнируется. Любое последующее сторнирование убытка от обесценения признается в консолидированном отчете о

прибылях и убытках в том объеме, в котором балансовая стоимость активов не превышает амортизированную стоимость на дату сторнирования.

Финансовые активы списываются за счет резерва на обесценение, когда эти активы определяются как невозмещаемые, включая возмещение через обращение взыскания на обеспечение. Группа требует залоговое обеспечение на покрытие кредитных финансовых инструментов, когда это считается необходимым. Залоговое обеспечение может включать депозиты в банках, государственные ценные бумаги и прочие активы. В случае не выплаты заемщиком суммы задолженности в срок, Группа имеет право на отчуждение залогового обеспечения. Финансовые активы списываются после того, как руководство использует все имеющиеся возможности для возмещения сумм задолженности перед Группой, и после того, как Группа продала все имеющееся обеспечение. Решение о списании безнадежного долга против резерва на обесценение по всем основным, привилегированным, необеспеченным и инсайдерским активам подтверждается процедурным документом юридического или нотариального органов. Данный документ подтверждает, что на момент принятия решения о списании безнадежного долга сумма не могла быть погашена (или частично погашена) за счет средств должника. Последующие возмещения ранее списанных сумм уменьшают сумму создания резервов на обесценение финансовых активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Займы и дебиторская задолженность оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, за исключением несущественных займов и дебиторской задолженности, оцениваемым на коллективной основе. Займы и дебиторская задолженность, которые оцениваются на индивидуальной основе и по которым не было установлено обесценение, и все индивидуально несущественные займы и дебиторская задолженность, оцениваются на коллективной основе в группах активов со схожими рисковыми характеристиками, для определения обесценения, которое должно быть признано вследствие произошедших потерь, о которых существуют объективные доказательства, но эффект от которых ещё не был признан. Оценка на коллективной основе учитывает информацию из портфеля займов (такую как уровень просрочки, целевое использование, коэффициент покрытия залогом, и пр.) и суждения об эффекте концентрации риска и экономической информации (включая уровень безработицы, цены на недвижимость, страновой риск и поведение различных индивидуальных групп).

Убыток от обесценения займов и дебиторской задолженности более подробно раскрыт в Примечаниях 11, 22 и 34.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке долевым инструментам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения. Если инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились, то общая сумма, включающая разницу между их стоимостью (за вычетом выплаты основной суммы и амортизации) и их текущей справедливой стоимостью,

минус любой убыток от обесценения, ранее признанный в консолидированном отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала в консолидированный отчет о прибылях и убытках. В отношении долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, убыток от обесценения, ранее признанный в консолидированном отчете о прибылях и убытках, не сторнируется через консолидированный отчет о прибылях и убытках. Любое увеличение в справедливой стоимости после признания убытка от обесценения признается в прочем совокупном доходе и накапливается по статье резерва по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. В отношении долговых ценных бумаг, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, убыток от обесценения впоследствии восстанавливается через прибыли или убытки, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Реструктурированные займы

По возможности, Группа прилагает усилия реструктурировать займы, а не получить имущественные права над обеспечением. Это может включать продление сроков оплаты и соглашение касательно изменений условий займа. После того как условия были изменены, займ более не считается просроченным. Руководство постоянно проводит обзор реструктурированных займов по выполнению всех критериев и вероятности осуществления будущих платежей. Займы продолжают оставаться объектом индивидуальной или коллективной оценки на предмет обесценения, рассчитываемой с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по займу. Реструктуризация является признаком обесценения по индивидуальным заемщикам, по которым наблюдается ухудшение финансового состояния.

Списание займов и дебиторской задолженности

В случае невозможности взыскания займов и дебиторской задолженности, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва на обесценение. Списание займов и дебиторской задолженности происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение формирования резервов на обесценение в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Прекращение признания финансового актива (или, где это уместно, части финансового актива или части группы подобных финансовых активов) осуществляется тогда, когда:

- истекли сроки прав на получение потоков денежных средств от актива;
- Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива или сохранила права на получение денежных потоков от актива, но приняла обязательство выплатить их полностью без существенной задержки третьей стороне в соответствии с «промежуточным» соглашением; и
- Группа либо (а) передала практически все риски и вознаграждения по активу, либо (б) не передавала и не удерживала практически все риски и вознаграждения по активу, но передала контроль над активом.

Финансовый актив прекращает признаваться, когда он был переведен, и данный перевод отвечает требованиям для прекращения признания. Перевод требует, чтобы Группа либо: (а) передала контрактные права на получение денежных потоков по активу; либо (б) сохранила право на денежные потоки по активу, но приняла контрактное обязательство по выплате данных денежных потоков третьей стороне. После перевода Группа проводит переоценку степени, в которой она сохранила риски и выгоды от владения переведенным активом. Если, в основном, все риски и выгоды были сохранены, то актив продолжает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении. Если, в основном, все риски и выгоды были переданы, то признание по активу прекращается. Если впоследствии все риски и выгоды не сохраняются и не передаются, Группа оценивает, сохранился ли контроль над активом. Если контроль не сохранился, то признание актива прекращается. Если Группа сохраняет контроль над активом, то Группа продолжает признавать актив в рамках ее участия.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства осуществляется тогда, когда обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек.

При выкупе или погашении долговых ценных бумаг (включая субординированные обязательства), выпущенных Группой, Группа прекращает признание долгового инструмента и признает прибыль или убыток, который представляет собой разницу между текущей стоимостью долговых ценных бумаг и затратами на выкуп или погашение. Аналогичный учет применяется в случае, если долговые ценные бумаги заменяются на вновь выпущенные долговые ценные бумаги, условия выпуска которых существенно отличаются от условий выпуска существующих долговых ценных бумаг. При оценке существенности изменения в условиях вновь выпущенных ценных бумаг принимаются во внимание качественные и количественные характеристики, включая сравнение дисконтированной стоимости денежных потоков при условиях нового выпуска и оставшейся дисконтированной стоимости денежных потоков существующих долговых ценных бумаг.

Когда существующее финансовое обязательство заменено другим обязательством того же заимодателя на значительно отличающихся условиях или условия существующего обязательства существенно изменены, такой обмен или изменение рассматриваются

как прекращение признания первоначального обязательства и признание нового обязательства, а разница между соответствующими текущими стоимостями признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других стран, в которых Группа осуществляет деятельность.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении временных разниц с использованием балансового метода учета. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный корпоративный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения деловой репутации, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из налоговых ставок, вступивших или фактически вступивших в силу на отчетную дату. Отложенный налог учитывается напрямую в прибылях или убытках, за исключением случаев, когда отложенный налог относится к операциям, учитываемым напрямую в прочем совокупном доходе или капитале, отложенный налог в таких случаях также учитывается напрямую в прочем совокупном доходе или капитале.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Группа проводит взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств и отражает в консолидированном отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Группа имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые активы и обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

Помимо этого в Республике Казахстан и других странах, в которых Группа осуществляет деятельность, действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе налогов, кроме налога на прибыль.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и накопленного обесценения стоимости, за исключением зданий и сооружений, которые отражаются по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, за вычетом впоследствии накопленного износа и накопленного обесценения стоимости.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается методом равномерного списания стоимости в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	Годы
Здания и сооружения	20-100
Транспортные средства	5-7
Компьютеры и банковское оборудование	5-10
Прочие	7-10

Амортизация улучшений арендованной собственности начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если только они не удовлетворяют требованиям по капитализации.

Балансовая стоимость основных средств анализируется на каждую отчетную дату на предмет возможного превышения отраженной в учете суммы над их возмещаемой стоимостью, и в том случае, если балансовая стоимость превышает такую расчетную возмещаемую стоимость, то стоимость активов снижается до возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается в соответствующем периоде и включается в состав операционных расходов.

Здания и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату с использованием справедливой стоимости.

Любое увеличение стоимости зданий и сооружений, возникающее в результате переоценки, отражается в составе резерва переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае в консолидированном отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий и сооружений отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе резерва переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Объекты незавершенного строительства учитываются по фактической стоимости за вычетом убытков от обесценения. Стоимость строительства включает стоимость профессиональных услуг, а также, для активов, отвечающим определенным требованиям, затраты по займам, капитализируемые в соответствии с учетной политикой Группы. Такие объекты незавершенного строительства относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам, также как и по прочим объектам основных средств, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно.

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива,

представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения. Амортизация на нематериальные активы с неопределенными сроками использования не начисляется.

Нематериальные активы, приобретенные в сделках по объединению бизнеса

Нематериальные активы, приобретенные при объединении бизнеса и отражаемые отдельно от гудвила, принимаются к учету по справедливой стоимости на дату приобретения (которая рассматривается как стоимость приобретения). После принятия к учету нематериальные активы, приобретенные при объединении бизнеса, отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения аналогично нематериальным активам, приобретенным в рамках отдельных сделок.

Амортизация рассчитывается методом равномерного списания стоимости в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	Годы
Нематериальные активы, относящиеся к клиентской базе	5
Программное обеспечение	10
Лицензионное соглашение на право пользования программным обеспечением	10
Прочее	10

Активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и обязательства, напрямую связанные с долгосрочными активами классифицируются как предназначенные для продажи (далее – «группа выбытия»), если велика вероятность того, что текущая стоимость таких активов будет возмещена преимущественно через продажу этих активов, а не через их постоянное использование, а также если такие активы (или группа выбытия) могут быть реализованы в их текущем состоянии. Руководство должно иметь твердое намерение продать такие активы в течение одного года с момента классификации этих активов как предназначенные для продажи.

Активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из их текущей и справедливой стоимости, за вычетом расходов на реализацию. В случае, если справедливая стоимость актива, предназначенного для продажи, за вычетом расходов на реализацию, меньше его текущей стоимости, организация должна признать убыток от обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках как убыток от активов, предназначенных для продажи. Любое последующее увеличение в справедливой стоимости актива, за вычетом расходов на реализацию, признается на сумму накопленного убытка от обесценения ранее признанного по этим активам.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае. Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от выбытия объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

Коммерческая недвижимость

При определенных обстоятельствах Группа может произвести взыскание коммерческой недвижимости в рамках урегулирования кредитных договоров. Группа планирует продажу данной недвижимости в ходе обычной деятельности, соответственно, данная недвижимость первоначально учитывается по справедливой стоимости включая затраты на приобретение, а после первоначального признания оценивается по наименьшей из двух стоимостей: по себестоимости или чистой цене продажи. Оценка чистой цены продажи основывается на наиболее надежных из имеющихся доказательств, в момент проведения оценки, суммы, по которой ожидается реализация коммерческой недвижимости. Эти оценки учитывают колебания цены или себестоимости, непосредственно относящиеся к событиям, произошедшим после окончания периода, в той мере, в которой такие события подтверждают условия, существовавшие на конец данного периода.

Резервы

Резервы признаются, когда Группа обладает текущим юридическим или вытекающим из практики обязательством, возникшим в результате произошедших событий, а также существует вероятность того, что произойдет отток средств, связанных с экономическими выгодами, для погашения обязательства, и сумма этого обязательства может быть достоверно оценена. Суммы, отраженные на дату консолидированного отчета о финансовом положении, представляют наилучшую оценку Группы тех затрат, которые потребуются для погашения обязательства. Расходы, связанные с созданием резервов, представляются в консолидированном отчете о прибылях и убытках за вычетом любых восстановлений.

Пенсионные и прочие обязательства

Группа не имеет каких-либо схем пенсионного обеспечения, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан и других стран, в которых работает Группа, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат брутто зарплаты; такие расходы начисляются в том периоде, в котором была начислена соответствующая зарплата, и включаются в операционные расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Группа производила отчисления социального налога в бюджет Республики Казахстан и других стран, в которых работает Группа. Группа не имеет каких-либо обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности.

Капитал

Группа классифицирует финансовый инструмент, который она выпускает, как финансовый актив, финансовое обязательство или долевой инструмент в соответствии с сущностью контрактного соглашения. Инструмент классифицируется как обязательство, если это контрактное обязательство по предоставлению денежных средств или другого финансового актива, или по обмену финансовых активов или финансовых обязательств на потенциально неблагоприятных условиях. Инструмент классифицируется как капитал, если он претендует исключительно на остаточную долю в активах Группы после вычета обязательств. Компоненты сложного финансового инструмента, выпущенного Группой, классифицируются и учитываются отдельно как финансовые активы, финансовые обязательства или капитал, в соответствии с обстоятельствами.

Уставный капитал

Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. До 13 мая 2003 г., любое превышение справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражалось как эмиссионный доход. С 13 мая 2003 г., после принятия новой редакции Закона Республики Казахстан «Об Акционерных Обществах» понятие «номинальной стоимости акций» применяется исключительно при размещении акций среди учредителей общества. Для всех других инвесторов уставный капитал учитывается по цене размещения, равной сумме, полученной Группой от размещения акций.

Выкупленные собственные акции

В случае выкупа Группой собственных акций, стоимость приобретения, включая прямые затраты по сделке за вычетом применимого налога, признается как изменение в капитале. Собственные акции, приобретенные Группой, изымаются из обращения. Выкупленные

акции классифицируются как выкупленные собственные акции и отражаются по стоимости. Такие акции вычитаются из средневзвешенного количества выпущенных акций, и их стоимость отражается как уменьшение капитала. Номинальная стоимость акций отражается как уменьшение простых акций, а остаток стоимости отражается как уменьшение эмиссионного дохода по простым акциям. Дивиденды, полученные по выкупленным собственным акциям, элиминируются при консолидации.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на дату их объявления. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были предложены до отчетной даты, а также предложены или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности.

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Группы, включают:

- Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи;
- Фонд курсовых разниц, используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность;
- Фонд переоценки имущества, который состоит из резерва переоценки земли и зданий.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Условные обязательства, приобретенные при объединении бизнеса

Условные обязательства, приобретенные при объединении бизнеса, принимаются к учету по справедливой стоимости на дату приобретения. Впоследствии условные обязательства оцениваются по наибольшей из величины, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37

«Резервы, условные обязательства и условные активы», и величины, по которой они были первоначально приняты к учету, за вычетом накопленной амортизации, рассчитанной в соответствии с МСФО (IAS) 18 «Выручка».

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока обращения финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

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

Комиссия за выдачу займов клиентам (вместе с соответствующими прямыми затратами) признается как корректировка эффективной процентной ставки по займам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению займа будет заключен договор о предоставлении займа, комиссия за обязательство по предоставлению займа включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по займу. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению займа могут привести к предоставлению займа, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению займа. По истечении срока действия обязательств по предоставлению займа, не завершившегося предоставлением займа, комиссия за обязательство по предоставлению займа признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия.

Комиссии и сборы, включая комиссию за управление пенсионными активами, и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления, когда услуга была оказана.

Комиссионные за услуги управления портфелем и прочие управленческие консультации учитываются на основании соответствующих контрактов на предоставление услуг. Комиссии за услуги по управлению активами, которые предоставляются в течение длительного периода, учитываются в том периоде, когда были предоставлены услуги.

Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте

Консолидированная финансовая отчетность представлена в тенге, которая является функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий, за исключением иностранных дочерних предприятий. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на КФБ на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие в результате пересчета сделок с иностранной валютой в функциональную валюту, признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как чистые прибыли или убытки от переоценки иностранных валют и операций в иностранной валюте. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

По состоянию на отчетную дату, активы и обязательства зарубежных дочерних предприятий пересчитываются в функциональную валюту Группы по обменным курсам, действующим на дату консолидированного отчета о финансовом положении, а отчеты о прибылях и убытках дочерних предприятий пересчитываются по средним обменным курсам за год. Разница, возникающая при пересчете, учитывается напрямую в отдельном компоненте капитала. При выбытии иностранного дочернего предприятия, отсроченная накопленная сумма, признанная в капитале и непосредственно относящаяся к этому дочернему предприятию, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Разницы между контрактным курсом обмена сделки и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2016 г. рыночный курс обмена составлял 333.29 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2015 г. – 340.01 тенге; 31 декабря 2014 г. – 182.35 тенге).

Страхование

Контракты по страхованию – это контракты, которые передают существенный страховой риск от другой стороны с согласием произвести компенсацию держателю страхового полиса, если указанное неопределенное будущее событие отрицательно повлияет на держателя страхового полиса. Группа использует учетную политику, определенную НБРК для страховых компаний в Республике Казахстан.

В соответствии с нормативными актами Республики Казахстан, в случае, когда договора страхования содержат дискреционное участия без гарантированного элемента, дополнительные выплаты застрахованным зависят от решения, принятого на годовом

общем собрании акционеров и должны быть представлены, как распределение нераспределенной прибыли; не расходы.

Группа предлагает различные продукты страхования имущества, от несчастных случаев, правовой ответственности, личного страхования и страхования жизни.

Доход от андеррайтинга

Доход от андеррайтинга включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, полученные от передачи в перестрахование, за вычетом чистого изменения в резерве незаработанных премий. После начала действия контракта премии учитываются в сумме, указанной в полисе, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора страхования. Резерв незаработанных премий представляет собой часть всех принятых премий, относящихся к не истекшему сроку договора страхования, и включается в резерв на урегулирование страховых требований в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении.

Убытки и расходы по урегулированию убытков учитываются в отчете о прибылях и убытках по мере того, как они понесены, посредством переоценки резерва на возможные убытки и расходы по урегулированию убытков, и включены в состав понесенных страховых выплат в прилагаемом консолидированном отчете о прибылях и убытках. Комиссии, полученные по контрактам с перестраховщиками, учитываются как доход с момента подписания и вступления в силу договора перестрахования.

Стоимость приобретения страхового полиса состоит из комиссий, уплаченных страховым агентам и брокерам, которые варьируются и напрямую связаны с открытием нового бизнеса, является отсроченной и отражается в страховых активах в прилагаемых консолидированных отчетах о финансовом положении в составе страховых активов. Актив, относящийся к затратам по отсроченному приобретению, впоследствии амортизируется в течение периода, в котором соответствующие премии были заработаны, и проверяется на предмет обесценения в обстоятельствах, в которых его балансовая стоимость может не быть возмestimой. Если сумма актива больше, чем возмещаемая стоимость, он немедленно списывается. Все прочие затраты признаются как расходы по мере их появления.

Резерв на убытки по страхованию и расходы по урегулированию убытков

Резерв на возможные убытки по страховой деятельности и расходы на урегулирование страховых убытков включены в прилагаемый консолидированный отчет о финансовом положении, и основан на предполагаемой сумме для оплаты убытков, заявленных до отчетной даты, которые еще не урегулированы, и оценке по произошедшим, но не заявленным убыткам, относящимся к отчетному периоду.

Резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее – «РПНУ») по автокаско и страхованию ответственности определяется актуарно и основан на статистических данных

по страховым выплатам за период, типичный для появления убытков классов и подклассов бизнеса и предшествующего опыта Группы.

По причине отсутствия предшествующего опыта по убыткам и недостаточности данных по страховым выплатам по другим направлениям бизнеса, РПНУ был определен путем применения инструкции НБРК. В соответствии с данным требованием инструкции РПНУ определен в размере 5 % от суммы страховой премии, начисленной по договорам страхования, вступившим в силу за последние двенадцать месяцев, предшествующих дате расчета в данном классе страхования.

Методы определения таких оценок и создание полученных в результате резервов постоянного пересматриваются и обновляются. Полученные в результате корректировки отражаются в консолидированных отчетах о прибылях и убытках в периоде, в котором они были определены.

Перестрахование

В ходе осуществления своей обычной деятельности, Группа осуществляет операции по перестрахованию. Такие соглашения о перестраховании обеспечивают большую диверсификацию бизнеса, позволяют руководству осуществлять контроль над потенциальными убытками, возникающими в результате страхования рисков, и предоставляют дополнительную возможность для роста.

Перестраховочные активы включают суммы задолженности других перестраховочных компаний за выплаченные и невыплаченные убытки, и расходы по урегулированию убытков, и переданные незаработанные страховые премии. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых возмещений, связанных с полисом перестрахования.

Перестраховочные обязательства учитываются суммарно, если только не существует права на зачет против комиссии к получению от перестраховщика и включены в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении в состав страховых активов.

Контракты по перестрахованию оцениваются для того, чтобы убедиться в том, что страховой риск определен как разумная возможность существенного убытка, а временной риск определен как разумная возможность существенного колебания сроков движения денежных средств, переданных Группой перестраховщику.

Группа регулярно проводит оценку своих перестраховочных активов на предмет обесценения. Перестраховочный актив обесценивается, если есть объективные свидетельства о том, что Группа может не получить все причитающиеся ей суммы по условиям контракта и что это событие имеет надежно определяемое влияние на суммы, которые Группа получит от перестраховщика.

Сегментная отчетность

Сегмент является отличимым компонентом Группы, который занимается либо предоставлением продуктов или услуг (операционный сегмент), либо предоставлением продуктов или услуг в рамках определенной экономической среды (географический сегмент), который подвержен рискам и приносит выгоды, которые отличаются от рисков и выгод других сегментов.

Финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Группой, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом, когда допустимо, накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности

- Поправки к МСФО IAS 1 Инициатива в сфере раскрытия информации;
- Поправки к МСФО IAS 16 и МСФО IAS 38 Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов.

Поправки к МСФО IAS 1 Инициатива в сфере раскрытия информации

Группа применила эти поправки впервые в текущем году. Поправки разъясняют, что организация не обязана раскрывать определенную информацию, требуемую каким-либо МСФО, если она не является существенной, а также содержат руководство по агрегированию и дезагрегированию информации для целей раскрытия. При этом, поправки поясняют, что организация должна рассмотреть необходимость раскрытия дополнительной информации

в случае, если выполнение всех требований МСФО не предоставляет пользователям финансовой отчетности возможность понять влияние определенных операций, событий и условий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности организации.

Кроме того, поправки разъясняют, что доля организации в прочем совокупном доходе ассоциированных организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться отдельно от прочих совокупных доходов Группы с отдельным представлением доли в статьях, которые в соответствии с другими МСФО (i) не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка; и (ii) те, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий.

В отношении структуры финансовой отчетности поправки содержат примеры упорядоченного представления или группировки примечаний.

