

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Южно-Уральский государственный университет»  
(национальный исследовательский университет)  
Высшая школа экономики и управления  
Кафедра «Финансы, денежное обращение и кредит»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ  
Зав. кафедрой, проф., д.э.н.,  
\_\_\_\_\_/И.А.Баев/  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2017 г.

Разработка мероприятий по повышению эффективности деятельности  
коммерческого банка АО «Народный Банк Казахстана»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА  
(бакалаврская работа)

ЮУрГУ – 38.03.01.2017.\_\_\_\_.ВКР

Руководитель, к.э.н., доцент  
\_\_\_\_\_/ Е.Г. Сухих /  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2017 г.

Автор работы  
студент группы ЗЭУ – 583  
\_\_\_\_\_/ Е.П. Деген/  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2017 г.

Нормоконтролер, ст. преподаватель  
\_\_\_\_\_/ И.А. Мостовщикова /  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2017 г.

Челябинск 2017

## АННОТАЦИЯ

Деген Е.П. Разработка мероприятий по повышению эффективности деятельности коммерческого банка АО «Народный Банк Казахстана». – Челябинск: ЮУрГУ, ЭиУ-583, 131 с., 14 ил., 5 табл., библиограф. список – 21 наим., 3 прил.

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью разработки мероприятий по повышению эффективности деятельности коммерческого банка АО «Народный Банк Казахстана».

В работе рассмотрены теоретические основы значения и задач анализа финансовых результатов деятельности коммерческого банка, проведена оценка финансового состояния АО «Народный Банк Казахстана» с выявлением проблемных элементов. В заключение предложены пути повышения рентабельности АО «Народный Банк Казахстана» в современных условиях.

## ANNOTATION

Degen E.P. Development of measures to increase the efficiency of the commercial bank JSC Halyk Bank of Kazakhstan.

– Chelyabinsk: SUSU, EuU-583, 131 pp., 14 ill., 5 tables, bibliographer. List - 21 names, 3 app.

Graduation qualification work was carried out with the purpose of working out measures to increase the efficiency of the commercial bank JSC Halyk Bank of Kazakhstan.

The theoretical bases of the value and tasks of the analysis of the financial results of the commercial bank activity are considered in the work, the financial state of Halyk Bank of Kazakhstan JSC is assessed with the identification of problem elements. In conclusion, the ways of increasing the profitability of Halyk Bank of Kazakhstan JSC in modern conditions are suggested.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	8
1 СОДЕРЖАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И ПОКАЗАТЕЛИ ЕЁ ОТРАЖАЮЩИЕ	
1.1 Значение и задачи анализа финансовых результатов деятельности коммерческого банка.....	10
1.2 Сравнительный анализ отечественных и зарубежных методик оценки результативности банковской деятельности.....	18
1.3 Основные показатели эффективности финансово-экономических результатов деятельности банка.....	27
2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»	
2.1 Общая характеристика деятельности АО «Народный Банк Казахстана».....	34
2.2 Оценка финансового состояния АО «Народный Банк Казахстана».....	38
2.3 Анализ состава, структуры, динамики доходов и расходов АО «Народный Банк Казахстана».....	73
2.4 Анализ прибыли коммерческого банка АО «Народный Банк Казахстана».....	85
2.5 Анализ основных показателей эффективности финансово-экономической деятельности.....	101
3 РАЗРАБОТКА ПУТЕЙ ПОВЫШЕНИЯ ДОХОДНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»	
3.1 Способы снижения расходов и увеличения доходов АО «Народный Банк Казахстана».....	111
3.2 Пути повышения рентабельности АО «Народный Банк Казахстана» в современных условиях.....	113
3.3 Прогнозирование прибыли и рентабельности АО «Народный Банк Казахстана» на 2017 год.....	115
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	121
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	127
ПРИЛОЖЕНИЯ	
ПРИЛОЖЕНИЕ А.....	129
ПРИЛОЖЕНИЕ Б.....	130
ПРИЛОЖЕНИЕ В.....	131

## ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы. Курс на формирование в Республике Казахстан сильного и динамично развивающегося банковского сектора увеличивает важность вопросов управления эффективностью финансовой деятельности каждого конкретного коммерческого банка для банковской системы в целом. Поэтому проблема оценки эффективности финансовой деятельности коммерческого банка и принятия мер по ее повышению требует подробного изучения и выработки правильной тенденции.

Цель работы – разработка путей повышения доходности коммерческого банка АО «Народный Банк Казахстана».

Задачи работы:

- выявить сущность и основные направления использования оценки результативности банковской деятельности;
- определить критерии выбора ключевых оценочных показателей, используемых для результативности коммерческого банка;
- описать методики оценки результативности коммерческого банка;
- выявить особенности организации финансов АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»;
- провести анализ финансового состояния АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА» и оценить его;
- по результатам оценки выявить основные проблемы по повышению эффективности деятельности АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА» предложить способы их решения.

Объект работы – АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА».

Предмет работы – экономические отношения, возникающие в процессе формирования и оценки финансовых показателей деятельности АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА».

Теоретической и методологической базой исследования выступают положения, представленные в трудах российских и зарубежных авторов в области банковского дела, таких как: В.В. Астрелина, С.Букин, Г.Н. Белоглазова, В.И. Бусов, Н.В. Горелая, Л. П. Дашков, Е.Ф. Жукова, Ю.Л. Соколова, П.С. Шальнов, П.К. Бондарчук и др.

При написании выпускной квалификационной работы источниками информации послужили законодательные акты в области гражданского и налогового права, документы бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческого банка АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА».

Теоретическая значимость выпускной квалификационной работы состоит в обобщении современных методов анализа оценки результативности коммерческого банка и определении критериев его оценки.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений.