Применение данных поправок не оказало влияния на результаты деятельности или финансовое положение Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации

Группа применила эти поправки впервые в текущем году. Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают предприятиям амортизировать основные средства пропорционально выручке. После внесения поправок МСФО (IAS) 38 вводит опровержимое допущение того, что выручка не является надлежащим основанием для амортизации нематериального актива. Данное допущение может быть опровергнуто только в следующих двух оговоренных случаях:

- а) если нематериальный актив выражен как оценка выручки; или
- б) если можно продемонстрировать тесную взаимосвязь между выручкой и использованием экономических выгод, которые генерирует нематериальный актив.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

Группа применила эти поправки впервые в текущем году. «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов» включают ряд поправок к различным МСФО, которые изложены ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 содержат специальное руководство для ситуаций, когда компания реклассифицирует актив (или выбывающую группу) из категории предназначенных для продажи в категорию предназначенных для распределения собственникам (или наоборот). Поправки разъясняют, что такое изменение должно рассматриваться как продолжение изначального плана выбытия и, следовательно, требования МСФО (IFRS) 5 относительно изменений в плане продажи не применяются. Поправки также разъясняют требования в отношении прекращения учета активов в качестве предназначенных для распределения собственникам.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство для определения того, являются ли договоры на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 19 поясняют, что ставка, используемая для дисконтирования обязательств по программе вознаграждений по окончании трудовой деятельности, определяется на основе рыночной доходности высококачественных корпоративных облигаций по состоянию на конец отчетного периода. Оценка глубины рынка высококачественных корпоративных облигаций должна производиться на уровне отдельной валюты (т.е. валюты, в которой будет выплачиваться вознаграждение). По валютам, для которых нет достаточно развитого рынка высококачественных корпоративных облигаций, должны использоваться показатели рыночной доходности по состоянию на конец отчетного периода по государственным облигациям в той же валюте.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»²;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15)²;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»³;
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»²;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»⁴;
- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»¹;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»²;

- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»²;
- МСФО (IAS) 40 «Переводы объектов инвестиционной недвижимости»²;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

⁴ Дата вступления в силу будет определена позднее, возможно досрочное применение.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов путем добавления новой категории финансовых инструментов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные финансовые активы, которые находятся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевого инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевого инструментов (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнеса

в соответствии с МСФО (IFRS) 3) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытков только дохода от дивидендов.

- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.
- **Обесценение.** При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS) 9 требует применять модель ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых кредитных убытков требует учитывать предполагаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.
- **Учет хеджирования.** Новые правила учета хеджирования сохраняют три типа отношений хеджирования, установленные МСФО (IAS) 39. МСФО (IFRS) 9 содержит более мягкие правила в части возможности применения учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список типов компонентов рисков нефинансовых статей, к которым можно применять учет хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической взаимосвязи. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода, переход может быть осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем приведет к увеличению резервов на убытки по займам, однако еще невозможно предоставить обоснованную количественную оценку. Относительно классификации и принципов МСФО 9, Руководство не ожидает значительных реклассификаций между финансовыми активами, оцениваемыми по амортизируемой стоимости и справедливой стоимости. Эффект перехода будет признан через корректировку нераспределенной прибыли с 1 января 2018 г., перспективно. Группа создала рабочую группу с участниками из рискованных, финансовых, ИТ и других соответствующих функций и, согласно плану, ожидается, что рабочая методология и обоснованная количественная оценка будут доступны в четвертом квартале 2017 г.

МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями

В мае 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с покупателями. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, оно имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с покупателями.

Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с покупателем;
- Идентификация обязательств исполнителя по договору;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т. е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю. Стандарт вводит гораздо более четкие указания по таким вопросам учета, как момент признания выручки, учет переменного вознаграждения, затраты, связанные с заключением и исполнением договоров и другие. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

В апреле 2016 года Совет по МСФО выпустил Разъяснения МСФО 15 в отношении определения обязательств исполнения, основных соображений по сравнению с агентом, а также рекомендации по применению лицензирования.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 16 Аренда

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменит МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения.

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделения между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду.

Помимо прочего, требования к раскрытию информации в соответствии с МСФО (IFRS) 16 существенно расширились.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 16 окажет существенное влияние на суммы, признанные в консолидированной финансовой отчетности Группы, и руководство в настоящий момент оценивает возможное влияние этого. До завершения анализа руководством сделать разумную оценку финансового эффекта не представляется возможным.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций

Поправки разъясняют следующие аспекты:

1. При оценке справедливой стоимости выплат на основе акций с расчетами денежными средствами условия перехода прав и условия, при которых перехода прав не происходит, учитываются так же, как и при учете выплат на основе акций с расчетами долевыми инструментами.

2. Если в соответствии с налоговым законодательством организация обязана удержать определенное количество долевого инструмента, равное денежной оценке налогового обязательства работника, которое затем передается налоговым органам (т.е. соглашение о выплатах на основе акций содержит «условие расчетов на нетто-основе»), такое соглашение должно целиком классифицироваться как выплаты на основе акций с

расчетами долевыми инструментами, как если бы оно классифицировалось таким образом в случае отсутствия условия расчетов на нетто-основе.

3. Изменение операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами, должно учитываться следующим образом:

- прекращается признание предыдущего обязательства;
- операция по выплатам на основе акций с расчетами долевыми инструментами признается по справедливой стоимости предоставленных долевого инструмента на дату изменения в том объеме, в котором были получены услуги;
- разница между балансовой стоимостью обязательства на дату изменения и суммой, признанной в составе капитала, сразу признается в составе прибылей или убытков.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Действуют специальные правила перехода.

Руководство не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы отсутствуют операции по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами, а также какие-либо обязательства в отношении удержания подоходного налога в связи с операциями по выплатам на основе акций.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшей материнской компанией только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Дата вступления в силу должна быть определена Советом по МСФО, однако разрешено досрочное применение. Руководство Группы ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на консолидированную отчетность Группы в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

Поправки к МСФО IAS 7 Инициатива в сфере раскрытия информации

Поправки требуют раскрытия информации, помогающей пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности.

Поправки применяются перспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 12 Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков

Поправки содержат следующие разъяснения:

1. Снижение балансовой стоимости ниже себестоимости по долговым инструментам с фиксированной процентной ставкой, оцениваемым по справедливой стоимости, в отношении которых налоговая база определяется исходя из себестоимости, приводит к возникновению вычитаемой временной разницы, независимо от того, ожидает ли держатель инструмента возмещения балансовой стоимости путем продажи или использования или от того, является ли получение всех предусмотренных договором денежных потоков от эмитента инструмента вероятным;
2. Когда организация оценивает наличие налогооблагаемой прибыли, против которой она может зачесть вычитаемую временную разницу, при этом, налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, против которой можно делать вычеты (например, капитальные убытки могут зачитываться только против капитальных прибылей), организация оценивает вычитаемую временную разницу в совокупности с другими вычитаемыми временными разницами этого же типа, отдельно от вычитаемых временных разниц другого типа;
3. Оценка вероятной будущей налогооблагаемой прибыли может предусматривать возмещение некоторых активов организации в сумме, превышающей их балансовую стоимость, при наличии достаточных свидетельств вероятности ее получения организацией;
4. При оценке перспектив получения достаточной налогооблагаемой прибыли в

будущих периодах организация сравнивает вычитаемые временные разницы с будущей налогооблагаемой прибылью, которая исключает налоговые вычеты, обусловленные восстановлением этих вычитаемых временных разниц.

Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение.

Руководство Компании не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 Применение МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты вместе с МСФО (IFRS) 4 Договоры страхования

Поправки разрешают организациям, деятельность которых преимущественно связана со страхованием, отложить переход с МСФО (IAS) 39 на МСФО (IFRS) 9 до периода, начинающегося не ранее 1 января 2021 года. Оценка того, связана ли деятельность организации преимущественно со страхованием, должна быть сделана на уровне отчитывающейся организации по состоянию на годовую отчетную дату, непосредственно предшествующую 1 апреля 2016 года. Впоследствии оценка должна быть сделана повторно, только если произошло существенное изменение деятельности организации, удовлетворяющее определенным критериям. Организация должна применять поправки, связанные с временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9, в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Кроме того, поправки предоставляют возможность всем организациям, имеющим договоры страхования в сфере применения МСФО (IFRS) 4, применять МСФО (IFRS) 9 полностью, но реклассифицировать из состава прибылей или убытков в прочем совокупном доходе суммы разниц в учете в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по сравнению с МСФО (IAS) 39 в отношении определенных финансовых активов, выбранных организацией. Такой подход называется «методом наложения» и может применяться в отношении отдельных активов с учетом специальных требований относительно определения активов, к которым будет применяться этот подход, и прекращения применения данного подхода в отношении выбранных активов. Организация должна применять указанные поправки, разрешающие применять метод наложения к определенным по ее усмотрению финансовым активам, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9.

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у нее отсутствуют договоры страхования, к которым применяется МСФО (IFRS) 4.

КРМФО (IFRIC) 22 Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения

КРМФО разъясняет, что, когда организация выплачивает или получает предоплату возмещения в иностранной валюте, датой операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании относящегося к ней актива, расхода или дохода является дата предоплаты возмещения (т.е. дата первоначального признания предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода). В случае нескольких выплат или поступлений предоплаты организация должна определять дату операции для каждой выплаты или поступления предоплаты. КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или перспективно.

Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку она уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 22.

Поправки к МСФО (IAS) 40 Переводы инвестиционной недвижимости

Поправки разъясняют, что организация может переводить объект в категорию или из категории инвестиционной недвижимости только тогда, когда есть свидетельства изменения характера его использования. Поправки подчеркивают, что изменения намерений руководства недостаточно для осуществления такого перевода объекта. Стандарт содержит перечень свидетельств изменения характера использования, который некоторыми воспринимался как полный список, поправки разъяснили, что этот перечень содержит лишь примеры таких свидетельств. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять поправки ретроспективно (только если это возможно без оценки прошлых событий на основании появившейся позднее информации) или перспективно.

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов

Настоящий выпуск ежегодных усовершенствований внес изменения в следующие три стандарта.

Поправками к МСФО (IFRS) 1 были удалены краткосрочные освобождения, связанные с раскрытием информации о финансовых инструментах, вознаграждениями работников и инвестиционными организациями в связи с тем, что отчетные периоды, в которых можно было применять эти освобождения, уже прошли и освобождения больше неприменимы. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 разъясняют, что освобождение от требований по раскрытию обобщенной финансовой информации в отношении долей участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи, является единственным освобождением из общих требований по раскрытию. Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты.

В соответствии с МСФО (IAS) 28, организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или аналогичная организация может принять решение учитывать инвестиции в свои ассоциированные организации или совместные предприятия как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, организация, которая сама не является инвестиционной организацией, но имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющимся инвестиционной организацией, может решить при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что эти решения принимаются отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия при их первоначальном признании. Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешено досрочное применение.

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от руководства составления оценок и суждений, которые влияют на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств на дату консолидированной финансовой отчетности и отраженную сумму доходов и расходов в течение отчетного периода. Руководство регулярно рассматривает свои оценки и допущения. Руководство основывает свои оценки и допущения на историческом опыте и на различных других факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок и суждений при других допущениях или условиях. Следующие оценки и допущения считаются важными для отражения финансового состояния Группы.

Резерв на обесценение займов и дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит обзор своих займов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы по обесценению займов Группы создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом по обесценению займов и дебиторской задолженности, основным источником неопределенности оценок, поскольку (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения о будущих объемах дефолта и оценка потенциальных убытков, связанных с обесценившимися займами и дебиторской задолженности, основаны на последнем опыте, и (ii) любая существенная разница между оценочными убытками и фактическими убытками Группы потребует от Группы создавать резервы, которые, если существенно отличаются, могут существенно повлиять на ее будущий консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированный отчет о финансовом положении.

Группа использует допущения руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется несколько источников исторических данных по аналогичным заемщикам. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущих потоках денежных средств на основе прошлого опыта, прошлого поведения клиента, имеющихся данных, указывающих на отрицательное изменение в статусе оплаты заемщиков в группе, а также национальных и местных экономических условиях, которые связаны с невыполнением условий по активам в группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта по активам с характеристиками кредитного риска и объективных свидетельств обесценения, аналогичных тем в группе кредитов и дебиторской задолженности.

Опыт исторических убытков корректируется на основе наблюдаемых данных для отражения текущих условий, не влияющих на период исторического опыта.

Резервы на обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности были определены на основе существующих экономических и политических условий. Группа не может предсказать, какие изменения в условиях произойдут в Республике Казахстан, и какое влияние данные изменения окажут на адекватность резервов на обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Балансовая стоимость резервов на обесценение займов клиентам по состоянию на 31 декабря 2016 г. составила 284,752 миллиона тенге (31 декабря 2015 г. – 305,114 миллионов тенге; 31 декабря 2014 г. – 286,018 миллионов тенге).

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечание 37, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Группа использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 37 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости.

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась в ноябре 2016 г. Информация о методике оценки представлена в Примечании 14.

Налогообложение

Казахстанское налоговое, валютное и таможенное законодательство является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Группы, может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году.

По состоянию на 31 декабря 2016 г., руководство считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговый, валютный и таможенный статус Группы будет подтвержден. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Группы.

Страховые активы и резервы, возникающие по договорам страхования

Для договоров страхования оценки должны быть сделаны в отношении как ожидаемой окончательной стоимости страховых убытков, заявленных на отчетную дату, так и будущей окончательной стоимости страховых убытков по РПНУ на отчетную дату. Для некоторых направлений бизнеса требования РПНУ образуют большую часть резерва по требованиям в отчете о финансовом положении. Длительный период времени требуется для того, чтобы точно определить окончательную стоимость страховых убытков. Для автокаско и страховых полисов по ответственности Группа актуарно определяет обязательство, используя тенденции погашения требований в прошлом для прогнозирования будущих сумм погашений убытков. При оценке стоимости объявленных убытков и РПНУ для остальных направлений бизнеса, руководство применяет текущее государственное руководство, предоставленное НБРК, в связи с отсутствием достаточных исторических данных. В соответствии с данным руководством резерв по убыткам РПНУ рассчитывается, используя ожидаемый коэффициент убытков по каждому направлению бизнеса, за вычетом фактически заявленных совокупных убытков. Общие резервы по страховым убыткам не дисконтируются для учета временной стоимости денежных средств.

Брутто резервы по требованиям и соответствующая дебиторская задолженность по перестраховочному возмещению основаны на информации, имеющейся у руководства, и окончательные суммы могут отличаться в результате последующей информации и событий, и может привести к корректировкам в суммах возмещения. Фактический опыт по убыткам может отличаться от исторических данных, на которых основывается оценка, и стоимость погашения отдельных убытков может отличаться от ранее оцененных затрат. Любые корректировки в сумме резервов будут отражаться в консолидированной финансовой отчетности в периоде, в котором необходимые корректировки становятся известны и могут быть оценены.

Деловая репутация

Деловая репутация – это превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью чистых активов. Определение справедливой стоимости активов и обязательств приобретенных предприятий требует суждений руководства, например, финансовые активы и обязательства, по которым нет котировочных цен, и нефинансовые активы, по которым оценки отражают оценки рыночных условий. Различные справедливые стоимости приведут к изменениям в появляющейся деловой репутацией и в результатах деятельности предприятия после его приобретения. Деловая репутация не амортизируется, но тестируется ежегодно или более часто на предмет обесценения в случае событий или изменений в обстоятельствах, которые указывают, что она может быть обесценена.

Для целей анализа на предмет обесценения деловая репутация, приобретенная в результате операций по объединению предприятий, распределяется на каждую из генерирующих единиц или группы генерирующих единиц Группы, которые получают выгоду от объединения. Тестирование обесценения деловой репутации включает сравнение балансовой стоимости генерирующей единицы или группы генерирующих единиц и ее возмещаемой стоимости. Возмещаемая стоимость представляет наибольшее значение из справедливой стоимости единицы и ее потребительской стоимости. Потребительская стоимость представляет собой текущую стоимость ожидаемых будущих потоков денежных средств от генерирующей единицы или группы генерирующих единиц. Справедливая стоимость представляет собой сумму, получаемую от продажи генерирующей единицы в рыночной сделке между осведомленными сторонами, желающими совершить сделку.

Тестирование обесценения включает ряд областей оценки: подготовка прогнозов потоков денежных средств за периоды, которые выходят за рамки обычных требований по управленческой отчетности, оценку дисконтной ставки, приемлемой для компании, оценку справедливой стоимости генерирующих единиц и оценку отделяемых активов каждого вида деятельности, чья деловая репутация подвергается проверке.

5. ПРИОБРЕТЕНИЕ

В 2014 г. Группа приобрела следующую дочернюю организацию:

	Основная деятельность	Дата приобретения	Доля приобретаемых акций (%)	Сумма вознаграждения
АО «Алтын-Банк»	Банк	28 ноября 2014 г.	100%	31,869

В течение 2014 г., Банк приобрел Дочерний Банк, JSC HSBC Банк Казахстан, и переименовал его в АО «Алтын-Банк». 28 ноября 2014 г. Группа получила контроль над АО «Алтын-Банк» и произвела консолидацию с этой даты. Активы и обязательства были признаны по справедливой стоимости. Прибыли и убытки произошедшие до даты приобретения не были признаны.

Приобретенные активы и принятые обязательства, признанные на дату приобретения:

28 ноября 2014 г. Справедливая стоимость		Обязательства:	
Активы:	Деньги и их эквиваленты	Средства кредитных учреждений	(3,792)
	Торговые ценные бумаги	Средства клиентов	(129,478)
	Займы клиентам	Прочая кредиторская задолженность	(1,566)
	Прочая дебиторская задолженность		(134,836)
	Оборудование и нематериальные активы	Чистые активы	27,318
	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Деловая репутация, возникшая в связи с приобретением АО «Алтын-Банк»:	
	162,154		28 ноября 2014 г. Справедливая стоимость
		Сумма вознаграждения	31,869
		Минус: Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов	(27,318)
		Минус: Нематериальные активы, относящиеся к клиентской базе (Примечание 15)	(2,226)
		Плюс: Отложенный налог по нематериальным активам, относящимся к клиентской базе	445
		Минус: Дебиторская задолженность от HSBC Bank Plc.	(901)
		Деловая репутация	1,869

Деловая репутация представлена следующим образом:

	Балансовая стоимость
31 декабря 2012 и 2013 гг. Поступления	3,085 1,869
31 декабря 2014 и 2015 гг. Включая:	4,954
АО «Казахинстрах»	3,055
АО «Алтын Банк»	1,869
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	30
	4,954

Чистый приток денежных средств при приобретении дочернего предприятия:

	2014
Сумма вознаграждения денежными средствами	(31,869)
Плюс приобретенные денежные средства и их эквиваленты	98,319
	66,450

Влияние приобретения на финансовые результаты Группы

Банк разработал модель распределения цены для приобретения дочернего предприятия, на основе которой определил расчетные показатели чистой прибыли. Если бы данная покупка произошла 1 января 2014 года, чистая прибыль Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 г. составила бы 115,909 миллионов тенге. Руководство Группы полагает, что данные расчетные показатели отражают примерную оценку результатов деятельности объединенной группы за год и могут использоваться как исходные значения для сравнения с показателями будущих лет.



6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Наличность в кассе	149,124	118,891	130,413
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:			
Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами			
Организации экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»)	181,144	116,478	90,574
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	428,526	125,808	14,595
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	79,992	-	31,000
Корреспондентские счета в НБРК	915,675	1,019,059	260,070
Краткосрочные вклады в НБРК	4,002	310	-
Краткосрочные вклады в казахстанских банках (вкл. займы по соглашениям обратного РЕПО)	2,592	11,518	3,803
Корреспондентские счета в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	11,459	12,206	8,553
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	2,005	410	1,529
	1,774,519	1,404,680	540,537

Процентные ставки и валюты, в которых выражены процентные денежные средства и их эквиваленты, представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Тенге	Иностранные валюты	Тенге	Иностранные валюты	Тенге	Иностранные валюты
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	0.7%-1.5%	-	0.3%-0.9%	-	0.3%
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	0.5%-0.7%	-	-	-	0.08%
Краткосрочные вклады в НБРК	11.0%	-	-	4.0%	-	-
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	12.5%	-	10%-150%	0.3%-2.5%	30%	-
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	6.6%-7.0%	-	3.0%	-	2.0%- 3.3%

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость краткосрочных займов по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1,591	1,519	8,320	10,012	3,803	4,103
	1,591	1,519	8,320	10,012	3,803	4,103

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг. срок погашения займов по соглашениям обратного РЕПО составляют меньше одного месяца.

7. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

Обязательные резервы включают:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39: Деньги и средства банков, отнесенные к обязательным резервам	76,122	68,389	48,225
	76,122	68,389	48,225

Обязательные резервы представляют собой минимальные резервные требования по поддержанию остатков на депозитных счетах и в виде наличности в кассе, требуемые Национальными Банками Казахстана, Кыргызстана и Грузии и Центральным банком России, и используемые при расчете минимальных резервных требований. По состоянию на 31 декабря 2016 г. обязательные резервы АО «Алтын-Банк», ОАО «Халык Банк Кыргызстан», ОАО «НБК Банк» и АО «Халык Банк Грузия» составляют 12,767 миллионов тенге (31 декабря 2015 г. – 9,340 миллиона тенге, 31 декабря 2014 г. – 4,464 миллиона тенге).

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:			
Ноты НБРК	249,574	-	-
Производные финансовые инструменты	77,776	175,313	12,094
Корпоративные облигации	743	909	751
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	215	199	152
Облигации казахстанских банков	137	293	164
Облигации иностранных организаций	102	124	174
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	102	78	56
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	88	106	261
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	-	48	49
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	2,026
	328,737	177,070	15,727

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

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:			
Производные финансовые инструменты	2,841	5,593	3,131

Процентные ставки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены ниже. Процентные ставки ниже рассчитаны как средневзвешенные эффективные процентные ставки по соответствующим финансовым активам и представлены в таблице ниже:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Ноты НБРК	13.2%	-	-
Корпоративные облигации	6.6%	6.6%	6.3%
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	5.9%	5.3%	5.2%
Облигации казахстанских банков	9.7%	10.5%	11.4%
Долговые ценные бумаги иностранных организаций	6.9%	6.3%	6.3%
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	4.4%

Производные финансовые инструменты включают:

	31 декабря 2016 г.			31 декабря 2015 г.			31 декабря 2014 г.		
	Номинальная сумма	Справедливая стоимость		Номинальная сумма	Справедливая стоимость		Номинальная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Договоры в иностранной валюте									
Свопы	228,905	77,655	2,833	454,075	175,308	1,043	305,163	9,380	2,232
Форварды	4,644	107	-	14,546	-	4,285	63,716	2,714	899
Споты и опционы	3,583	14	8	28,627	5	265	-	-	-
		77,776	2,841		175,313	5,593		12,094	3,131

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., для определения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением производных финансовых инструментов, которые оценивались на основе наблюдаемых рыночных данных по оценочным моделям, Группа использовала котировки из наблюдаемых источников информации.

В 2015 и 2014 г для повышения ликвидности в тенге Группа заключила сделки с НБРК по свопам и беспоставочным форвардам.

9. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в кредитных учреждениях включают:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:			
Займы кредитным учреждениям	18,678	14,307	14,303
Срочные вклады	11,256	25,584	10,058
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	5,608	5,109	2,734
	35,542	45,000	27,095
Минус – Резерв на обесценение (Примечание 22)	-	(7)	-
	35,542	44,993	27,095

Процентные ставки и сроки погашения средств в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Займы кредитным учреждениям	8.2%-10.3%	2017	8.2%	2017	8.2%	2017
Срочные вклады	0.5%-18.0%	2017-2018	1.0%-27.0%	2016-2017	1.0%-9.0%	2015-2017
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	0.2%-1.8%	2018	0.2%-1.8%	2016	0.2%-1.8%	2015

10. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Ноты НБРК	199,390	-	-
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	138,018	165,040	149,640
Корпоративные облигации	103,464	141,428	120,780
Казначейские векселя США	91,534	-	-
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	37,640	35,976	18,209
Облигации казахстанских банков	10,223	17,606	12,422
Казначейские векселя Венгрии	7,762	-	-
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	4,719	3,024	5,000
Долговые ценные бумаги иностранных организаций	3,138	9,336	48,968
Казначейские векселя Грузии	2,116	2,755	1,562
Казначейские векселя Российской Федерации	820	653	6,618
Казначейские векселя Кыргызской Республики	705	208	-
Долевые ценные бумаги иностранных корпораций	95	2,140	1,713
Ноты Национального Банка Кыргызской Республики	-	354	-
Казначейские векселя Республики Польша	-	-	17,536
Местные муниципальные облигации	-	-	3,913
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	-	-	62
	599,624	378,520	386,423

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг. в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, были включены Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 15,201 миллионов тенге, 51,763 миллионов тенге и 12,575 миллионов тенге, соответственно, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с другими банками (см. Примечание 20). Расчеты по всем договорам, действующим на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 г., были произведены до 4 января 2017 г., 5 января 2016 г. и 5 января 2015 г. соответственно.

Процентные ставки и сроки погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, представлены ниже. Процентные ставки в таблице, представленной ниже рассчитаны как средневзвешенные эффективные процентные ставки по соответствующим ценным бумагам:

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Ноты НБРК	13.4%	2017	-	-	-	-
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	5.7%	2017-2031	5.6%	2016-2045	5.5%	2015-2031
Корпоративные облигации	5.8%	2017-2031	6.9%	2016-2029	7.0%	2015-2023
Казначейские векселя США	0.4%	2017	-	-	-	-
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	4.5%	2022-2026	4.5%	2022-2026	4.7%	2022-2026
Облигации казахстанских банков	11.2%	2017-2049	12.1%	2016-2049	10.5%	2015-2023
Казначейские векселя Венгрии	3.2%	2023	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги иностранных организаций	6.3%	2017-2024	5.0%	2016-2022	4.0%	2015-2022
Казначейские векселя Грузии	10.4%	2017-2024	10.1%	2016-2024	11.9%	2016-2024
Казначейские векселя Российской Федерации	8.1%	2021	9.8%	2021	2.7%	2018-2021
Казначейские векселя Кыргызской Республики	10.2%	2017	12.4%	2016	-	-
Ноты Национального Банка Кыргызской Республики	-	-	10.5%	2016	-	-
Казначейские векселя Республики Польши	-	-	-	-	2.2%	2019
Местные муниципальные облигации	-	-	-	-	4.9%	2015

Реклассификация инвестиций, имеющих в наличии для продажи

В течение 2016 г., после завершения двухлетнего моратория, Группа приобрела инвестиции, удерживаемые до погашения, однако, 21 июля 2016 г., руководство Группы приняло решение реклассифицировать Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан со сроком погашения в 2045 г. на общую сумму 4,963 млн. тенге (14.6 миллиона долларов США) находящиеся в портфеле ценных бумаг, из категории «Удерживаемые до погашения» в категорию «Имеющиеся в наличии для продажи». В результате этого, Группа не может классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в последующие два финансовых периода после даты реклассификации.

11. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

Займы клиентам включают:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:			
Займы, предоставленные клиентам	2,602,381	2,477,685	1,931,218
Овердрафты	1,954	3,498	2,813
Минус – Резерв на обесценение займов (Примечание 22)	2,604,335 (284,752)	2,481,183 (305,114)	1,934,031 (286,018)
Займы клиентам	2,319,583	2,176,069	1,648,013

Средняя процентная ставка по займам клиентам рассчитывается как сумма процентного дохода по кредитному портфелю за год, деленный на среднемесячный баланс займов клиентам. За год, закончившийся 31 декабря 2016 г. средняя процентная ставка по кредитному портфелю составила 13.0% (31 декабря 2015 г. – 12.5%, 31 декабря 2014 г. – 12.1%).

На 31 декабря 2016 г., Группа имела концентрацию займов по десяти самым крупным клиентам на сумму 494,953 миллиона тенге, что составляло 19% от совокупного кредитного портфеля Группы (31 декабря 2015 г. – 512,128 миллионов тенге, 21%; 31 декабря 2014 г. – 356,266 миллиона тенге, 18%) и 74% от капитала Группы (31 декабря 2015 г. – 97%, 31 декабря 2014 г. – 75%).

На 31 декабря 2016 г. по вышеуказанным займам был создан резерв на обесценение в размере 49,762 миллионов тенге (31 декабря 2015 г. – 60,965 миллионов тенге, 31 декабря 2014 г. – 58,214 миллионов тенге).

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансовой стоимости займов в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Займы, обеспеченные недвижимостью или правами на владение недвижимостью	895,955	940,171	738,450
Займы, обеспеченные гарантиями	646,702	511,561	414,847
Потребительские займы, выданные в рамках зарплатного проекта*	405,196	373,211	330,158
Займы, обеспеченные денежными средствами	223,675	192,185	162,195
Займы, обеспеченные корпоративными акциями	133,988	144,541	115,320
Займы, обеспеченные товарно-материальными запасами	48,790	48,313	51,501
Займы, обеспеченные транспортом	42,997	70,227	28,958
Займы, обеспеченные смешанным обеспечением	39,617	48,490	12,279
Займы, обеспеченные оборудованием	8,849	10,865	9,834
Займы, обеспеченные сельскохозяйственной продукцией	6,311	5,742	1,502
Необеспеченные займы	152,255	135,877	68,987
Минус – Резерв на обесценение займов (Примечание 22)	2,604,335 (284,752)	2,481,183 (305,114)	1,934,031 (286,018)
Займы клиентам	2,319,583	2,176,069	1,648,013

* Данные займы обеспечены денежными средствами, поступающими в будущем от сотрудников компаний в рамках зарплатных проектов.

Займы предоставляются в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2016 г.	%	31 декабря 2015 г.	%	31 декабря 2014 г.	%
Розничные займы:						
- потребительские займы	433,291	17%	407,905	16%	352,028	18%
- ипотечные займы	187,772	7%	197,165	8%	138,615	7%
	621,063		605,070		490,643	
Услуги	413,150	16%	394,027	16%	229,741	12%
Оптовая торговля	383,261	15%	442,797	18%	386,201	20%
Строительство	191,171	7%	168,393	7%	159,975	8%
Розничная торговля	157,146	6%	150,353	6%	112,497	7%
Недвижимость	150,662	6%	157,413	6%	130,622	7%
Сельское хозяйство	121,368	5%	118,948	5%	103,836	6%
Транспортные средства	101,965	4%	59,415	2%	66,045	4%
Горнодобывающая отрасль	78,528	3%	54,936	2%	39,782	2%
Энергетика	69,690	3%	28,628	1%	9,264	0%
Связь	61,461	2%	60,483	2%	27,959	1%
Финансовый сектор	44,645	2%	39,394	2%	37,960	2%
Пищевая промышленность	34,797	1%	31,897	1%	28,327	1%
Гостиничный бизнес	34,706	1%	32,581	1%	29,969	2%
Нефть и газ	33,815	1%	36,777	2%	9,059	0%
Химическая промышленность	28,051	1%	14,678	1%	8,793	0%
Металлургия	23,290	1%	25,610	1%	22,026	1%
Машиностроение	22,559	1%	15,499	1%	5,250	0%
Легкая промышленность	8,911	0%	7,004	0%	4,171	0%
Прочее	24,096	1%	37,280	2%	31,911	2%
	2,604,335	100%	2,481,183	100%	1,934,031	100%

На 31 декабря 2016 г. сумма начисленного вознаграждения по займам составляла 142,046 миллионов тенге (31 декабря 2015 г. – 138,495 миллионов тенге, 31 декабря 2014 г. – 103,757 миллионов тенге).

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг. Группа получила финансовые и нефинансовые активы путем обращения взыскания на залоговое обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг. данные активы были отражены в статье «Активы, предназначенные для продажи» в сумме 2,726 миллионов, 7,401 миллионов, и 8,029 миллионов тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг. в состав займов клиентам включены займы, условия которых были пересмотрены, на сумму 149,024 миллионов, 188,582 миллиона и 150,382 миллионов тенге, соответственно. В ином случае, эти займы были бы просрочены или обесценены.

12. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

	2016 г.	2015 г.	2014 г.
На 1 января	24,658	5,684	906
Поступления	5,924	18,861	1,912
Выбытия	(1,499)	(2)	-
Перемещения из основных средств	976	58	2,129
Прибыль от переоценки инвестиционной недвижимости	56	57	361
Капитализированные затраты	22	-	141
Курсовая разница	9	-	-
Перемещения из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-	235
На 31 декабря	30,146	24,658	5,684

В течении годов, закончившихся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг. Группа произвела изъятие залогового обеспечения по займам клиентам и, в результате, Группа получила инвестиционную недвижимость в сумме 5,924 миллионов тенге, 18,861 миллион и 1,912 миллионов тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг. инвестиционная недвижимость не была передана в качестве обеспечения по каким-либо обязательствам.

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг. в состав прочих доходов включен доход в сумме 1,571 миллионов тенге, 1,120 миллионов тенге и 175 миллионов тенге, соответственно, от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости.

Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которым Группа получала доходы от аренды за годы, закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., составили 861 миллионов тенге, 497 миллионов тенге и 64 миллиона тенге, соответственно.

Переоценка инвестиционной недвижимости была проведена независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг. Для определения справедливой стоимости были использованы доходный и сравнительный методы. При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущие использование. За 2016 г. какие-либо

изменения в методике оценки не произошли. По результатам переоценки Группа признала доход в консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг. в сумме 56 миллиона тенге, 57 миллионов и 361 миллион тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг. при расчете справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, оценки были отнесены на Уровень 3 в сумме 30,146 миллионов тенге, 24,658 миллиона тенге и 5,684 миллионов тенге, соответственно (описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 37).

13. КОММЕРЧЕСКАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

В течении года, закончившегося 31 декабря 2015 г., Группа получила землю и незавершенное строительство путем изъятия залогового обеспечения в сумме 1,241 миллион тенге и 6,245 миллионов тенге, соответственно. Группа продолжила строительство и в 2016 и 2015 гг. капитализировала расходы в сумме 2,818 миллиона тенге и 2,146 миллионов тенге, соответственно. В течение 2016 г., дольщикам передана недвижимость в сумме 1,615 миллионов тенге и продана недвижимость в сумме 632 миллиона тенге. По состоянию на 31 декабря 2016 г. балансовая стоимость незавершенного строительства и завершенного строительства составляет 2,825 миллионов тенге и 7,377 миллионов тенге, соответственно.

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение основных средств представлено следующим образом:

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Незавершенное строительство	Прочее	Итого
Переоцененная/ первоначальная стоимость:						
31 декабря 2015 г.	56,423	2,587	22,400	14,066	15,356	110,832
Поступления	3,844	320	4,334	6,114	3,677	18,289
Выбытия	(1,241)	(155)	(2,045)	(70)	(2,746)	(6,257)
Списано при переоценке	(1,761)	-	(2)	-	(4)	(1,767)
Переоценка	1,272	-	-	-	-	1,272
Переводы*	19,610	(3)	54	(20,109)	448	-
Обесценение	(464)	-	-	-	(3)	(467)
Курсовые разницы	171	5	32	-	(34)	174
31 декабря 2016 г.	77,854	2,754	24,773	1	16,694	122,076
Накопленный износ:						
31 декабря 2015 г.	1,098	1,530	17,100	-	8,642	28,370
Начисления	1,009	268	1,710	-	1,212	4,199
Выбытия	(27)	(155)	(1,763)	-	(1,718)	(3,663)
Списано при переоценке	(1,761)	-	(2)	-	(4)	(1,767)
Курсовые разницы	165	2	(4)	-	(123)	40
31 декабря 2016 г.	484	1,645	17,041	-	8,009	27,179
Балансовая стоимость:						
31 декабря 2016 г.	77,370	1,09	7,732	1	8,685	94,897

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Незавершенное строительство	Прочее	Итого
Переоцененная/ первоначальная стоимость:						
31 декабря 2014 г.	54,374	2,557	22,648	12,596	13,990	106,165
Поступления	240	267	2,583	3,471	2,425	8,986
Выбытия	(1,710)	(285)	(3,027)	(142)	(1,307)	(6,471)
Переводы	1,717	-	-	(1,860)	143	-
Курсовые разницы	1,802	48	196	1	105	2,152
31 декабря 2015 г.	56,423	2,587	22,400	14,066	15,356	110,832
Накопленный износ:						
31 декабря 2014 г.	382	1,419	16,434	-	8,366	26,601
Начисления	858	300	1,734	-	1,443	4,335
Выбытия	(219)	(222)	(1,195)	-	(1,214)	(2,850)
Курсовые разницы	77	33	127	-	47	284
31 декабря 2015 г.	1,098	1,530	17,100	-	8,642	28,370
Балансовая стоимость:						
31 декабря 2015 г.	55,325	1,057	5,300	14,066	6,714	82,462

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Незавершенное строительство	Прочее	Итого
Переоцененная/ первоначальная стоимость:						
31 декабря 2013 г.						
Поступления	51,903	2,531	22,471	1,107	13,489	91,501
Выбытия	883	347	2,898	13,722	773	18,623
Поступления в связи с приобретением дочернего предприятия	(3,567)	(263)	(2,750)	(578)	(442)	(7,600)
Переводы	-	9	75	-	473	557
Списание при переоценке	1,740	-	114	(1,655)	(199)	-
Переоценка	(1,654)	-	-	-	-	(1,654)
Обесценение	6,676	-	-	-	-	6,676
Курсовые разницы	(831)	(64)	(150)	-	(96)	(1,141)
	(776)	(3)	(10)	-	(8)	(797)
31 декабря 2014 г.	54,374	2,557	22,648	12,596	13,990	106,165
Накопленный износ:						
31 декабря 2013 г.						
Начисления	1,265	1,386	17,326	-	7,910	27,887
Выбытия	809	330	1,335	-	1,256	3,730
Списано при переоценке	(12)	(294)	(2,212)	-	(790)	(3,308)
Курсовые разницы	(1,654)	-	-	-	-	(1,654)
	(26)	(3)	(15)	-	(10)	(54)
31 декабря 2014 г.	382	1,419	16,434	-	8,366	26,601
Балансовая стоимость:						
31 декабря 2014 г.	53,992	1,138	6,214	12,596	5,624	79,564

*В течение 2016 г., Банк завершил строительство своего незавершенного имущества и осуществил перевод Головного офиса в здание по адресу: пр. Аль-Фараби, 40, г. Алматы.

В соответствии с политикой Группы по переоценке основных средств требуется, чтобы весь класс основных средств – здания и сооружения, переоценивался в зависимости от существенного изменения справедливой стоимости по отношению к балансовой стоимости. В случае значительного изменения специфических рыночных или имущественных индикаторов, Группа может проводить переоценку чаще.

Группа переоценила свои здания и сооружения в течение 2016 г. Оценка производилась независимыми оценщиками. Независимые оценщики использовали три подхода при определении справедливой стоимости основных средств: доходный подход с методом капитализации дохода и сравнительный подход с применением рыночной информации

для определения справедливой стоимости зданий и сооружений в условиях активного рынка, а затратный подход в отсутствие активного рынка для объектов переоценки.

По состоянию на 31 декабря 2016 г., при расчете справедливой стоимости зданий и сооружений Группы, оценки были отнесены в Уровни 2 и 3 в сумме 77,256 миллионов тенге и 114 миллионов тенге, соответственно (31 декабря 2015: 55,249 миллионов и 76 миллионов тенге, соответственно; 31 декабря 2014: 53,917 миллионов и 75 миллионов тенге, соответственно). Описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 37.

По состоянию на 31 декабря 2016 г., общая сумма справедливой стоимости зданий и сооружений составила 77,370 миллионов тенге. Если бы здания Группы были оценены по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость составила бы 69,003 миллионов тенге по состоянию на 31 декабря 2016 г.

15. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Движение нематериальных активов представлено ниже:

Первоначальная стоимость:	Программное обеспечение	Лицензионное соглашение на право пользования программным обеспечением	Нематериальный актив, относящийся к клиентской базе*	Прочие нематериальные активы	Итого
31 декабря 2013 г.	8,675	2,983	-	123	11,781
Поступления	1,296	765	-	254	2,315
Поступления при приобретении дочернего предприятия	30	-	2,226	-	2,256
Выбытия	(234)	(4)	-	(178)	(416)
Курсовые разницы	(47)	-	-	-	(47)
31 декабря 2014 г.	9,720	3,744	2,226	199	15,889
Поступления	1,779	303	-	144	2,226
Выбытия	(338)	(7)	-	(273)	(618)
Курсовые разницы	187	120	-	-	307
31 декабря 2015 г.	11,348	4,160	2,226	70	17,804
Поступления	1,879	1,221	-	334	3,434
Выбытия	(92)	(13)	-	(243)	(348)
Курсовые разницы	(16)	35	-	-	19
31 декабря 2016 г.	13,119	5,403	2,226	161	20,909

Первоначальная стоимость:	Программное обеспечение	Лицензионное соглашение на право пользования программным обеспечением	Нематериальный актив, относящийся к клиентской базе*	Прочие нематериальные активы	Итого
Накопленная амортизация:					
31 декабря 2013 г.	4,732	1,425	-	7	6,164
Приобретения	997	252	41	3	1,293
Выбытия	(192)	(3)	-	-	(195)
Курсовые разницы	(37)	-	-	-	(37)
31 декабря 2014 г.	5,500	1,674	41	10	7,225
Приобретения	1,523	19	445	1	1,988
Выбытия	(254)	-	-	-	(254)
Курсовые разницы	163	23	-	-	186
31 декабря 2015 г.	6,932	1,716	486	11	9,145
Приобретения	1,675	540	445	-	2,660
Выбытия	(84)	-	-	-	(84)
Курсовые разницы	4	5	-	-	9
31 декабря 2016 г.	8,527	2,261	931	11	11,730
Балансовая стоимость:					
31 декабря 2014 г.	4,220	2,070	2,185	189	8,664
31 декабря 2015 г.	4,416	2,444	1,740	59	8,659
31 декабря 2016 г.	4,592	3,142	1,295	150	9,179

*Нематериальный актив, относящийся к клиентской базе возник при приобретении дочернего предприятия и был рассчитан на основе стабильного уровня депозитов.

16. АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

В результате дефолтов некоторых контрагентов по займам клиентам, Группа признала залоги по займам как активы, предназначенные для продажи по справедливой стоимости. Активы в последующем были оценены по наименьшей из справедливой стоимости, за минусом затрат на реализацию, или текущей стоимости, так как руководство соответствующего уровня приняло план по продаже активов и активному поиску покупателя.

Активы, предназначенные для продажи, включают следующее:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Земельные участки	8,962	10,432	8,044
Объекты недвижимости	1,335	973	754
	10,297	11,405	8,798

В ноябре 2016 г. Группа произвела независимую оценку активов, предназначенных для продажи и признало убыток от обесценения на сумму 1,564 миллиона тенге.

Несмотря на то, что активы в настоящее время активно выставлены на продажу, большинство из них не было продано в течение короткого периода времени. Тем не менее, руководство по-прежнему намерено продавать эти активы. Так как цена активов не превышает текущую справедливую стоимость за вычетом расходов на продажу, они продолжают быть классифицированы как активы, предназначенные для продажи в конце 2016, 2015 и 2014 гг.

Справедливая стоимость активов, предназначенных для продажи, была определена независимыми оценщиками. Справедливая стоимость была определена на основании доходного, сравнительного и затратного методов. При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущее использование. За год каких-либо изменений в методике оценки не произошло.

Ниже представлена подробная информация об активах Группы, предназначенных для продажи, и данные об иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг.:

	Уровень 2	Уровень 3
31 декабря 2014 г.		
Земельные участки	-	8,044
Объекты недвижимости	645	109
31 декабря 2015 г.		
Земельные участки	-	10,432
Объекты недвижимости	968	5
31 декабря 2016 г.		
Земельные участки	-	8,962
Объекты недвижимости	507	828

17. СТРАХОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страховые активы включают следующее:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика	15,519	12,859	10,420
Страховые возмещения по перестрахованию	2,294	1,557	2,221
	17,813	14,416	12,641
Премии к получению	10,541	9,441	7,679
Страховые активы	28,354	23,857	20,320

Страховые обязательства включают следующее:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Резерв на урегулирование убытков	33,731	24,797	18,360
Резерв незаработанных страховых премий, брутто	23,120	19,043	15,105
	56,851	43,840	33,465
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками и агентами	7,523	7,143	5,342
Страховые обязательства	64,374	50,983	38,807

Страховой риск

Установлены политики и лимиты по страхованию, которые обуславливают процесс принятия страховых рисков и их лимитов. Мониторинг этих лимитов осуществляется на постоянной основе. Деятельность по страхованию охватывает всю территорию Казахстана. Портфель по перестрахованию в отношении географической концентрации и в отношении страховых продуктов диверсифицирован.

Риск, связанный с управлением возмещений

Управление риском того, что возмещения могут быть урегулированы или оплачены несоответствующим образом, производится с использованием ряда контролей ИТ-систем и контролей на уровне организации соответствующих бизнес-процессов, ограничений и лимитов принятия решений. Это, наряду с детальными политиками и процедурами обеспечивает уверенность в том, что все возмещения, будут урегулированы своевременно, должным образом и в корректной форме.

Риск перестрахования

Перестрахование используется для защиты от влияния стихийных бедствий либо против непредвиденных масштабов или неблагоприятных тенденций в отдельных значительных возмещениях и для перевода риска, превышающего размер риска, приемлемого для Группы.

Перестрахование риска, превышающего размер риска, приемлемого для Группы, эффективно только в том случае, когда премия перестрахования является выгодной и контрагент является финансово защищенной компанией.

Группа производит оценку финансового положения перестраховщиков и отслеживает концентрацию кредитного риска, возникающего по аналогичным географическим регионам, деятельности или экономическим характеристикам перестраховщиков с целью минимизации рисков существенных убытков вследствие неплатежеспособности перестраховщика.

Риск страховых резервов

Существует риск того, что резервы могут быть оценены некорректно таким образом, что это может привести к недостаточности средств для уплаты или урегулирования возмещений тогда, когда это может потребоваться. Группа применяет актуарные методы и допущения, установленные НБРК, при оценке обязательств по страхованию и перестрахованию.

Кредитный риск в страховании

Кредитный риск – риск неуплаты контрагентом причитающихся сумм в полном объеме и в установленные сроки. Определение уровня кредитного риска осуществляется посредством ограничения сумм риска по одному клиенту или группам клиентов, а также по географическим сегментам. Ограничения уровня кредитного риска, применительно к клиенту и перестраховщикам, утверждаются НБРК. Такие риски отслеживаются регулярно и предусматривают ежегодную, либо более частую переоценку и анализ.

Движение по резервам на выплату страховых возмещений за годы, закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., представлено следующим образом:

	2016 г.	2015 г.	2014 г.
Резервы на выплату страховых возмещений, начало года	24,797	18,360	16,209
Доля перестраховщиков в резерве на выплату страховых возмещений, начало года	(1,557)	(2,221)	(3,185)
Чистые страховые резервы, начало года	23,240	16,139	13,024
Плюс понесенные страховые возмещения	24,799	22,793	16,195
Минус произведенные страховые выплаты	(16,602)	(15,692)	(13,080)
Чистые страховые резервы, конец года	31,437	23,240	16,139
Доля перестраховщиков в резерве на выплату страховых возмещений, конец года	2,294	1,557	2,221
Резервы на выплату страховых возмещений, конец года	33,731	24,797	18,360

За годы, закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., движение по резервам незаработанных премий представлено следующим образом:

	2016 г.	2015 г.	2014 г.
Резерв незаработанных премий, брутто, начало года	19,043	15,105	10,796
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий, начало года	(12,859)	(10,420)	(7,424)
Чистый резерв незаработанных премий, начало года	6,184	4,685	3,372
Изменение резерва незаработанных премий	4,077	3,938	4,309
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанных премий	(2,660)	(2,439)	(2,996)
Чистое изменение резерва незаработанных премий	1,417	1,499	1,313
Чистый резерв незаработанных премий, конец года	7,601	6,184	4,685
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий, конец года	15,519	12,859	10,420
Резерв незаработанных премий, брутто, конец года	23,120	19,043	15,105

18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Прочие финансовые активы, учитываемые как займы или дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:			
Дебиторы по банковской деятельности	8,397	8,171	9,788
Начисленные прочие комиссионные доходы	1,652	806	778
Дебиторы по небанковской деятельности	1,212	1,802	2,204
Прочее	12	15	20
	11,273	10,794	12,790
Минус – Резерв на обесценение (Примечание 22)	(4,516)	(4,568)	(4,297)
	6,757	6,226	8,493
Прочие нефинансовые активы:			
Предоплата за инвестиционное имущество	7,559	-	-
Товарно-материальные запасы	1,323	1,039	1,161
Предоплаты за основные средства	1,263	7,601	1,682
Налоги предоплаченные, за исключением подоходного налога	1,077	753	615
Прочие инвестиции	168	65	30
Прочее	2,443	3,082	1,435
	13,833	12,540	4,923
	20,590	18,766	13,416

19. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают следующее:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Отражено по амортизированной стоимости:			
Срочные вклады:			
Физические лица	1,470,536	1,276,609	764,935
Юридические лица	1,267,589	868,833	380,810
	2,738,125	2,145,442	1,145,745
Текущие счета:			
Юридические лица	837,625	701,468	529,204
Физические лица	244,912	196,821	173,264
	1,082,537	898,289	702,468
	3,820,662	3,043,731	1,848,213

На 31 декабря 2016 г. десять самых крупных групп связанных клиентов Группы составляли примерно 32% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2015 г. – 28%, 31 декабря 2014 г. – 26%), каждая группа связанных клиентов представляет собой клиентов, связанных между собой внутри группы.

Руководство считает, что в случае снятия средств, Группа получит заблаговременное уведомление с тем, чтобы реализовать свои ликвидные активы для обеспечения выплат.

Анализ средств клиентов по секторам представлен следующим образом:

	31 декабря 2016 г.	%	31 декабря 2015 г.	%	31 декабря 2014 г.	%
Физические лица и предприниматели	1,715,448	45%	1,473,430	48%	938,199	51%
Нефть и газ	743,744	19%	604,738	20%	296,546	16%
Финансовый сектор	215,936	6%	112,462	4%	43,796	2%
Транспортировка	185,039	5%	131,926	4%	108,663	6%
Прочие потребительские услуги	171,245	4%	142,768	5%	72,918	4%
Оптовая торговля	166,918	4%	151,395	5%	77,060	4%
Правительство	86,162	2%	20,309	1%	25,139	1%
Строительство	81,113	2%	82,841	3%	66,379	4%
Металлургия	77,103	2%	48,406	1%	29,383	2%
Здравоохранение и социальные услуги	61,184	2%	65,434	2%	31,213	2%
Связь	52,550	1%	15,714	1%	15,045	1%
Образование	35,723	1%	23,547	1%	18,291	1%
Энергетика	33,729	1%	45,280	1%	14,195	1%
Страхование и деятельность пенсионных фондов	13,281	0%	8,368	0%	22,284	1%
Прочее	181,487	5%	117,113	4%	89,102	4%
	3,820,662	100%	3,043,731	100%	1,848,213	100%

20. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства кредитных учреждений включают:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Отражено по амортизированной стоимости:			
Займы от АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	38,534	41,866	47,846
Займы от АО Фонд развития предпринимательства «Даму»	36,552	32,882	21,127
Корреспондентские счета	27,882	8,420	5,646
Займы и вклады казахстанских банков	21,924	53,945	17,678
Займы от АО «Банк Развития Казахстана»	21,372	19,365	8,009
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	7,109	8	1,749
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	5,858	6,976	3,963
Займы от прочих финансовых учреждений	2,903	1,791	1,174
Депозиты «овернайт»	-	3,005	-
	162,134	168,258	107,192

На 31 декабря 2016 г. займы от АО «Национальный Управляющий Холдинг КазАгро» («КазАгро») включали в себя долгосрочный заем в размере 38,483 миллиона тенге (31 декабря 2015 г. – 41,810 миллионов тенге, 31 декабря 2014 г. – 47,783 миллиона тенге) по ставке 3.0% годовых со сроком погашения в 2022 г. Заем должен быть использован на цели реструктуризации/рефинансирования кредитных/лизинговых обязательств заемщиков Банка сельскохозяйственного сектора, возникших до 1 января 2014 г. на пополнение оборотных средств, приобретение основных средств, строительно-монтажные работы, а также для лизинга сельскохозяйственной техники и технологического оборудования. Реструктуризация/ рефинансирование кредитных/лизинговых обязательств предоставляется по ставке 6.0% – 7.0% годовых со сроком погашения не позднее 31 декабря 2022 г.

На 31 декабря 2016 г. займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» («ДАМУ») включали долгосрочный заем в размере 36,367 миллионов тенге (31 декабря 2015 г. – 32,721 миллионов тенге, 31 декабря 2014 г. – 20,000 миллионов тенге) по ставке 2.0% годовых со сроком погашения в 2034-2035 гг. с возможностью досрочного погашения. Заем был получен в соответствии с Государственной программой («Программа») финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства («МСБ») определенных отраслей. Согласно договора займа между ДАМУ и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6.0% со сроком погашения не более 10 лет.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. займы от АО «Банк Развития Казахстана» («БРК») включали долгосрочные займы в размере 16,000 миллионов тенге (31 декабря 2015 г. – 16,000 миллионов тенге, 31 декабря 2015 г. – 8,000 миллионов тенге) по ставке 2.0% годовых со сроком погашения в 2034-2035 гг., займы должны быть использованы для последующего кредитования субъектов крупного предпринимательства («КБ»), оперирующих в обрабатывающей промышленности; а также долгосрочные займы в размере 5,300 миллионов тенге (31 декабря 2015 г. – 3,300 миллионов тенге, 31 декабря 2015 г. – ноль тенге) по ставке 1.0% годовых со сроком погашения в 2035 г. для финансирования покупки автомашин розничными клиентами Группы. Согласно договора займа между БРК и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам корпоративного предпринимательства, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6.0% со сроком погашения не более 10 лет, а также заемщикам розничного бизнеса по ставке 4.0% со сроком погашения не более 5 лет.

Руководство Группы считает, что отсутствуют какие-либо другие подобные финансовые инструменты и в связи с особым характером данные займы от ДАМУ, КазАгро и БРК представляют отдельные сегменты на рынке кредитования МСБ. В результате, займы от ДАМУ, КазАгро и БРК были получены в рамках обычной сделки и как таковые были отражены по справедливой стоимости на дату признания.

Далее представлены процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Займы от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	3.0%	2019-2022	3.0%	2019-2022	3.0%	2019-2022
Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	2.0%	2017-2035	2.0%	2016-2035	2.0%	2015-2034
Займы и вклады казахстанских банков	8.8%-11.1%	2017	3.2%-11.4%	2016	3.3%-3.5%	2015-2034
Займы от АО «Банк Развития Казахстана»	1.0%-2.0%	2034-2035	1.0%-2.0%	2016-2035	1.0%-2.0%	2015-2034
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	1.0%-10.0%	2017-2021	0.7%-7.0%	2016-2017	0.7%-7.0%	2015-2017
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	2.6%-6.5%	2017-2023	1.1%-6.5%	2016-2023	0.9%-6.5%	2016-2023
Займы от прочих финансовых учреждений	5.0%-10.0%	2017-2023	4.8%-6.2%	2016	4.8%-6.2%	2015-2016
Депозиты «овернайт»	-	-	60%	2016	-	-

Справедливая стоимость активов, переданных в залог (Примечание 10), и балансовая стоимость займов по соглашениям РЕПО, включенных в займы и вклады казахстанских банков, по состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	15,201	15,009	51,763	45,242	12,575	12,017
	15,201	15,009	51,763	45,242	12,575	12,017

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью по состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., представлена ниже.

Займы по соглашениям РЕПО используются Группой в качестве обеспечения текущего потока платежей в тенге в рамках операционной деятельности Группы. Группа регулярно использует данный вид инструмента привлечения краткосрочной ликвидности и планирует продолжать привлекать средства посредством займов по соглашениям РЕПО в случае возникновения необходимости.

Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, и поэтому не прекращает их признание. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в качестве обеспечения.

	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 10)
31 декабря 2016 г.:	
Балансовая стоимость переданных активов	15,201
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	15,009
31 декабря 2015 г.:	
Балансовая стоимость переданных активов	51,763
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	45,242
31 декабря 2014 г.:	
Балансовая стоимость переданных активов	12,575
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	12,017

В соответствии с условиями договоров займа с некоторыми банками стран ОЭСР, Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты, в частности в отношении достаточности капитала. Имеющиеся финансовые соглашения Группы содержат положения, ограничивающие возможность Группы создавать право залога по своим активам. В случае неисполнения Группой обязательств по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и цепочке неплатежей по условиям прочих финансовых соглашений Группы.

Руководство Группы считает, что по состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг. Группа соответствовала условиям соглашений Группы с доверительными собственниками и держателями облигаций.

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Отражено по амортизированной стоимости:			
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:			
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	-	4,989	7,815
Облигации, выраженные в тенге, индексируемые на обратную инфляцию	-	4,051	8,470
Облигации, выраженные в тенге, индексируемые на инфляцию	-	-	3,944
Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	-	9,040	20,229
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:			
Облигации, выраженные в долларах США	359,355	363,829	195,255
Облигации, выраженные в тенге	225,578	224,656	95,525
Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги	584,933	588,485	290,780
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	584,933	597,525	311,009

9 ноября 2016 г. Группа по собственной инициативе произвела досрочное погашение выпущенных субординированных долговых ценных бумаг с первоначальной датой погашения в 2018 г. и с купонной ставкой 13%.

25 апреля 2016 г. Группа произвела полное погашение десятилетних субординированных облигаций, индексируемых на обратную инфляцию по формуле 15% минус инфляция, выпущенных по казахстанскому законодательству, по номинальной стоимости 4,000 миллиона тенге.

В 2015 и 2014 гг., Банк разместил облигации, выпущенные по казахстанскому законодательству на сумму 131,652 миллиона тенге и 100,000 миллионов тенге, с купоном 7.5% со сроком погашения в феврале 2025 г и в ноябре 2024 г., соответственно. Банк планирует использовать привлеченные средства для диверсификации своих обязательств и кредитования клиентов.

Купонные ставки и сроки погашения данных выпущенных долговых ценных бумаг представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Купонная ставка, %	Срок погашения, год	Купонная ставка, %	Срок погашения, год	Купонная ставка, %	Срок погашения, год
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:						
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	-	-	13%	2018	7.5%-13.0%	2015-2018
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию	-	-	15% минус ставка инфляции	2016	15% минус ставка инфляции	2015-2016
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	-	-	-	-	ставка инфляции плюс 1%	2015
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:						
Облигации, выраженные в долларах США	7.3%	2017-2021	7.3%	2017-2021	7.3%	2017-2021
Облигации, выраженные в тенге	7.5%	2024-2025	7.5%	2024-2025	7.5%	2024

По состоянию на 31 декабря 2016 г. сумма начисленных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам составляла 11,894 миллиона тенге (31 декабря 2015 – 11,990 миллионов тенге, 31 декабря 2014 – 4,829 миллионов тенге).

Субординированные долговые ценные бумаги являются необеспеченными обязательствами Группы и субординированными по отношению к платежам всей текущей и будущей приоритетной задолженности и ряда прочих обязательств Группы. Купонные выплаты по выпущенным долговым ценным бумагам производятся на полугодовой и годовой основе.

В соответствии с условиями выпуска облигаций, выраженных в долларах США, Группа обязана соблюдать определенные обязательства по поддержанию финансовых показателей, в частности, в отношении достаточности капитала, ограничений по сделкам, совершаемым по стоимости меньше, чем справедливая рыночная стоимость, и выплаты дивидендов. Также, условия выпуска облигаций, выраженных в долларах США, включают положения, ограничивающие возможность Группы закладывать свои активы. Неисполнение Группой обязательства по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и перекрестному дефолту по условиям прочих финансовых соглашений Группы. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., Группа выполняла требования по коэффициентам, указанным в соглашениях Группы с доверительными управляющими и держателями облигаций.

22. РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Движение в накопленных убытках от обесценения по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, в резервах на обесценение активов, по которым начисляется вознаграждение, и прочим активам представлено следующим образом:

	Займы клиентам (Примечание 11)	Средства в кредитных учреждениях (Примечание 9)	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 10)	Прочие активы (Примечание 18)	Итого
31 декабря 2013 г.	(323,311)	(5)	(1,040)	(5,176)	(329,532)
Формирование дополнительных резервов	(253,896)	-	(842)	(13,975)	(268,713)
Восстановление резервов	246,672	-	29	14,625	261,326
Списания	73,028	-	-	189	73,217
Разница от переоценки иностранной валюты	(28,511)	5	(14)	40	(28,480)
31 декабря 2014 г.	(286,018)	-	(1,867)	(4,297)	(292,182)
Формирование дополнительных резервов	(155,285)	(7)	(4,311)	-	(159,603)
Восстановление резервов	147,346	-	140	-	147,486
Списания	46,584	-	594	133	47,311
Разница от переоценки иностранной валюты	(57,741)	-	(72)	(404)	(58,217)
31 декабря 2015 г.	(305,114)	(7)	(5,516)	(4,568)	(315,205)
Формирование дополнительных резервов	(156,489)	(18)	(740)	(6,248)	(163,495)
Восстановление резервов	130,616	25	1,523	5,651	137,815
Списания	44,793	-	866	351	46,010
Разница от переоценки иностранной валюты	1,442	-	(17)	298	1,723
31 декабря 2016 г.	(284,752)	-	(3,884)	(4,516)	(293,152)

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., Группа списала займы в сумме 44,793 миллиона тенге (31 декабря 2015 г. – 46,584 миллиона тенге, 31 декабря 2014 г. – 73,028 миллионов тенге), соответственно, без прекращения права требования по займу для налоговых целей, которое не является объектом налогообложения.

Резервы представляют собой резервы по выданным гарантиям и аккредитивам.

Движение в резервах представлено следующим образом:

	2016 г.	2015 г.	2014 г.
На начало года	(982)	(407)	(4,163)
Создание резервов	(878)	(999)	(172)
Восстановление резервов	856	640	4,208
Пополнение в связи с приобретением дочернего предприятия	-	-	(353)
Разница от переоценки иностранной валюты	17	(216)	73
На конец года	(987)	(982)	(407)

23. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Банк и его дочерние предприятия, за исключением ОАО «НБК Банк», ОАО «Халык Банк Кыргызстан» и АО «Халык Банк Грузия», облагаются налогом в Республике Казахстан. ОАО «НБК Банк» облагается налогом в Российской Федерации. ОАО «Халык Банк Кыргызстан» облагается налогом в Кыргызской Республике. АО «Халык Банк Грузия» облагается налогом в Грузии.

Расходы по налогу на прибыль составляют:

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
Текущие расходы по налогу (Экономия)/расходы по отложенному налогу, связанные с возникновением и списанием временных разниц	36,510 (13,543)	7,181 24,869	20,791 3,942
Корректировки, признанные в текущем периоде по отложенному налогу предыдущих периодов	-	-	2,788
Расход по налогу на прибыль	22,967	32,050	27,521

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 г., в соответствии с изменениями в Налоговом Кодексе Республики Казахстан касательно вычетов по начисленным процентным расходам, Группа соответственно сделала корректировку отложенных налоговых активов.

(Экономия)/расходы по отложенному налогу связаны со следующими временными разницами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
Неиспользованный налоговый убыток предыдущего года, признанный в текущем году	3,531	-	-
Основные средства, начисленная амортизация	3,132	(671)	1,045
Справедливая стоимость производных инструментов и инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(17,951)	29,103	185
Резерв на обесценение по займам клиентам	(1,975)	513	2,242
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	(408)	(3,531)	-
Прочее	128	(545)	470
(Экономия)/расходы по отложенному налогу	(13,543)	24,869	3,942

Ставка налога на прибыль казахстанских юридических лиц составляла 20% в течение годов, закончившихся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг. Доход по государственным ценным бумагам и некоторым прочим ценным бумагам не облагается налогом на прибыль.

Ставка налога на прибыль в Российской Федерации, Кыргызской Республике и Грузии составляет 20%, 10% и 15%, соответственно.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от нормативной ставки налога на прибыль. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по нормативной ставке 20%, в соответствии с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
Прибыль до налогообложения	154,379	152,362	141,898
Нормативная ставка налога на прибыль	20%	20%	20%
Расходы по налогу на прибыль по нормативной ставке	30,876	30,472	28,380
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и прочим ценным бумагам, доход по которым не облагается налогом	(10,354)	(2,915)	(2,370)
Прибыль дочерних предприятий, облагаемая налогом по иным ставкам	(93)	(30)	(45)
Необлагаемый налогом доход по финансовой аренде	(61)	(35)	(161)
Необлагаемый налогом доход по дивидендам	(56)	(72)	(105)
Расходы, не относимые на вычеты:			
- общие и административные расходы	127	197	150
- благотворительность	127	100	114
- прочие провизии	118	2,459	130
Прочее	2,283	1,874	1,428
Расход по налогу на прибыль	22,967	32,050	27,521

Отложенные налоговые активы и обязательства включают:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:			
Начисленные премии	1,821	1,936	1,453
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	1,737	1,305	-
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	408	3,531	-
Начисленные отпускные расходы	361	349	265
Прочее	19	113	162
Отложенный налоговый актив	4,346	7,234	1,880
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:			
Справедливая стоимость производных инструментов и инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(13,929)	(31,260)	(578)
Основные средства, начисленная амортизация	(8,400)	(5,054)	(5,725)
Резерв на обесценение по займам клиентам	(3,895)	(3,966)	(3,769)
Нематериальный актив, относящийся к клиентской базе	(259)	(348)	(445)
Прочее	(213)	(2,049)	(1,589)
Отложенное налоговое обязательство	(26,696)	(42,677)	(12,106)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(22,350)	(35,443)	(10,226)

Текущие налоговые активы и обязательства:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Налог на прибыль к возмещению	3,222	16,469	530
Обязательства по налогу на прибыль	(3,311)	(379)	(2,444)
Текущие налоговые (обязательства)/активы	(89)	16,090	(1,914)

Группа произвела взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении, в тех случаях, когда существовало право на взаимозачет.
Суммы, представленные после взаимозачета, включают:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Отложенный налоговый актив	831	1,919	447
Отложенное налоговое обязательство	(23,181)	(37,362)	(10,673)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(22,350)	(35,443)	(10,226)

В настоящее время в Казахстане и в других странах, где Группа ведет свою деятельность, действует ряд законов, связанных с различными налогами, введенных уполномоченными государственными и региональными органами. Такие налоги включают в себя налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, социальный налог и прочие. Применяемые положения зачастую являются неясными или вовсе не существуют в связи с ограниченным количеством прошлых прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы и пени за допущенные, по их мнению, нарушения. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Коммерческое законодательство стран, в которых ведет свою деятельность Группа, может иметь более чем одно толкование. Также, существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений, относящихся к деловой деятельности. В случае такого рода оспаривания налоговыми органами суждений руководства касательно деловой деятельности Группы, могут возникнуть дополнительные налоги, штрафы и пени.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные убытки по займам клиентам и задолженности, приравненной к займам, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в консолидированной финансовой отчетности не требуется.

В Казахстане налоговые органы вправе проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет. Однако при необходимости вышестоящий налоговый орган может провести дополнительную проверку. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть продлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Руководство считает, что Группа проводит свою деятельность в соответствии с налоговым законодательством, однако существует риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении толкования налоговых вопросов.

Движение чистого отложенного налогового обязательства:

	2016 г.	2015 г.	2014 г.
Чистое отложенное налоговое обязательство на начало года	35,443	10,226	4,219
(Экономия)/расходы по отложенному налогу, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(13,543)	24,869	3,942
Расходы по отложенному налогу по нематериальным активам, относящимся к клиентской базе	258	348	445
Корректировки, признанные в текущем периоде по отложенному налогу предыдущих периодов	-	-	2,788
Признано в прочем совокупном доходе на дату переоценки основных средств	192	-	(1,168)
Чистое отложенное налоговое обязательство на конец года	22,350	35,443	10,226

24. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства составляют:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Прочие финансовые обязательства:			
Расчеты с сотрудниками	11,205	10,790	8,263
Кредиторы по банковской деятельности	800	488	822
Кредиторы по небанковской деятельности	782	299	282
Общие и административные расходы к оплате	612	779	489
Прочие	583	375	497
	13,982	12,731	10,353
Прочие нефинансовые обязательства:			
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	2,832	2,183	1,413
Кредиторы по коммерческой недвижимости	2,271	4,050	-
Прочие авансы полученные	1,382	1,233	919
	6,485	7,466	2,332
Итого прочие обязательства	20,467	20,197	12,685

25. КАПИТАЛ

Количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных акций на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., было представлено следующим образом:

	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
31 декабря 2016 г. Простые акции	25,000,000,000	(12,311,142,941)	12,688,857,059	(1,695,237,728)	10,993,619,331
31 декабря 2015 г. Простые акции	24,000,000,000	(12,871,481,549)	11,128,518,451	(219,067,900)	10,909,450,551
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(289,415,498)	20,443,932
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(79,855,667)	369,555
31 декабря 2014 г. Простые акции	24,000,000,000	(12,871,481,549)	11,128,518,451	(218,619,738)	10,909,898,713
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(200,558,485)	109,300,945
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(363,822)	79,861,400

Все акции выражены в тенге. Движение акций в обращении представлено следующим образом:

	Количество акций			Номинал/цена размещения		
	Простые Акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции	Простые Акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции
31 декабря 2013 г.	10,908,700,519	115,533,834	79,997,250	43,597	9,331	13,233
Выкуп собственных акций у Самрук-Казына (включая стоимость опциона на покупку)	-	(6,232,399)	-	-	(1,461)	-
Выкуп собственных акций	(6,420,528)	(521)	(135,850)	(7)	-	-
Продажа выкупленных акций	7,618,722	31	-	8	-	-
31 декабря 2014 г.	10,909,898,713	109,300,945	79,861,400	43,598	7,870	13,233
Выкуп собственных акций	(8,746,220)	(93,050,844)	(79,740,576)	(9)	(13,024)	(11,156)
Продажа выкупленных акций	8,298,058	4,193,831	248,731	8	-	-
31 декабря 2015 г.	10,909,450,551	20,443,932	369,555	43,597	(5,154)	2,077
Выкуп собственных акций	(10,713,210)	-	-	(427)	-	-
Продажа выкупленных акций	10,328,198	-	-	481	-	-
Обмен привилегированных акций на простые	84,553,792	(20,443,932)	(369,555)	(3,077)	5,154	(2,077)
31 декабря 2016 г.	10,993,619,331	-	-	40,574	-	-

22 апреля 2016 г. общее собрание акционеров Банка приняло решение провести обмен неконвертируемых привилегированных акций и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции, на простые акции Группы. Обмен был проведен на условиях, в порядке и срок, установленные на вышеуказанном общем собрании акционеров, а также на основании Устава Банка и изменений в Проспект выпуска акций Банка, зарегистрированных Национальным Банком Республики Казахстан от 16 мая 2016 г. Цель обмена – оптимизация структуры капитала Группы в рамках действующего законодательства Республики Казахстан.

Простые акции

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., уставный капитал составлял 143,695 миллионов тенге. По состоянию на 31 декабря 2016 г., Группа владела собственными выкупленными простыми акциями в количестве 1,695,237,728 штук на сумму 103,121 миллион тенге (31 декабря 2015 г. – 219,067,900 штук на сумму 39,974 миллиона тенге; 31 декабря 2014 г. – 218,619,738 штук на 39,973 миллиона тенге).

Каждая простая акция в обращении имеет право одного голоса и право на дивиденды. Выкупленные акции не имеют права голоса и права на дивиденды.

Дивиденды, выплаченные за предыдущие финансовые годы, приведены в таблице ниже:

	Выплачено в 2016 г. за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Выплачено в 2015 г. за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Выплачено в 2014 г. за год, закончившийся 31 декабря 2013 г.
Размер денежного дивиденда на одну привилегированную акцию, (конвертируемую и неконвертируемую), тенге	16.00	13.44	9.28
Размер денежного дивиденда на одну простую акцию	Не выплачивались	3.14	1.70

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

26. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условные финансовые обязательства Группы включали следующее:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Выданные гарантии	173,226	186,306	155,639
Коммерческие аккредитивы	27,026	17,064	6,657
Обязательства по выдаче займов	15,445	35,178	20,525
Условные финансовые обязательства	215,697	238,548	182,821
Минус денежное обеспечение по аккредитивам	(10,034)	(18,675)	(3,427)
Минус резервы (Примечание 22)	(987)	(982)	(407)
Условные финансовые обязательства, нетто	204,676	218,891	178,987

Выданные гарантии представляют собой банковские гарантии, выпущенные Группой по заявлению его клиентов и действующие по состоянию на отчетную дату. По состоянию на 31 декабря 2016 г., на десять самых крупных гарантий приходилось 70% общих финансовых гарантий Группы (31 декабря 2015 г. – 74%, 31 декабря 2014 г. – 76%), и они составляли 18% капитала Группы (31 декабря 2015 г. – 26%, 31 декабря 2014 г. – 25%).

Коммерческие аккредитивы представляют собой аккредитивы, выпущенные Группой по заявлению его клиентов, по которым на отчетную дату оплата еще не была произведена. На 31 декабря 2016 г., на десять самых крупных непокрытых аккредитивов приходилось 61% всей суммы коммерческих аккредитивов Группы (31 декабря 2015 г. – 93%, 31 декабря 2014 г. – 73%), и они составляли 2% от капитала Группы (31 декабря 2015 г. – 3%; 31 декабря 2014 г. – 1%).

Группа требует предоставления залогового обеспечения при возникновении финансовых инструментов, связанных с заимствованием, когда это представляется необходимым. Обычно Группа требует залоговое обеспечение, за исключением случаев,

когда определено отсутствие их необходимости, основанного на результате оценки кредитного риска заемщика или на анализе других депозитов, удерживаемых Группой. Залоговое обеспечение варьируется, и может включать вклады, хранящиеся в банках, государственные ценные бумаги и прочие активы.

Обязательства будущих периодов по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2016 г., условные обязательства Группы по капитальным затратам в отношении незавершенного строительства составляли 157 миллионов тенге (31 декабря 2015 г. – 7,861 миллион тенге и 2014 г. – ноль тенге).

Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., у Группы не было существенных обязательств по неотменяемым договорам операционной аренды.

27. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
Процентные доходы состоят:			
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости:			
- проценты по необесцененным активам, оцениваемым на индивидуальной основе	150,377	107,574	94,391
- проценты по обесцененным активам, оцениваемым на индивидуальной основе	33,437	27,914	23,794
- проценты по активам, оцениваемым на коллективной основе	115,956	98,183	72,363
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	29,221	21,089	19,959
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26,006	96	86
Итого процентные доходы	354,997	254,856	210,593
Проценты по займам клиентам	285,656	228,775	185,585
Проценты по денежным средствам и их эквивалентам и по средствам в кредитных учреждениях	12,913	4,896	4,963
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения*	1,201	-	-
Итого проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости	299,770	233,671	190,548
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:			
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	26,006	96	86
Итого проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26,006	96	86
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	29,221	21,089	19,959
Итого процентные доходы	354,997	254,856	210,593
Процентные расходы состоят:			
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(171,041)	(104,552)	(77,458)
Итого процентные расходы	(171,041)	(104,552)	(77,458)
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости, включают:			
Проценты по средствам клиентов	(117,711)	(64,927)	(57,799)
Проценты по средствам кредитных учреждений	(7,508)	(5,369)	(2,403)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(45,822)	(34,256)	(17,256)
Итого проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(171,041)	(104,552)	(77,458)
Чистый процентный доход до отчислений в резервы на обесценение	183,956	150,304	133,135

* В течение 2016 года Группа приобрела инвестиции, удерживаемые до погашения, которые были впоследствии реклассифицированы в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, как указано в Примечании 10.

28. ДОХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

Доходы по услугам и комиссии были получены из следующих источников:

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
Банковские переводы – расчетные счета	15,258	14,102	11,165
Обслуживание платежных карточек	11,121	9,471	7,934
Кассовые операции	10,538	9,369	8,757
Выплата пенсий клиентам	6,953	5,867	5,047
Банковские переводы – заработная плата	6,912	6,862	6,456
Выданные гарантии и аккредитивы	4,135	3,363	3,183
Обслуживание счетов клиентов	2,178	1,684	1,327
Прочее	2,250	2,590	2,904
Пенсионный фонд и управление активами	-	-	11,865
	59,345	53,308	58,638

За год, закончившийся 31 декабря 2014 г., доходы по услугам и комиссии от пенсионного фонда и управления активами были получены из инвестиционного дохода по управлению пенсионными активами на сумму 10,259 миллионов тенге и управления пенсионными активами на сумму 1,606 миллионов тенге.

26 марта 2014 г. НПФ передал пенсионные активы полностью АО «ЕНПФ». Соответственно Группа остановила деятельность по управлению пенсионными активами.

Расходы по услугам и комиссии включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
Страхование депозитов	(5,497)	(4,796)	(4,016)
Платежные карточки	(4,321)	(2,943)	(2,201)
Банковские переводы	(728)	(517)	(335)
Операции с иностранной валютой	(557)	(919)	(778)
Комиссионные, выплаченные коллекторам	(427)	(437)	(495)
Прочее	(561)	(1,225)	(734)
	(12,091)	(10,837)	(8,559)

29. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОЦЕНИВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает:

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
Чистый (убыток)/ прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли:			
Чистый нереализованный (убыток)/прибыль по производным инструментам и торговым операциям	(3,070)	153,169	1,291
Чистый реализованный (убыток)/прибыль по операциям с производными инструментами	(10,705)	39,122	6,383
Чистая реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям	113	33	168
Итого чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли	(13,662)	192,324	7,842

Нереализованная прибыль по операциям с производными инструментами в 2015 г. возникла в основном по свопам с НБРК, справедливая стоимость которых значительно увеличилась в связи с обесценением тенге по отношению к доллару.

30. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой включает:

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
Торговые операции, нетто	15,911	8,463	10,527
Курсовые разницы, нетто	6,712	(169,485)	(3,441)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	22,623	(161,022)	7,086

Чистый убыток по операциям с иностранной валютой за 2015 г. связан с результатом решения Правительства и НБРК о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем обменном курсе тенге и отмене валютного коридора.

31. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Доходы и расходы от страховой деятельности включают:

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
Страховые премии, брутто	58,906	47,151	38,887
Изменение резерва незаработанной страховой премии, нетто	(1,933)	(1,731)	(1,869)
Страховые премии, переданные в перестрахование	(28,902)	(19,846)	(16,340)
Итого доход от страховой деятельности	28,071	25,574	20,678
Страховые выплаты	(9,907)	(10,081)	(8,528)
Коммиссионное вознаграждение агентам	(7,319)	(5,855)	(4,332)
Страховые резервы	(7,573)	(6,857)	(3,335)
Итого понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	(24,799)	(22,793)	(16,195)
	3,272	2,781	4,483

32. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
Заработная плата и премии	42,230	40,886	35,767
Износ и амортизация	6,859	6,323	5,023
Налоги, за исключением подоходного налога	3,692	3,607	2,734
Информационные услуги	2,518	1,511	1,247
Аренда	2,497	2,511	1,379
Ремонт и обслуживание	2,039	1,867	1,855
Охрана	2,006	1,933	1,494
Коммунальные услуги	1,848	1,515	1,095
Связь	1,629	1,621	1,574
Канцелярские и офисные принадлежности	904	719	620
Реклама	865	1,359	1,154
Обесценение и списание основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости	693	57	1,141
Профессиональные услуги	664	671	1,343
Благотворительность	640	509	577
Командировочные расходы	611	738	736
Транспорт	513	475	488
Вознаграждение страховому агенту	489	569	700
Представительские расходы	84	119	104
Социальные мероприятия	78	84	208
Прочее	2,536	3,731	3,171
	73,395	70,805	62,410

33. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за год, причитающейся акционерам материнской компании, на средневзвешенное количество акций, участвующих в распределении чистой прибыли, находящихся в обращении в течение года.

Согласно казахстанскому законодательству об акционерных обществах, размер дивиденда по простым акциям не может превышать дивиденд по привилегированным акциям за аналогичный период. Таким образом, чистая прибыль за период распределяется между простыми и привилегированными акциями в соответствии с их юридическими и контрактными правами на нераспределенную прибыль.

Ниже приводятся данные по базовой и разводненной прибыли на акцию:

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
Базовая прибыль на акцию			
Чистая прибыль за год, относящаяся к акционерам материнской компании	131,412	120,312	114,377
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	(333)	(2,543)	(1,757)
Прибыль, относящаяся к держателям простых акций	131,079	117,769	112,620
Средневзвешенное количество акций для расчета базовой прибыли на акцию	10,960,026,244	10,910,049,314	10,910,233,188
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	11.96	10.79	10.32
Разводненная прибыль на акцию			
Прибыль, используемая для расчета базовой прибыли на акцию	131,079	117,769	112,620
Плюс: дивиденды по конвертируемым привилегированным акциям	9	1,078	744
За вычетом суммы подлежащей выплате акционерам конвертируемых привилегированных акций при конвертации*	(96)	(6,091)	(10,102)
Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	130,992	112,756	103,262
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	10,960,026,244	10,910,049,314	10,910,233,188
Средневзвешенное количество простых акций, которое было бы выпущено при конвертации конвертируемых привилегированных акций*	160,984	51,401,960	79,971,439
Средневзвешенное количество акций для расчета разводненной прибыли на акцию	10,960,187,228	10,961,451,274	10,990,204,627
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	11.95	10.29	9.40

* В 2016 г. Группа произвела обмен привилегированных акций и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции на простые акции (Примечание 25).

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций, рассчитанных в соответствии с требованиями КФБ для компаний, включенных в списки торгов, по состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., представлена ниже.

31 декабря 2016 г.

Вид акций	Количество акций в обращении	Капитал (рассчитан на основе правил КФБ)	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	10,993,619,331	656,414	59.71
		656,414	

31 декабря 2015 г.

Вид акций	Количество акций в обращении	Капитал (рассчитан на основе правил КФБ)	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	10,909,450,551	523,109	47.95
Неконвертируемые привилегированные	20,443,932	(3,975)	(194.43)
Конвертируемые привилегированные	369,555	2,135	5,777.22
		521,269	

31 декабря 2014 г.

Вид акций	Количество акций в обращении	Капитал (рассчитан на основе правил КФБ)	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	10,909,898,713	444,217	40.72
Неконвертируемые привилегированные	109,300,945	9,049	82.79
Конвертируемые привилегированные	79,861,400	13,291	166.43
		466,557	

Сумма капитала, относящегося к неконвертируемым привилегированным акциям, рассчитывается как сумма балансовой стоимости неконвертируемых привилегированных акций и сумма эмиссионного дохода, относящегося к неконвертируемым привилегированным акциям. Сумма капитала, относящегося к конвертируемым привилегированным акциям, рассчитывается как сумма балансовой стоимости конвертируемых привилегированных акций. Сумма капитала, относящегося к простым акциям, рассчитывается как разница между итоговой суммой капитала, суммой остаточной стоимости нематериальных активов и суммой, относящейся к привилегированным акциям.

Руководство Группы считает, что оно полностью выполняет требования КФБ по состоянию на отчетные даты.

34. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в финансовой деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают:

- Кредитный риск;
- Риск ликвидности; и
- Рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Группа определила основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Группу от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Группой при управлении следующими рисками.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом своих финансовых обязательств перед Группой.

Важную роль в управлении и контроле кредитных рисков осуществляется подразделением риск-менеджмента. Данное подразделение осуществляет идентификацию, оценку, внедрение мер контроля и мониторинга кредитного риска. Подразделение риск-менеджмента непосредственно участвует в процессе принятия кредитных решений, согласования правил и программ кредитования, предоставления независимых рекомендаций по принятию мер для минимизации кредитного риска, контроля лимитов, мониторинга кредитных рисков, составления отчетности, а также обеспечения контроля соответствия как внешним, так и внутренним законодательным регуляторным требованиям и процедурам.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика/контрагента или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты на максимальную концентрацию кредитного риска по отраслям экономики устанавливаются и контролируются Комитетом по Управлению активами и обязательствами («КОМАП»). Ограничения в отношении уровня кредитного риска по программам кредитования (Малого и среднего бизнеса и Розничного Бизнеса) утверждаются Правлением. Индивидуальные риски по каждому контрагенту, включая банки и брокеров, охватываемые балансовые и внебалансовые риски, рассматриваются соответствующими Кредитными комитетами и КОМАП. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Риск неисполнения обязательств по каждому контрагенту ограничивается лимитами, охватываемыми балансовые и внебалансовые риски.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности контрагента соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако, вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли контрагенты особым стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск и текущего мониторинга. Группа контролирует сроки погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск в сравнении с краткосрочными обязательствами.

Структура и полномочия кредитных комитетов

Коллегиальными кредитными органами, осуществляющими реализацию Кредитной политики Группы и обеспечивающими последовательность принятия кредитных решений, являются кредитные комитеты, КОМАП, Правление и Совет Директоров.

Коммерческая Дирекция («КД»)

Коллегиальный орган Банка, основной задачей которого является реализация внутренней кредитной политики Банка по кредитным операциям и кредитным заявкам корпоративных клиентов.

Кредитные комитеты филиалов и филиальной сети («ККФ», «ККФС»)

ККФ, ККФС Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части предоставления финансовых инструментов через филиалы субъектам малого и среднего бизнеса.

Лимит кредитования ККФ и ККФС в разрезе филиалов устанавливается Правлением Банка. В рамках установленного лимита кредитования для ККФ филиал самостоятельно принимает решения по вопросам, связанным с предоставлением кредитов. Решение по сверхлимитным проектам ККФ и по проектам, принятие которых не входит в полномочия

ККФ принимается ККФС. Процедура принятия решений ККФС также предусматривает рассмотрение кредитного пакета, составленного на базе комплексного анализа и экспертных заключений служб Банка.

Розничный кредитный комитет Головного Банка («РКК ГБ») и Центр Принятия Решений и («ЦПР»)

РКК ГБ и ЦПР Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части предоставления финансовых инструментов через филиалы субъектам розничного бизнеса.

ЦПР состоит из кредитных андеррайтеров, имеющих делегированные полномочия по принятию решений, основанные на принципе четырёх глаз. ЦПР принимает решения в рамках полномочий, утвержденных Правлением Банка и лимитов, утвержденных РКК ГБ. РКК ГБ уполномочен рассматривать сверхлимитные и сверхнормативные заявки, а также иные вопросы в рамках полномочий, утвержденных Правлением Банка.

Наряду с функционированием ЦПР и РКК ГБ существует автоматизированный подход принятия решений при кредитовании физических лиц, получающих заработную плату, уровень доходов которых документально подтверждается данными независимого государственного органа. Такой подход учитывает риск-профиль заемщика и позволяет минимизировать риски при принятии решения.

Комитет по проблемным кредитам Головного Банка, филиалов

Коллегиальные органы Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части организации и контроля деятельности Банка и его филиалов по управлению, обслуживанию и обеспечению возврата средств по проблемным кредитам.

Уполномоченные/коллегиальные органы дочерних предприятий

Рассмотрение и утверждение кредитных заявок дочерних предприятий осуществляется уполномоченным/коллегиальным органом дочернего предприятия в соответствии с внутренними документами дочернего предприятия. Сверхнормативные и сверхлимитные кредитные заявки утверждаются Советом Директоров дочернего предприятия при предварительном рассмотрении на соответствующем Кредитном комитете Головного Банка в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами Банка.

КОМАП

Коллегиальный орган Банка, целью которого является максимизация доходности и ограничение рисков банковской деятельности, связанных с привлечением и размещением денег. Основными задачами КОМАП являются: управление ликвидностью, управление риском процентной ставки, управление ценовым риском и управление другими банковскими рисками.

КОМАП также осуществляет функции по установлению страновых лимитов и лимитов на банки-контрагенты. КОМАП подотчетен Совету Директоров.

Правление Банка

Кредитные заявки, выходящие за рамки полномочий кредитного комитета Головного Банка, кредитного комитета филиальной сети, кредитного комитета розничного бизнеса Головного Банка, или превышающие определенные лимиты кредитного комитета филиальной сети, кредитного комитета розницы Головного Банка, рассматриваются на Правлении Банка.

Совет Директоров

Кредитные заявки на сумму, превышающую 5% от собственного капитала Банка, а также сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями рассматриваются на Совете Директоров.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

Вследующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий (Примечание 26). Залоговое обеспечение отражается по балансовой стоимости финансового инструмента, по которому данный залог был получен в качестве обеспечения.

31 декабря 2016 г.

	Максимальный размер кредитного риска	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	1,625,395	1,625,395	1,591
Обязательные резервы	76,122	76,122	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за минусом долевого ценных бумаг)	328,547	328,547	-
Средства в кредитных учреждениях	35,542	35,542	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за минусом долевого ценных бумаг)	594,810	594,810	-
Займы клиентам	2,319,583	2,319,583	2,167,328
Прочие финансовые активы	6,757	6,757	-
	4,986,756	4,986,756	2,168,919
Условные финансовые обязательства	214,710	214,710	10,034

31 декабря 2015 г.

	Максимальный размер кредитного риска	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	1,285,789	1,285,789	8,320
Обязательные резервы	68,389	68,389	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за минусом долевого ценных бумаг)	176,838	176,838	-
Средства в кредитных учреждениях	44,993	44,993	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за минусом долевого ценных бумаг)	373,356	373,356	-
Займы клиентам	2,176,069	2,176,069	2,040,192
Прочие финансовые активы	6,226	6,226	-
	4,131,660	4,131,660	2,048,512
Условные финансовые обязательства	237,566	237,566	18,675

*Сумма представляет собой краткосрочные займы и вклады с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, которые включены в состав денежных средств и их эквивалентов.

31 декабря 2014 г.

	Максимальный размер кредитного риска	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	410,124	410,124	3,803
Обязательные резервы	48,225	48,225	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за минусом долевого ценных бумаг)	15,361	15,361	-
Средства в кредитных учреждениях	27,095	27,095	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за минусом долевого ценных бумаг)	379,648	379,648	-
Займы клиентам	1,648,013	1,648,013	1,579,026
Прочие финансовые активы	8,493	8,493	-
	2,536,959	2,536,959	1,582,829
Условные финансовые обязательства	182,414	182,414	3,427

*Сумма представляет собой краткосрочные займы и вклады с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, которые включены в состав денежных средств и их эквивалентов.

Финансовые активы классифицируются согласно текущему кредитному рейтингу международного рейтингового агентства или в соответствии с внутренней системой оценки Группы. Самым высоким рейтингом из всех возможных является AAA. Финансовые активы инвестиционного класса могут иметь рейтинг от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB классифицируются как спекулятивный уровень.



Кредитные рейтинги финансовых активов Группы, до резервов на обесценение, представлены следующим образом:

	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2016 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты*	259,232	275,101	14,740	1,018,410	52,396	5,516	1,625,395
Обязательные резервы	-	-	-	69,888	6,234	-	76,122
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	149	39	886	326,339	1,154	170	328,737
Средства в кредитных учреждениях	-	5,154	285	1,370	28,684	49	35,542
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	91,534	-	-	354,784	145,456	11,734	603,508
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	11,273	11,273
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	215,697	215,697

	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2015 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты*	74,268	85,108	41,422	1,033,095	46,447	5,449	1,285,789
Обязательные резервы	-	-	-	66,023	2,366	-	68,389
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	-	1,026	174,815	970	238	177,070
Средства в кредитных учреждениях	-	-	11,524	27,463	6,013	-	45,000
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5,839	-	-	265,583	101,614	11,000	384,036
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	10,794	10,794
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	238,548	238,548

	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2014 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты*	7,743	43,135	85,484	265,090	6,184	2,488	410,124
Обязательные резервы	-	-	-	47,335	561	329	48,225
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1	554	14,418	408	346	15,727
Средства в кредитных учреждениях	-	-	2,501	24,222	48	324	27,095
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9,576	20	33,567	246,433	82,053	16,641	388,290
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	12,790	12,790
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	182,821	182,821

*Сумма представляет собой краткосрочные займы и вклады с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, которые включены в состав денежных средств и их эквивалентов.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Кредитный риск Группы сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Займы клиентам классифицируются, основываясь на внутренних оценках и других аналитических процедурах. Соответствующие департаменты классифицируют кредиты согласно их риску и риску потенциальных убытков, которые они представляют для Группы, классификация которых утверждается департаментом управления рисками.

В качестве основных признаков обесценения по индивидуальным займам Группой рассматривается следующее:

- наличие просроченной задолженности заемщика свыше 90 дней;
- присвоение заемщику внутренней рейтинговой моделью дефолтных рейтингов;
- наличие реструктуризации при ухудшении финансового состояния заемщика.

Группа использует модель внутренней классификации займов по различным категориям риска.

После наступления события, свидетельствующего об обесценении займа, модель помогает оценить сумму резерва на обесценение, основываясь на финансовых показателях заемщика, его кредитной истории, качестве дебиторской задолженности, ликвидности заемщика, рыночного риска, относимого к заемщику, сектора экономики и других факторов. Периодически, необходимая информация вносится в модель кредитными аналитиками. Информация, внесенная в систему, и оценка суммы резерва на обесценение займов клиентам проверяется департаментом управления рисками.

Рейтинговая модель использует следующую классификацию:

- Рейтинговый балл 1 – наивысший рейтинг по займу, минимальная степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 2 – очень высокое качество займа, очень низкая степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 3 – высокое качество займа, низкая степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 4 – удовлетворительное качество займа, незначительная степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 5 – кредитный риск может увеличиться в зависимости от состояния экономики;
- Рейтинговый балл 6 – высокая степень кредитного риска в зависимости от состояния экономики;
- Рейтинговый балл 7 – высокая степень риска дефолта, платежеспособность заемщика зависит от благоприятных экономических условий;
- Рейтинговый балл 8 – 10 – очень высокий риск дефолта/дефолт.

Пулы однородных займов – займы клиентам, объединенные по принципу в однородные группы активов со схожими кредитными характеристиками (такими как: отрасль экономики, тип бизнеса, программа кредитования, уровень дефолтов, внутренние рейтинги и прочие факторы). В пулы однородных займов относятся активы, оцениваемые на коллективной основе.

Рейтинговый балл	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
1-3	-	-	8,984
4	118,300	158,907	198,407
5	461,059	270,049	191,679
6	421,288	500,177	340,418
7	425,337	412,839	200,867
8-10	148,467	162,838	223,515
Займы корпоративным клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	1,574,451	1,504,810	1,163,870
Займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые на индивидуальной основе	138,108	127,503	98,674
Займы клиентам, оцениваемые на коллективной основе	891,776	848,870	671,487
Минус – Резерв на обесценение (Примечание 22)	2,604,335 (284,752)	2,481,183 (305,114)	1,934,031 (286,018)
Займы клиентам	2,319,583	2,176,069	1,648,013

Следующая таблица показывает балансовую стоимость обесцененных активов и просроченных, но не обесцененных активов:

	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		
	Необесцененные финансовые активы		Обесцененные финансовые активы				31 декабря 2016 г. Итого
	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	
Средства в кредитных учреждениях	35,542	-	-	-	-	-	35,542
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	601,431	(1,807)	2,077	(2,077)	-	-	599,624
Займы клиентам	1,286,972	(14,836)	425,587	(172,748)	891,776	(97,168)	2,319,583
Прочие финансовые активы	3,537	-	7,736	(4,516)	-	-	6,757

	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		
	Необесцененные финансовые активы		Обесцененные финансовые активы				31 декабря 2015 г. Итого
	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	
Средства в кредитных учреждениях	44,993	-	7	(7)	-	-	44,993
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	378,520	-	5,516	(5,516)	-	-	378,520
Займы клиентам	1,161,326	(14,269)	470,987	(193,849)	848,870	(96,996)	2,176,069
Прочие финансовые активы	3,602	-	7,191	(4,567)	-	-	6,226

	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		
	Необесцененные финансовые активы		Обесцененные финансовые активы				31 декабря 2014 г. Итого
	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	
Средства в кредитных учреждениях	27,095	-	-	-	-	-	27,095
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	386,423	-	1,858	(1,858)	-	-	386,423
Займы клиентам	840,065	(9,235)	422,479	(197,942)	671,487	(78,841)	1,648,013
Прочие финансовые активы	6,611	-	6,179	(4,297)	-	-	8,493

По состоянию на 31 декабря 2016 г. балансовая стоимость необесцененных просроченных займов составляла 769 миллионов тенге (31 декабря 2015 г. – 11,119 миллионов тенге; 31 декабря 2014 г. – 1,528 миллионов тенге). Срок просрочки по данным займам составляет не более 90 дней.



Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск, связанный с неспособностью Группы обеспечить достаточность денежных средств для своевременного погашения своих обязательств. Риск ликвидности Группы возникает в результате несоответствия (несовпадения) сроков требований по активным операциям со сроками погашения по обязательствам

Для управления риском краткосрочной ликвидности Группы, Казначейство осуществляет ежедневный мониторинг и прогнозирование движения денежных средств. Управление риском долгосрочной ликвидности осуществляется КОМАП посредством анализа долгосрочных позиций ликвидности и принятия решений по управлению существенной отрицательной позицией различными методами.

В целях управления риском ликвидности Группа анализирует финансовые активы, финансовые обязательства и обязательные резервы с учетом графиков платежей по займам, представленным клиентам. В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств, сгруппированных на основании оставшегося периода с отчетной даты до наиболее ранней даты выплаты по контракту или доступной даты погашения, за исключением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в виде ценных бумаг, которые включены в графу «Менее 1 месяца», поскольку они имеются в наличии для удовлетворения потребностей Группы в краткосрочных ликвидных средствах.

31 декабря 2016 г.

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	1,774,519	-	-	-	-	1,774,519
Обязательные резервы	49,593	3,972	18,368	3,650	539	76,122
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	251,544	-	77,193	-	-	328,737
Средства в кредитных учреждениях	9,685	11,281	10,930	2,183	1,463	35,542
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13,290	79,328	269,298	78,463	159,245	599,624
Займы клиентам	146,771	236,233	1,526,644	286,133	123,802	2,319,583
Прочие финансовые активы	3,782	2,554	364	5	52	6,757
	2,249,184	333,368	1,902,797	370,434	285,101	5,140,884
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	2,046,317	226,071	784,955	694,228	69,091	3,820,662
Средства кредитных учреждений	52,961	1,532	7,028	30,333	70,280	162,134
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73	99	-	2,669	-	2,841
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,915	3,812	197,516	157,792	220,898	584,933
Прочие финансовые обязательства	11,527	354	1,887	189	25	13,982
	2,115,793	231,868	991,386	885,211	360,294	4,584,552
Нетто позиция	133,391	101,500	911,411	(514,777)	(75,193)	
Накопленная разница	133,391	234,891	1,146,302	631,525	556,332	

31 декабря 2015 г.

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:	Менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	1,404,000	680	-	-	-	1,404,680
Обязательные резервы	36,373	2,864	20,677	4,522	3,953	68,389
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,271	8,058	86,331	74,410	-	177,070
Средства в кредитных учреждениях	6,735	49	21,413	8,364	8,432	44,993
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,786	3,197	42,015	156,592	174,930	378,520
Займы клиентам	145,257	217,322	1,443,491	258,976	111,023	2,176,069
Прочие финансовые активы	3,666	1,375	1,159	3	23	6,226
	1,606,088	233,545	1,615,086	502,867	298,361	4,255,947
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	1,512,389	157,208	1,251,201	38,008	84,925	3,043,731
Средства кредитных учреждений	65,353	140	1,142	8,879	92,744	168,258
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,593	-	-	-	-	5,593
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,973	3,802	7,366	202,178	379,206	597,525
Прочие финансовые обязательства	10,671	315	1,551	183	11	12,731
	1,598,979	161,465	1,261,260	249,248	556,886	3,827,838
Нетто позиция	7,109	72,080	353,826	253,619	(258,525)	
Накопленная разница	7,109	79,189	433,015	686,634	428,109	

31 декабря 2014 г.

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:	Менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	537,252	3,285	-	-	-	540,537
Обязательные резервы	26,799	3,353	12,141	3,320	2,612	48,225
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,951	-	2,064	5,712	-	15,727
Средства в кредитных учреждениях	2,734	8,279	1,773	14,309	-	27,095
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6,007	2,878	52,498	196,413	128,627	386,423
Займы клиентам	154,159	172,535	1,011,360	235,171	74,788	1,648,013
Прочие финансовые активы	7,909	389	142	15	38	8,493
	742,811	190,719	1,079,978	454,940	206,065	2,674,513
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	995,765	215,470	489,419	104,434	43,125	1,848,213
Средства кредитных учреждений	24,908	-	274	3,837	78,173	107,192
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,131	-	-	-	-	3,131
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,797	-	13,754	113,869	180,589	311,009
Прочие финансовые обязательства	9,310	237	729	74	3	10,353
	1,035,911	215,707	504,176	222,214	301,890	2,279,898
Нетто позиция	(293,100)	(24,988)	575,802	232,726	(95,825)	
Накопленная разница	(293,100)	(318,088)	257,714	490,440	394,615	

Активы и обязательства учитываются на основе их сроков погашения по договорам и по графикам платежей. Группа имеет право в одностороннем порядке отозвать часть долгосрочных займов, предоставленных клиентам, в течение десяти месяцев после надлежащего уведомления, выпущенного Группой.

Существенная доля обязательств Группы представляет собой срочные депозиты клиентов, текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц и выпущенные долговые ценные бумаги.

Руководство считает, что, несмотря на значительную часть текущих счетов и депозитов клиентов со сроком привлечения до востребования и до 1 месяца, диверсификация таких депозитов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные депозиты формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы. Соответственно, существенная доля текущих счетов считается стабильным ресурсом для целей анализа и управления ликвидностью.

Дальнейший анализ риска ликвидности представлен в таблицах, приведенных ниже, в соответствии с МСФО (IFRS) 7. Суммы, раскрытые в данных таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в консолидированном отчете о финансовом положении, так как данная презентация включает анализ будущих выплат по финансовым обязательствам и условным финансовым обязательствам в разрезе остаточных сроков выплат по договорам (включая выплаты процентов).

31 декабря 2016 г.

ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Средства клиентов	2,047,509	228,164	810,823	741,741	110,798	3,939,035
Средства кредитных учреждений	53,281	1,544	7,169	31,140	99,992	193,126
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,697	8,749	222,782	267,758	277,951	787,937
Прочие финансовые обязательства	11,527	354	1,887	189	25	13,982
Выданные гарантии	173,226	-	-	-	-	173,226
Коммерческие аккредитивы	27,026	-	-	-	-	27,026
Обязательства по выдаче займов	15,445	-	-	-	-	15,445
	2,338,711	238,811	1,042,661	1,040,828	488,766	5,149,777
Активы по производным финансовым инструментам	17,595	27,091	166,645	25,823	-	237,154
Обязательства, по производным финансовым инструментам	17,475	26,312	89,962	28,470	-	162,219

31 декабря 2015 г.

ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Средства клиентов	1,513,423	157,975	1,289,364	40,141	131,846	3,132,749
Средства кредитных учреждений	65,908	158	1,213	9,815	121,931	199,025
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,135	8,739	42,555	353,676	436,265	852,370
Прочие финансовые обязательства	10,674	315	1,551	183	8	12,731
Выданные гарантии	186,306	-	-	-	-	186,306
Коммерческие аккредитивы	17,064	-	-	-	-	17,064
Обязательства по выдаче займов	35,178	-	-	-	-	35,178
	1,839,688	167,187	1,334,683	403,815	690,050	4,435,423
Активы по производным финансовым инструментам	99,199	38,492	376,966	-	-	514,657
Обязательства, по производным финансовым инструментам	97,336	33,218	113,943	100,439	-	344,936

ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Средства клиентов	998,589	222,913	511,807	222,648	63,160	2,019,117
Средства кредитных учреждений	24,935	1	370	4,274	101,587	131,167
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,797	72	37,659	197,358	209,846	447,732
Прочие финансовые обязательства	9,310	237	729	74	3	10,353
Выданные гарантии	155,639	-	-	-	-	155,639
Коммерческие аккредитивы	6,657	-	-	-	-	6,657
Обязательства по выдаче займов	20,525	-	-	-	-	20,525
	1,218,452	223,223	550,565	424,354	374,596	2,791,190
Активы по производным финансовым инструментам	78,612	92,682	-	182,350	-	353,644
Обязательства, по производным финансовым инструментам	75,310	-	94,906	174,466	-	344,682

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что на доходы или капитал Группы или ее способность достигать деловых целей окажут отрицательное воздействие изменения в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы, котировки ценных бумаг и другие основные параметры.

Группа разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- Риск изменения процентных ставок (процентный риск);
- Риск изменения обменных курсов иностранных валют (валютный риск);
- Риск изменения цены портфеля ценных бумаг (ценовой риск).

Целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях КОМАП устанавливает лимиты портфелей ценных бумаг, открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Лимиты рыночного риска пересматриваются не реже одного раза в год и контролируются постоянно.

Процентный риск

Группа подвергается риску изменения процентных ставок. Риск изменения процентных ставок определяется как риск уменьшения процентных доходов, увеличения процентных расходов или отрицательного воздействия на капитал в результате неблагоприятных изменений рыночных процентных ставок.

Группа выделяет два вида процентного риска:

- Процентный риск по портфелям ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через капитал;
- Процентный риск, возникающий в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок (риск изменения ставки вознаграждения).

КОМАП управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу.

Группа управляет риском изменения процентной ставки путем определения степени подверженности процентному риску, используя подход, описанный в Базельском

документе о Принципах управления и контроля процентных рисков. Данный подход определяет степень подверженности Группой процентному риску путем тестирования влияния параллельного изменения процентных ставок по активам и обязательствам.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений риска, которые были обоснованно возможными. Группа оценивает обоснованно возможные изменения процентных ставок отдельно в тенге и в иностранных валютах, в которых номинированы финансовые активы

и обязательства, в связи с разной волатильностью данных процентных ставок. В частности сценарий изменения процентных ставок в тенге учитывает динамику базовой ставки НБРК, как инструмент денежно-кредитной политики, введенный в конце 2015 г. В 2016 г., Группа изменила подход к представлению анализа чувствительности к процентному риску, отдельно распределяя эффект финансовых активов и обязательств, деноминированных в иностранной валюте.

Влияние на прибыль до уплаты налога – это эффект допускаемых изменений в процентной ставке на чистый процентный доход за один год, на основе изменения плавающей ставки по финансовым активам и обязательствам с плавающей ставкой на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., и эффект переоценки инструментов с фиксированными процентными ставками, учитываемые по справедливой стоимости. Руководство Группы считает, что налог на прибыль не имеет существенного влияния на управление процентным риском.

Влияние на прибыль до налогообложения от стоимости активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., представлено следующим образом:

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Процентная ставка Тенге +4% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге -4% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Займы клиентам	2,043	(2,043)	1,682	(1,682)	359	(359)
Тенге	485	(485)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Иностранные валюты	1,558	(1,558)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства кредитных учреждений	10	(10)	-	-	10	(10)
Тенге	-	-	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Иностранные валюты	10	(10)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Чистое влияние на капитал	2,033	(2,033)	1,682	(1,682)	349	(349)

Влияние на капитал – это эффект допускаемых изменений в процентной ставке, возникший в результате изменений в нераспределенной прибыли, и эффект переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с фиксированными ставками.

Влияние на капитал от стоимости активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., представлено следующим образом:

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Процентная ставка Тенге +4% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге -4% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Займы клиентам	2,043	(2,043)	1,682	(1,682)	359	(359)
Тенге	485	(485)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Иностранные валюты	1,558	(1,558)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(30,105)	30,105	(30,024)	30,024	(28,359)	28,359
Тенге	(14,173)	14,173	-	-	-	-
Иностранные валюты	(15,932)	15,932	-	-	-	-
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства кредитных учреждений	10	(10)	-	-	10	(10)
Тенге	-	-	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Иностранные валюты	10	(10)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Чистое влияние на капитал	(28,052)	28,052	(28,342)	28,342	(28,010)	28,010

Валютный риск

Группа подвержена валютному риску. Данный риск возникает в связи с наличием открытых позиций по иностранным валютам и неблагоприятными изменениями рыночных обменных курсов, которые могут оказать негативное влияние на финансовое положение Группы.

КОМАП осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям регуляторного органа.

Группа подвержена риску, возникающему вследствие колебаний в действующих обменных курсах иностранной валюты (в основном долларов США), влияющих на финансовое положение, результаты деятельности и движение денежных средств, которые отслеживаются ежедневно. КОМАП устанавливает лимиты уровня риска по типам валют в рамках полномочий, утвержденных Советом Директоров. Эти лимиты соответствуют минимальным требованиям, установленным регуляторным органом.

Основные денежные потоки Группы генерируются главным образом в тенге и долларах США. В результате, будущие колебания обменного курса тенге по отношению к доллару США могут повлиять на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Группы, выраженных в долларах США. Валютный риск оценивается в отношении статей консолидированного отчета о финансовом положении и внебалансовых позиций. Текущая чувствительность Группы к колебаниям обменных курсов находится на приемлемом уровне в связи с тем, что внебалансовые статьи существенно нейтрализуют статьи отчета о финансовом положении.

Подверженность Группы валютному риску представлена следующим образом:

31 декабря 2016 г.

	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие	Итого иностранные валюты	Тенге	ИТОГО
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	1,628,322	30,673	16,915	14,921	1,690,831	83,688	1,774,519
Обязательные резервы	47,789	1,055	364	1,359	50,567	25,555	76,122
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	764	-	-	150	914	327,823	328,737
Средства в кредитных учреждениях	6,907	-	4,103	-	11,010	24,532	35,542
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	252,328	3,591	1,939	2,916	260,774	338,850	599,624
Займы клиентам	710,067	8,793	14,921	13,261	747,042	1,572,541	2,319,583
Прочие финансовые активы	628	88	117	85	918	5,839	6,757
	2,646,805	44,200	38,359	32,692	2,762,056	2,378,828	5,140,884
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	2,431,736	45,087	5,879	14,664	2,497,366	1,323,296	3,820,662
Средства кредитных учреждений	35,749	519	146	855	37,269	124,865	162,134
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	199	-	199	2,642	2,841
Выпущенные долговые ценные бумаги	359,521	-	-	-	359,521	225,412	584,933
Прочие финансовые обязательства	852	108	437	318	1,715	12,267	13,982
	2,827,858	45,714	6,661	15,837	2,896,070	1,688,482	4,584,552
Нетто позиция по балансу	(181,053)	(1,514)	31,698	16,855	(134,014)	690,346	556,332
Нетто позиция вне баланса	189,207	2,170	(27,150)	(9,442)	154,785	(78,808)	
Нетто позиция	8,154	656	4,548	7,413	20,771	611,538	

31 декабря 2015 г.

	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие	Итого иностранные валюты	Тенге	ИТОГО
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	1,246,957	46,458	17,737	25,328	1,336,480	68,200	1,404,680
Обязательные резервы	52,945	1,149	233	970	55,297	13,092	68,389
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,000	-	-	-	1,000	176,070	177,070
Средства в кредитных учреждениях	14,829	-	-	-	14,829	30,164	44,993
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	211,261	1,784	904	654	214,603	163,917	378,520
Займы клиентам	671,755	5,986	15,653	12,430	705,824	1,470,245	2,176,069
Прочие финансовые активы	44	48	56	195	343	5,883	6,226
	2,198,791	55,425	34,583	39,577	2,328,376	1,927,571	4,255,947
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	2,247,718	54,362	6,085	12,511	2,320,676	723,055	3,043,731
Средства кредитных учреждений	22,732	545	1,952	1,332	26,561	141,697	168,258
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2	-	-	2	5,591	5,593
Выпущенные долговые ценные бумаги	364,241	-	-	-	364,241	233,284	597,525
Прочие финансовые обязательства	853	72	151	315	1,391	11,340	12,731
	2,635,544	54,981	8,188	14,158	2,712,871	1,114,967	3,827,838
Нетто позиция по балансу	(436,753)	444	26,395	25,419	(384,495)	812,604	428,109
Нетто позиция вне баланса	462,886	37	(14,441)	(21,338)	427,144	(252,186)	
Нетто позиция	26,133	481	11,954	4,081	42,649	560,418	

31 декабря 2014 г.

	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие	Итого иностранные валюты	Тенге	ИТОГО
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	399,727	44,879	9,395	13,434	467,435	73,102	540,537
Обязательные резервы	29,053	980	333	356	30,722	17,503	48,225
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	578	-	-	86	664	15,063	15,727
Средства в кредитных учреждениях	2,490	-	-	-	2,490	24,605	27,095
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	190,531	1,057	1,059	1,617	194,264	192,159	386,423
Займы клиентам	427,775	4,289	8,208	9,011	449,283	1,198,730	1,648,013
Прочие финансовые активы	1,399	26	76	63	1,564	6,929	8,493
	1,051,553	51,231	19,071	24,567	1,146,422	1,528,091	2,674,513
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	1,139,993	52,080	3,135	7,976	1,203,184	645,029	1,848,213
Средства кредитных учреждений	11,672	290	802	399	13,163	94,029	107,192
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	3,131	3,131
Выпущенные долговые ценные бумаги	195,266	-	-	-	195,266	115,743	311,009
Прочие финансовые обязательства	199	118	32	173	522	9,831	10,353
	1,347,130	52,488	3,969	8,548	1,412,135	867,763	2,279,898
Нетто позиция по балансу	(295,577)	(1,257)	15,102	16,019	(265,713)	660,328	394,615
Нетто позиция вне баланса	318,777	(346)	(9,171)	(13,591)	295,669	(295,669)	
Нетто позиция	23,200	(1,603)	5,931	2,428	29,956	364,659	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлены валюты, в связи с которыми Группа подверглась значительному риску по состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг. и предполагаемые денежные потоки Группы. Анализ показывает эффект обоснованного возможного движения курса валюты, предполагая, что все остальные используемые переменные не будут меняться, на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Отрицательная сумма в таблице отражает чистое потенциальное понижение в консолидированном отчете о прибылях и убытках, в то время как положительная сумма отражает чистое потенциальное повышение. Чувствительность валютного риска учитывает, как балансовые, так и внебалансовые открытые валютные позиции. Руководство Группы считает, что налог на прибыль не имеет существенного влияния на управление валютным риском.

Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, основанное на стоимости финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., рассчитывается с использованием анализа волатильности обменного курса. Изменения возможного движения курса валют с 25% до 30% были связаны с переходом к режиму свободно плавающего обменного курса, объявленного НБРК. Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, основанное на стоимости финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2016 г., рассчитывается с использованием анализа годовой волатильности обменного курса, рассчитанной по историческим данным динамики обменного курса за последние два года:

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	+30% тенге/доллар США	-30% тенге/доллар США	+25% тенге/доллар США	-25% тенге/доллар США	+25% тенге/доллар США	-25% тенге/доллар США
Влияние на прибыль до налогообложения	2,446	(2,446)	6,533	(6,533)	5,800	(5,800)

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	+30% тенге/евро	-30% тенге/евро	+25% тенге/евро	-25% тенге/евро	+25% тенге/евро	-25% тенге/евро
Влияние на прибыль до налогообложения	197	(197)	120	(120)	(401)	401

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	+30% тенге/российский рубль	-30% тенге/российский рубль	+25% тенге/российский рубль	-25% тенге/российский рубль	+25% тенге/российский рубль	-25% тенге/российский рубль
Влияние на прибыль до налогообложения	1,364	(1,364)	2,989	(2,989)	1,483	(1,483)

Влияние на капитал:

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	+30% тенге/доллар США	-30% тенге/доллар США	+25% тенге/доллар США	-25% тенге/доллар США	+25% тенге/доллар США	-25% тенге/доллар США
Влияние на капитал	2,446	(2,446)	6,533	(6,533)	5,800	(5,800)

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	+30% тенге/евро	-30% тенге/евро	+25% тенге/евро	-25% тенге/евро	+25% тенге/евро	-25% тенге/евро
Влияние на капитал	197	(197)	120	(120)	(401)	401

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	+30% тенге/российский рубль	-30% тенге/российский рубль	+25% тенге/российский рубль	-25% тенге/российский рубль	+25% тенге/российский рубль	-25% тенге/российский рубль
Влияние на капитал	1,364	(1,364)	2,989	(2,989)	1,483	(1,483)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть другим в периоды изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в консолидированном отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к колебаниям величины капитала.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности.

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Группа подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

В целях ограничения ценового риска Группа устанавливает лимиты максимальных потерь (stop-loss) по ценным бумагам торгового портфеля, в целях минимизации потенциальных потерь торгового портфеля.

Оценка ценового риска осуществляется на основе метода VaR посредством установления лимитов Expected Shortfall («ES») на уровень ожидаемых потерь, который Банк может принять на себя в течение одного дня, в ситуации, когда фактические потери могут превысить уровень потерь, соответствующих значению VaR.

Расчет VaR осуществляется на основании следующих параметров:

- отчетный период – 252 рабочих дня;
- доверительный интервал – 95%;
- используемый метод – метод исторического моделирования.

Группа считает ценовой риск на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг. несущественным, вследствие чего отсутствует необходимость раскрытия количественной информации.

35. УПРАВЛЕНИЕ ДОСТАТОЧНОСТЬЮ КАПИТАЛА

Целями Группы при управлении капиталом, что является более широким понятием чем «капитал» в консолидированном отчете о финансовом положении, являются:

- Соблюдать требования НБРК к капиталу;
- Защищать способность Группы продолжать свою деятельность по принципу непрерывности деятельности таким образом, чтобы Группа могла обеспечивать прибыль и выгоды акционерам и другим заинтересованным сторонам; и
- Поддерживать собственные средства для поддержания развития своей деятельности.

Требуемый уровень капитала установлен с учетом вышеуказанных целей в течение подготовки годового бюджета, и одобряется Правлением и Советом Директоров. На текущий момент достаточность капитала Группы рассчитывается в соответствии с пруденциальными нормативами, предписываемыми банкам казахстанским регуляторным органом с учетом рекомендаций Базельского Комитета. С 1 января 2016 г. при расчёте капитала учитываются принципы и методы, предписываемые стандартами Базель III. До 1 января 2016 г. при расчёте капитала учитывают принципы и методы, предписываемые стандартами Базель II. Активы, взвешенные по степени риска, рассчитываются в соответствии с местными регуляторными стандартами.

На текущий момент нормативный капитал представлен:

- Капиталом первого уровня, который необходим для поддержания нормального функционирования Банка и поглощения потерь в момент их возникновения. Состоит из базового и дополнительного капитала первого уровня, которые включают простые акции, эмитированные банком, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль, иные накопленные совокупные доходы и раскрытые резервы, регуляторные корректировки (вычеты);
- Капиталом второго уровня, который необходим для обеспечения поглощения убытков при ликвидации банка. Эта часть капитала состоит из инструментов, эмитированных Банком, и вычетов.

Активы, взвешенные с учетом риска, в зависимости от степени риска вложений и их возможного обесценения подразделяются на пять групп, взвешиваются в соответствии с сущностью, отражающую оценку кредитного, рыночного и других рисков, имеющих отношение – каждого актива и контрагента, с учетом приемлемого обеспечения или гарантий. Схожий подход принимается для внебалансовых счетов с некоторыми корректировками, произведенных для отражения условной природы потенциальных убытков.

Таблица, приведенная ниже, обобщает состав нормативного капитала и коэффициенты Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг. В течение данных трех лет отдельные предприятия внутри Группы и Группа соблюдали все внешние требования к капиталу, которым они подвержены.

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Состав нормативного капитала			
Основной капитал			
Уставный капитал, за минусом выкупленных собственных акций	40,574	40,520	64,701
Дополнительный оплаченный капитал	1,911	2,039	1,439
Нераспределенная прибыль прошлых периодов	412,310	291,998	213,457
Чистая прибыль текущего периода	131,412	120,312	114,377
Накопленные раскрытые резервы*	73,359	73,353	74,043
Резервы по переоценке основных средств, инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	930	1,707	7,204
Минус: деловая репутация и нематериальный актив			
(2015 и 2014: деловая репутация)	(14,133)	(4,954)	(4,954)
Минус: Фонд курсовых разниц	(5,097)	-	-
Итого основной капитал (2015 и 2014: капитал первого уровня)	641,266	524,975	470,267
Добавочный капитал	-	не применимо	не применимо
Капитал второго уровня			
Субординированный долг	-	5,508	7,760
Итого капитал второго уровня	-	5,508	7,760
Минус: инвестиции в ассоциированные компании	-	(65)	(30)
Итого нормативный капитал	641,266	530,418	477,997
Активы, взвешенные по степени риска	3,303,428	2,922,029	2,271,545
Коэффициент достаточности основного капитала	19.4%	не применимо	не применимо
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	19.4%	18.0%	20.7%
Коэффициент достаточности нормативного капитала	19.4%	18.2%	21.0%

*По состоянию на 31 декабря 2016 г., накопленные раскрытые резервы состояли из динамических резервов в сумме 19,568 миллионов тенге и резервного капитала в сумме 53,791 миллион тенге (31 декабря 2015 г.: динамические резервы в сумме 19,568 миллионов тенге и резервный капитал в сумме 53,785 миллионов тенге; 31 декабря 2014 г.: динамические резервы в сумме 19,568 миллионов тенге и резервный капитал в сумме 54,475 миллионов тенге).

С 1 января 2016 г. регуляторными требованиями НБРК с учетом рекомендаций Базель III были установлены минимальные значения коэффициентов достаточности основного капитала, капитала первого уровня и собственного капитала в размере 7.5%, 8.5% и 10.0% соответственно с учетом буферов. С 1 января 2015 г. стандартами Базель II были установлены минимальные значения коэффициентов достаточности капитала и капитала первого уровня 8% и 4% соответственно.

36. СЕГМЕНТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Управление Группой и ее отчетность основываются на трех основных операционных сегментах – корпоративные банковские услуги, услуги клиентам малого и среднего бизнеса и розничные банковские услуги. Эти сегменты представляют собой стратегические единицы деловой активности, предлагающие различные продукты и услуги, которые находятся под раздельным управлением.

Розничные банковские услуги представляют собой банковские услуги, предоставляемые физическим лицам, включая операции по текущим счетам клиентов, вклады, инвестиционные продукты, депозитарные услуги, кредитные и дебитные карточки, потребительские займы и ипотечные кредиты физическим лицам, кассовое обслуживание и операции с иностранной валютой.

Корпоративные банковские услуги представляют собой банковские услуги для корпоративных клиентов и клиентов – финансовых организаций, включая ведение расчетных и корреспондентских счетов, депозитарные услуги, услуги кастоди, предоставление овердрафтов, займов и других услуг в области кредитования, документарные операции по выданным гарантиям и аккредитивам, операции на межбанковском рынке, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок с иностранной валютой.

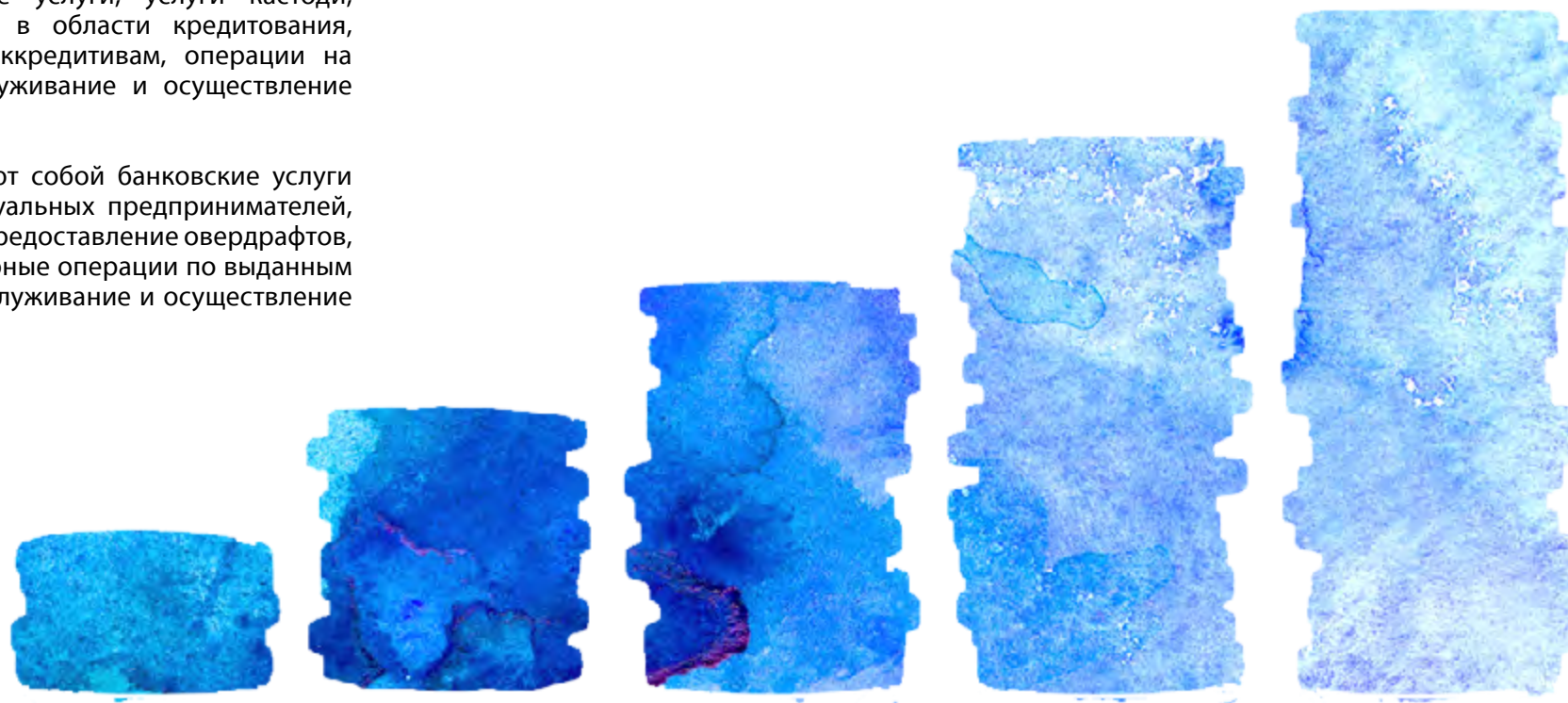
Услуги клиентам малого и среднего бизнеса представляют собой банковские услуги для предприятий малого и среднего бизнеса и индивидуальных предпринимателей, включая ведение расчетных счетов, депозитарные услуги, предоставление овердрафтов, займов и других услуг в области кредитования, документарные операции по выданным гарантиям и аккредитивам, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок с иностранной валютой.

Прочие услуги представлены услугами на рынках капитала.

Нераспределенные суммы – статьи баланса и доходов/расходов, не распределенные на бизнес-сегменты Группы во внутренних системах управленческой отчетности, так как они не инициированы ни одной из бизнес-единиц и входят в рамки текущей деятельности Группы. Нераспределенные активы включают основные средства, нематериальные активы, активы предназначенные для продажи, наличность в кассе и прочие нераспределенные активы. Нераспределенные обязательства включают в себя отсроченное налоговое обязательство и прочие нераспределенные обязательства. Нераспределенные доходы включают прочие доходы от основной и неосновной деятельности, а так же доходы от страховой деятельности. Нераспределенные расходы включают провизии по дебиторской задолженности, операционные накладные расходы, услуги по страхованию и налог на прибыль.

Нижеприведенная сегментная информация представлена на основе финансовой информации, используемой Председателем Правления Банка, который является ответственным лицом Группы, принимающим операционные решения, для оценки показателей в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8. Руководство Группы рассматривает финансовую информацию по каждому из сегментов, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., не существовало операций между операционными сегментами.



Сегментная информация по основным операционным сегментам Группы на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг. и за годы, закончившиеся на эти даты, представлена ниже:

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и за год, закончившийся на эту дату	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малому и среднему бизнесам	Прочие	Нераспределенные	Итого
Внешние доходы	178,951	156,019	46,531	61,501	33,631	476,633
Итого доходы	178,951	156,019	46,531	61,501	33,631	476,633
Общие доходы включают:						
- Процентные доходы	107,984	158,480	32,105	56,428	-	354,997
- Доходы по услугам и комиссии	43,607	6,240	8,645	241	612	59,345
- Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	5,106	-	5,106
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	27,360	(8,701)	5,781	(274)	(1,543)	22,623
- Доходы от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	-	-	34,562	34,562
Итого доходы	178,951	156,019	46,531	61,501	33,631	476,633
- Процентные расходы	(66,560)	(99,916)	(4,565)	-	-	(171,041)
- Формирование резервов на обесценение	(6,044)	(12,797)	(6,842)	684	(681)	(25,680)
- Расходы по услугам и комиссии	(10,964)	(336)	(213)	(219)	(359)	(12,091)
- Операционные расходы	(40,956)	(4,753)	(11,200)	(2,230)	(14,256)	(73,395)
- Убыток от обесценения активов, предназначенных для продажи	-	-	-	-	(1,564)	(1,564)
- Чистая (убыток)/прибыль от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(52,581)	28,321	(5,246)	12,077	3,767	(13,662)
- (Формирование)/восстановление резервов	-	(56)	18	22	(6)	(22)
- Понесенные страховые возмещения, за вычетом перестрахования	-	-	-	-	(24,799)	(24,799)
Результат сегмента	1,846	66,482	18,483	71,835	(4,267)	154,379
Прибыль до налогообложения						154,379
Расход по налогу на прибыль					(22,967)	(22,967)
Чистая прибыль						131,412
Итого сегментные активы	555,923	3,291,010	289,169	850,585	361,796	5,348,483
Итого сегментные обязательства	1,708,200	2,566,938	289,008	-	118,744	4,682,890
Прочие сегментные активы:						
Капитальные затраты					(15,386)	(15,386)
Износ и амортизация					(6,859)	(6,859)

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и за год, закончившийся на эту дату	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малому и среднему бизнесам	Прочие	Нераспределенные	Итого
Внешние доходы	628,806	(131,817)	94,996	(60,757)	3,871	535,099
Итого доходы	628,806	(131,817)	94,996	(60,757)	3,871	535,099
- Процентные доходы	94,560	112,057	27,054	21,185	-	254,856
- Доходы по услугам и комиссии	39,187	5,324	7,874	784	139	53,308
- Чистая прибыль/(убыток) от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	495,059	(249,198)	60,068	(82,726)	(30,879)	192,324
- Доходы от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	-	-	34,611	34,611
Итого доходы	628,806	(131,817)	94,996	(60,757)	3,871	535,099
- Процентные расходы	(40,515)	(60,800)	(3,237)	-	-	(104,552)
- Формирование резервов на обесценение	(11,553)	12,105	(11,244)	(1,311)	(114)	(12,117)
- Расходы по услугам и комиссии	(9,659)	(301)	(183)	(35)	(659)	(10,837)
- Операционные расходы	(40,465)	(5,417)	(7,080)	(4,287)	(13,556)	(70,805)
- Чистый реализованный убыток от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(252)	-	(252)
- Чистый убыток/(прибыль) по операциям с иностранной валютой	(485,238)	273,959	(56,820)	76,518	30,559	(161,022)
- (Формирование)/восстановление резервов	-	(319)	(34)	9	(15)	(359)
- Понесенные страховые возмещения, за вычетом перестрахования	-	-	-	-	(22,793)	(22,793)
Результат сегмента	41,376	87,410	16,398	9,885	(2,707)	152,362
Прибыль до налогообложения						152,362
Расход по налогу на прибыль					(32,050)	(32,050)
Чистая прибыль						120,312
Итого сегментные активы	540,639	2,952,768	256,885	382,973	321,673	4,454,938
Итого сегментные обязательства	1,468,313	2,082,308	259,757	230	114,402	3,925,010
Прочие сегментные активы:						
Капитальные затраты					(17,131)	(17,131)
Износ и амортизация					(6,323)	(6,323)

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и за год, закончившийся на эту дату	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малому и среднему бизнесам	Прочие	Нераспределенные	Итого
Внешние доходы	107,416	115,940	30,341	34,467	26,075	314,239
Итого доходы	107,416	115,940	30,341	34,467	26,075	314,239
Общие доходы включают:						
- Процентные доходы	71,136	97,429	21,982	20,046	-	210,593
- Доходы по услугам и комиссии	32,564	5,408	6,205	14,421	40	58,638
- Чистая прибыль от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	7,842	-	-	-	7,842
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	3,716	1,533	1,837	-	-	7,086
- Доход от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	-	-	26,044	26,044
- Восстановление/(формирование) провизий	-	3,728	317	-	(9)	4,036
Итого доходы	107,416	115,940	30,341	34,467	26,075	314,239
- Процентные расходы	(42,278)	(32,693)	(2,487)	-	-	(77,458)
- Формирование резервов на обесценение	(1,905)	(6,013)	1,111	-	(580)	(7,387)
- Расходы по услугам и комиссии	(7,600)	(162)	(190)	(536)	(71)	(8,559)
- Чистый реализованный убыток от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(230)	-	(230)
- Операционные расходы	(31,544)	(5,182)	(7,139)	(778)	(17,869)	(62,512)
- Понесенные страховые возмещения, за вычетом перестрахования	-	-	-	-	(16,195)	(16,195)
Результат сегмента	24,089	71,890	21,636	32,923	(8,640)	141,898
Прибыль до налогообложения						141,898
Расход по налогу на прибыль					(27,521)	(27,521)
Чистая прибыль						114,377
Итого сегментные активы	441,336	1,508,888	215,783	391,306	252,469	2,809,782
Итого сегментные обязательства	932,673	1,099,850	256,156	3,484	42,398	2,334,561
Прочие сегментные активы:						
Капитальные затраты	-	-	-	-	(13,628)	(13,628)
Износ и амортизация	-	-	-	-	(5,023)	(5,023)

Географическая информация

Деятельность Группы охватывает следующую основную географическую информацию по состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., и за годы, закончившиеся на эти даты.

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
2016 г.				
Итого активы	4,450,495	795,651	102,337	5,348,483
Внешние доходы	452,812	12,289	11,532	476,633
Капитальные затраты	(15,386)	-	-	(15,386)
2015 г.				
Итого активы	4,101,191	262,578	91,169	4,454,938
Внешние доходы	526,779	1,846	6,474	535,099
Капитальные затраты	(17,131)	-	-	(17,131)
2014 г.				
Итого активы	2,547,344	185,108	77,330	2,809,782
Внешние доходы	304,840	3,089	6,310	314,239
Капитальные затраты	(13,628)	-	-	(13,628)

Внешние доходы, активы и обязательства по выдаче займов были распределены по стране фактического месторасположения контрагента. Наличность в кассе, основные средства и капитальные затраты были представлены по стране их фактического нахождения.

37. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии

определения справедливой стоимости. Уровни 1 и 3 соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных.

Финансовые активы и финансовые обязательства классифицируются в полном объеме на основании исходных данных, существенных для оценки справедливой стоимости. Оценка Руководства значимости исходных данных в оценке справедливой стоимости требует суждения и может повлиять на оценку активов и обязательств и их размещение в иерархии справедливой стоимости.

Группа считает, что бухгалтерская оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, в случаях когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценки, поскольку: (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, так как это требуется руководством делать предположения о процентных ставках, волатильности, курсах валют, кредитных рейтингах контрагента, оценочных корректировках и особенностях сделок и (ii) влияние признания изменения в оценках на активы, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, также в отчете о прибылях и убытках может быть существенным.

В приведенных ниже таблицах приведены финансовые активы и обязательства Группы по справедливой стоимости по методологии оценки на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг. до резервов под обесценение.

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на			Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 8)	250,961	1,757	3,633	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – за исключением опционов (Примечание 8)	1,093	1,509	4,318	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – за исключением опционов (Примечание 8)	76,683	173,804	7,776	Уровень 3	Будущие потоки денежных средств в долларах США, дисконтированных с использованием ставки LIBOR, полученной из доступных источников. Будущие потоки денежных средств в тенге, дисконтированных с использованием внутренней нормы доходности, которая была рассчитана на основе ставки LIBOR и валютных курсов, полученных из доступных источников. Разница между чистой текущей стоимостью этих дисконтированных денежных потоков должна быть равна нулю при первоначальном признании.	Внутренняя ставка доходности по тенге	Выше внутренняя ставка доходности по тенге – ниже справедливая стоимость
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	328,737	177,070	15,727				
Производные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – за исключением опционов (Примечание 8)	2,841	5,593	3,131	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов	Не применимо	Не применимо
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,841	5,593	3,131				
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 10)	597,682	378,174	384,327	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи включенные в облигации иностранных организаций (Примечание 10)	1,860	248	172	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи не котируемые долевые ценные бумаги (Примечание 10)	82	98	1,924	Уровень 3	Модель оценки основанная на внутренних рейтинговых моделях	Процентный дисконт	Выше дисконт – ниже справедливая стоимость
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	599,624	378,520	386,423				

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг. не было каких-либо переводов между Уровнями 1 и 2.

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Уровень 3)	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи не котируемые долевые ценные бумаги (Уровень 3)
31 декабря 2013 г.	-	1,123
Итого доходы или расходы		
- в поступлениях	7,597	-
- в прибылях или убытках	179	813
Погашения	-	(12)
31 декабря 2014 г.	7,776	1,924
Итого доходы или расходы		
- в прочем совокупном доходе	-	(27)
Погашения*	15,506	(531)
Доходы/(расходы), отраженные в прибылях и убытках	150,522	(1,268)
31 декабря 2015 г.	173,804	98
Расходы, отраженные в прибылях и убытках	(2,313)	(16)
Погашения*	(94,808)	-
31 декабря 2016 г.	76,683	82

* По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. погашения включают в себя начисленное вознаграждение и погашения свопов с НБРК.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости).

Следующие методы и допущения используются Группой для оценки справедливой стоимости данных финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости.

Средства в кредитных учреждениях и средства кредитных учреждений

Для активов и обязательств со сроком погашения не более одного месяца балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более одного месяца оценка справедливой стоимости основана на дисконтированном движении денежных средств с использованием процентных ставок на конец года.

Займы клиентам

Оценка была осуществлена посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным займам по расчетным срокам погашения с использованием преобладающих рыночных ставок на конец года.

Средства клиентов

Процентные ставки по средствам клиентов приближены к рыночным ставкам, следовательно, балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Для оценки справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг, обращающихся на рынке, были использованы рыночные цены. Для прочих выпущенных долговых ценных бумаг оценка была осуществлена посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным суммам по расчетным срокам погашения с использованием рыночных ставок на конец года.

В следующей таблице обобщены балансовая стоимость и справедливая стоимость тех финансовых активов и обязательств, которые не учитываются по справедливой стоимости:

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы						
Средства в кредитных учреждениях	35,542	35,430	44,993	45,058	27,095	27,296
Займы клиентам	2,319,583	2,178,539	2,176,069	2,106,902	1,648,013	1,742,664
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	3,820,662	3,972,622	3,043,731	3,197,750	1,848,213	1,850,824
Средства кредитных учреждений	162,134	190,971	168,258	193,863	107,192	111,426
Выпущенные долговые ценные бумаги	584,933	586,378	597,525	611,607	311,009	323,244

31 Декабря 2016

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	-	35,430	-	35,430
Займы клиентам	-	-	2,178,539	2,178,539
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	3,972,622	-	3,972,622
Средства кредитных учреждений	-	190,971	-	190,971
Выпущенные долговые ценные бумаги	586,378	-	-	586,378



31 Декабря 2015

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая СТОИМОСТЬ
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	-	45,058	-	45,058
Займы клиентам	-	-	2,106,902	2,106,902
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	3,197,750	-	3,197,750
Средства кредитных учреждений	-	193,863	-	193,863
Выпущенные долговые ценные бумаги	611,607	-	-	611,607

31 Декабря 2014

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая СТОИМОСТЬ
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	-	27,296	-	27,296
Займы клиентам	-	-	1,742,664	1,742,664
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	1,850,824	-	1,850,824
Средства кредитных учреждений	-	111,426	-	111,426
Выпущенные долговые ценные бумаги	323,244	-	-	323,244

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, обязательных резервов, прочих финансовых активов и обязательств примерно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочной природы таких финансовых инструментов.

38. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Условия и суммы по сделкам со связанными сторонами обычно не отличаются от сделок между несвязанными сторонами.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Остатки по операциям Группы со связанными сторонами на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., представлены ниже.

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Займы клиентам до создания резерва на обесценение	2,148	2,604,335	3,537	2,481,183	4,597	1,934,031
- материнской компании	-		8		-	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	2,024		3,426		4,597	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	94		90		-	
- прочим связанным сторонам	30		13		-	
Резерв на обесценение	(21)	(284,752)	(47)	(305,114)	(15)	(286,018)
- материнской компании	-		(1)		-	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	(21)		(46)		(15)	
Средства клиентов	197,569	3,820,662	181,164	3,043,731	105,405	1,848,213
- материнской компании	99,641		116,204		73,757	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	4,086		12,525		8,086	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	9,538		9,818		5,903	
- прочим связанным сторонам	84,304		42,617		17,659	

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

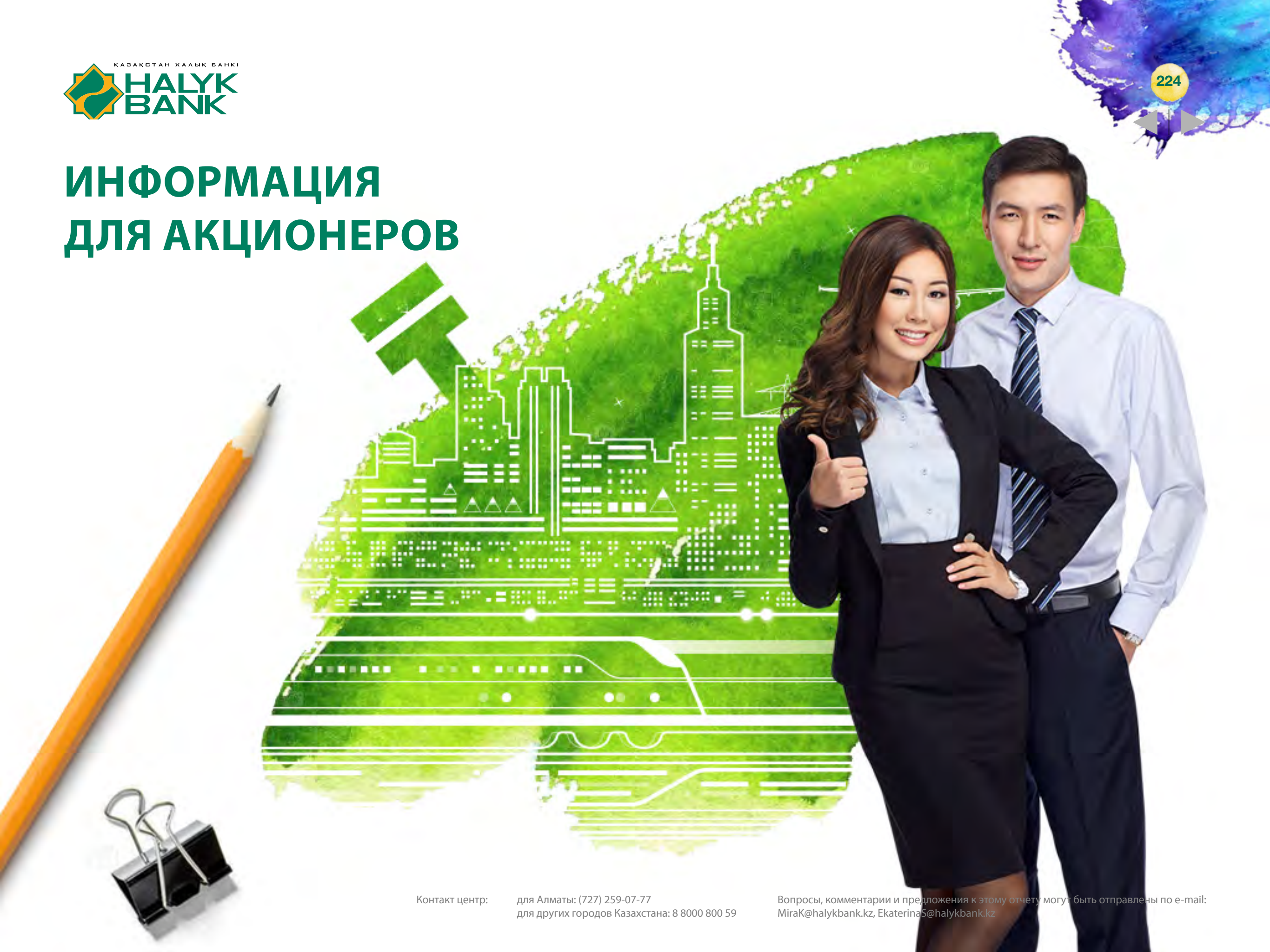
	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	309	354,997	444	254,856	547	210,593
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	295		431		547	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	10		11		-	
- прочим связанным сторонам	4		2		-	
Процентные расходы	(8,525)	(171,041)	(3,196)	(104,552)	(3,541)	(77,458)
- материнской компании	(6,848)		(2,499)		(3,073)	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	(14)		(6)		-	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	(404)		(265)		(250)	
- прочим связанным сторонам	(1,259)		(426)		(218)	

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого персонала:	1,800	42,230	1,433	40,886	1,333	35,767
- заработная плата и премии	1,800		1,433		1,333	

39. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

2 марта 2017 г. Народный Банк подписал необязывающий Меморандум о Взаимопонимании ("Меморандум") в отношении потенциальной сделки по приобретению Народным Банком контрольного пакета акций АО "Казкоммерцбанк" ("ККБ"). Сторонами Меморандума являются, среди прочих: Правительство Республики Казахстан, Национальный Банк Республики Казахстан, Народный Банк, ККБ, АО "БТА Банк" и Кеңес Ракишев (являющийся крупным акционером ККБ). Меморандум описывает основные принципы потенциальной сделки, действия по ее осуществлению, а также порядок участия государства. Меморандум является необязывающим, и любая потенциальная сделка может быть осуществлена только после проведения Народным Банком и Национальным Банком Республики Казахстан стандартной комплексной проверки, окончательного согласования ее условий между сторонами, а также получения соответствующих внутренних, корпоративных и регуляторных одобрений и выполнения иных предварительных условий.

ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ АКЦИОНЕРОВ



Контакт центр:
для Алматы: (727) 259-07-77
для других городов Казахстана: 8 8000 800 59

Вопросы, комментарии и предложения к этому отчету могут быть отправлены по e-mail:
MiraK@halykbank.kz, EkaterinaS@halykbank.kz

ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ АКЦИОНЕРОВ

Акционерное общество
«Народный сберегательный банк Казахстана»

Юридический адрес:

Республика Казахстан, 050059 (A26M3K5)

г. Алматы, пр-т Аль-Фараби, 40

Телефон: + 7 (727) 259 0777

Факс: + 7 (727) 259 0271

Вебсайт: www.halykbank.kz

<http://www.halykbank.kz/ru/about/investors/reports>

Зарегистрирован

В Министерстве юстиции РК

Регистрационный номер

3898-1900-АО

Дата перерегистрации

12 ноября 2003 года

Справки для акционеров

Держатели простых и привилегированных акций:

АО «Единый регистратор ценных бумаг»

Алматы, ул. Сатпаева, д. 30А/3

Республика Казахстан

Тел: +7 (727) 272 4760

Факс: +7 (727) 272 4760 (вн. 230)

Держатели глобальных депозитарных расписок:

Deutsche Bank Trust Company Americas

60 Wall Street, New York

NY 10005, USA

Тел: +1 212 250 2500

Свифт код: BKTRUS33

Контактная информация

Взаимодействие с инвесторами

АО «Народный Банк Казахстана»

Держатели глобальных депозитарных расписок:

Тел: +7 (727) 259 0430

Факс: +7 (727) 259 0271

Держатели простых акций:

Тел: +7 (727) 259 0599

Аудиторы

ТОО «Deloitte»

Алматы, Алматинский Финансовый Центр, зд. «Би»

Республика Казахстан

Тел: +7 (727) 258 1340

Факс: +7 (727) 258 1341

Регистратор

АО «Единый регистратор ценных бумаг»

Алматы, ул. Сатпаева, д. 30А/3

Республика Казахстан

Тел: +7 (727) 272 4760

Факс: +7 (727) 272 4760 (вн. 230)

Депозитарий

Deutsche Bank Trust Company Americas

60 Wall Street, New York

NY 10005, USA

Тел: +1 212 250 2500

Свифт код: BKTRUS33

ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА

Представительство

АО «Народный Банк Казахстана»

в г. Пекин, КНР

No.41 East Fourth Ring Road, Chaoyang District, Beijing

Room 2006, A TOWER, Jia Tai International Mansion

Post code: 100026

Тел/Факс: 65047265

Представительство

АО «Народный Банк Казахстана»

в г. Лондон, Соединенное Королевство

68 Lombard Street, London EC3V 9LJ, United Kingdom

Тел: +44 (0) 20 7861 9530

Факс: +44 (0) 20 7861 9531

РЕГИОНАЛЬНЫЕ И ОБЛАСТНЫЕ ФИЛИАЛЫ

Астанинский региональный филиал

г. Астана, пр. Қабанбай батыра, дом 17

Тел: +7 7172 59 1144

Факс: +7 7172 59 1148

Актюбинский областной филиал

г. Актюбе, микрорайон 12, дом 16 Б

Тел: +7 7132 94 2403

Факс: +7 7132 94 2443

Алматинский областной филиал

г. Алматы, ул. Розыбакиева, дом 101

Тел: +7 727 259 7271

Факс: +7 727 330 1479

Атырауский областной филиал

г. Атырау, пр. Сатпаева, дом 4

Тел: +7 7122 27 0145

Факс: +7 7122 27 0143

Восточно-Казахстанский областной филиал

г. Усть-Каменогорск, ул. М. Горького, дом 57 А

Телефон +7 7232 59 3538

Факс: +7 7232 59 3625

Жамбылский областной филиал

г. Тараз, пр. Жамбыла, дом 145

Тел: +7 7262 59 5999, 45 9290, 45 2523

Факс: +7 7262 45 2523

Жезказганский региональный филиал

г. Жезказган, бульвар Ғарышкерлер, дом 31 А

Тел: +7 7102 77 8234

Факс: +7 7102 77 8265

Западно-Казахстанский областной филиал

г. Уральск, пр. Достык-Дружба, дом 194/1
Тел: +7 7112 59 3920
Факс: +7 7112 59 3921

Карагандинский областной филиал

г. Караганда, ул. Театральная, дом 56
Тел: +7 7212 58 9222, 56 3677
Факс: +7 7212 56 3677

Костанайский областной филиал

г. Костанай, ул. Тарана, дом 146
Тел: +7 7142 59 3388
Факс: +7 7142 54 0803

Кызылординский областной филиал

г. Кызылорда, ул. Казыбек би, дом 5
Тел: +7 7242 55 0001
Факс: +7 7242 55 0002

Мангистауский областной филиал

г. Актау, 9 микрорайон, дом 6
Тел: +7 7292 70 0101
Факс: +7 7292 42 9803

Павлодарский областной филиал

г. Павлодар, ул. Лермонтова, 1/1
Тел: +7 7182 59 3685
Факс: +7 7182 32 3760

Северо-Казахстанский областной филиал

г. Петропавловск, ул. Конституции Казахстана, дом 36
Тел: +7 7152 59 5707
Факс: +7 7152 468320

Региональный филиал «Семей»

г. Семей, ул. Абая Кунанбаева, дом 109
Тел: +7 7222 55 8803
Факс: +7 7222 55 8805

Южно-Казахстанский областной филиал

пр. Аль-Фараби, строение 3/10
Тел: +7 7252 58 9779
Факс: +7 7252 53 0026

Талдыкорганский региональный филиал

г. Талдыкорган, микрорайон «Каратал»
ул. Жансугурова, 22/1
Тел: +7 7282 30 5702
Факс: +7 7282 30 5708

Акмолинский областной филиал

г. Кокшетау, ул. М. Горького, дом 33
Тел: +7 7162 59 5472
Факс: +7 7162 31 1857

Байконырский региональный филиал

г. Байконыр, ул. Горького, дом 16
Тел: +7 33622 7 4654
Факс: +7 33622 7 0233

Жанаозенский региональный филиал

г. Жанаозен, мкр. Жалын, ст-е 15
Тел / факс: +7 729 34 3 4237

Экибастузский региональный филиал

г. Экибастуз, ул. Строительная, строение 49 А
Тел: +7 7187 34 8980
Факс: +7 7187 34 0794

Темиртауский региональный филиал

г. Темиртау, пр. Республики, дом 26 А
Тел: +7 7213 98 04 39
Факс: +7 7213 90 8118



ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Казахстан:

- **ТОО «Halyk Инкассация»**
г. Алматы, пр. Абая, 109 «В»
Тел: +7 727 357 29 27
- **АО «Халык-Лизинг»**
г. Алматы, ул. Желтоқсан, 96/98
Тел: +7 727 239 87 98
- **АО «Halyk Finance»**
г. Алматы, пр. Абая, 109 «В»
Тел: +7 727 244 65 40
- **АО «Казтелепорт»**
г. Алматы, пр. Абая, 109 «В»
Тел: +7 727 392 58 92
- **АО «Халык-Life»**
г. Алматы, пр. Абая, 109 «В»
Тел: +7 727 244 62 22
- **АО «Казахинстрах»**
г. Алматы, пр. Абая, 109 «В»
Тел: +7 727 331 50 72
- **ТОО «Халык Проект»**
г. Алматы, пр. Абая, 109 «В»
Тел: +7 727 259 65 78
- **АО «Altyn Bank»**
(ДБ АО «Народный Банк Казахстана»)
г. Алматы, пр. Абая, 109 «В»
Тел: +7 727 259 69 00

Грузия:

- **АО «Халык Банк Грузия»**
г. Тбилиси, ул. Костава 74
Тел: +995 32 224 07 07

Кыргызская Республика

- **ОАО «Халык Банк Кыргызстан»**
г. Бишкек, ул. Фрунзе, 390
Тел: +996 312 614 128

Российская Федерация:

- **ОАО «НБК-Банк»**
г. Москва, ул. Малая Ордынка, д. 20 стр. 1
индекс: 119017
Тел: +7 495 961 24 70



ПОЛЕЗНЫЕ ССЫЛКИ

Национальный Банк Республики Казахстан
www.nationalbank.kz

АО «Казахстанская фондовая биржа»
(Kazakhstan Stock Exchange, KASE)
www.kase.kz

Лондонская Фондовая Биржа (London Stock Exchange, LSE)
www.londonstockexchange.com

Управление по финансовому
регулированию и надзору
(Financial Conduct Authority, FCA)
www.fca.org.uk

Управление пруденциального надзора
(Prudential Regulation Authority, PRA)
<http://www.bankofengland.co.uk/pru>