Во введении обосновывается актуальность выбранной темы, формулируются цели и задачи исследования, указывается объект и предмет исследования. В первой главе отражены теоретические аспекты исследуемой проблемы, рассмотрены факторы, виды и методики оценки результатов деятельности коммерческого банка. Во второй главе проведен анализ прибыли и дана оценка финансового состояния коммерческого банка АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА». В третьей главе выявлены основные проблемы по повышению эффективности деятельности АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА» предложить способы их решения.

Объект работы – АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА».

Практическая значимость выпускной квалификационной работы заключается в том, что результаты проведенного анализа могут быть использованы для улучшения рентабельности коммерческого банка АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА».

# 1 СОДЕРЖАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И ПОКАЗАТЕЛИ ЕЁ ОТРАЖАЮЩИЕ

## 1.1 Значение и задачи анализа финансовых результатов деятельности коммерческого банка

Отсчет становления банковской системы в нашей стране можно считать с принятия первого закона, регулирующего банковскую деятельность, который был принят через месяц после провозглашения суверенитета Казахстана. Становление и развитие нашей банковской системы можно условно разделить на четыре этапа.

Первый этап (1988-1991 гг.) можно назвать подготовительным, который начался за несколько лет до основных процессов становления, когда были реорганизованы отраслевые банки, и к моменту обретения республикой самостоятельности банковская система Казахстана была представлена шестью банками: Госбанком, Внешэкономбанком, Промстройбанком, Агропромбанком, Кредсоцбанком и Сбербанком. Это были государственные банки и именно они стали основой формирования двухуровневой банковской системы в Казахстане, поскольку на их базе создавались первые частные коммерческие банки. В этот период денежные расчеты обслуживали советские рубли.

Второй этап (1992-1993 гг.) характеризовался больше количественным, нежели качественным ростом банковской системы в условиях высокой инфляции (1258% в 1992 г., 2500% в 1993 г.). Доходы, которые получали в этот период все участники казахстанского производства, не успевали за ростом расходов. Формирующаяся в нашей стране банковская система, еще не имеющая четкого представления о том, как нужно самим справляться с ее управлением, характеризовалась слабым правовым контролем со стороны Национального банка, достаточно мягкими требованиями к процедуре лицензирования (открытия) банка и размерам его уставного капитала. Это создало предпосылки к формированию многочисленных банков-однодневок. Количество банков стремительно увеличивалось, и в 1993 г. их стало уже более 200. Вторым этапом становления банковской системы в нашей стране можно считать период с 1994 по 1997 гг., когда в Казахстане были созданы все основные банки, которые в настоящее время являются участниками банковской системы.

характерен и тем, что в ноябре 1993 г. Казахстан вышел из рублевой зоны, т.е. изъял (заменял) из обращения все советские рубли и ввел свою национальную валюту тенге. С тех пор 15 ноября считается профессиональным днем финансистов Казахстана.

Третий этап (1994–2003 гг.) - по продолжительности самый большой этап в развитии банковской системы Казахстана. Национальный банк РК ужесточил требования по открытию банка (уставной капитал изначально составлял не менее 500 тыс. дол. США, в настоящее время не менее 2 млрд. тенге - примерно 15,5 млрд. долл.), оплата уставного капитала производится только деньгами, введены пруденциальные (специальные) нормативы и т.д.

Четвертый этап - с 2004 г. по настоящее время рассматривается как период дальнейшего развития банковской системы Казахстана и ее интеграции в мировой финансовый рынок. В 2004 г. на финансовом рынке появился новый регулирующий орган, представляющий интересы государства - Агентство по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН), разделивший с Нацбанком РК часть его полномочий.

Банковская система в экономике выполняет триединую роль.

Во-первых, развитая структура коммерческих банков управляет системой платежей. В условиях развития рыночных отношений огромное число коммерческих сделок производится путем перераспределения средств между различными банковскими вкладами (счетами) посредством безналичных перечислений и электронных переводов.

Во-вторых, наряду с другими финансовыми посредниками, банки направляют сбережения населения к производственным и коммерческим фирмам. Эффективность осуществления процесса инвестирования средств в значительной степени зависит от способности банковской системы направлять денежные фонды именно тем заемщикам, которые найдут способы их оптимального использования.



В-третьих, коммерческие банки, действуя в соответствии с денежно-кредитной политикой центрального банка, регулируют количество денег, находящихся в обращении в той или иной экономической системе.

По состоянию на 1 января 2006 г. в Казахстане функционирует 34 банка второго уровня и Банк Развития Казахстана. Из указанных банков 16 являются банками с иностранным участием, 2 банка – специализированные государственные банки и 17 казахстанские коммерческие банки.

Государство является собственником Банка Развития Казахстана и Жилстройсбербанка - кредитных институтов, основная функция которых заключается в финансировании долгосрочных социально значимых проектов. Они осуществляют свою деятельность в том секторе банковских услуг, на котором частный банковский бизнес либо представлен слабо, либо совсем не представлен.

Банк Развития Казахстана (БРК) - создан в апреле 2001 г. и нацелен на средне- и долгосрочное кредитование реального сектора экономики. БРК образует свои ресурсы из двух основных источников: средств, полученных от размещения еврооблигаций (долговых ценных бумаг), и средств, выделенных в виде кредитов из республиканского и местных бюджетов. Привлеченные ресурсы БРК выдает в качестве долгосрочных кредитов. Так, за первые три года его деятельности было профинансировано более 50 инвестиционных проектов на общую сумму около 800 млн долл., при среднем сроке проекта 9,5 лет и средневзвешенной процентной ставке 9,7% (при среднерыночных от 35 до 21%).

В 2003 г. был образован Жилстройсбербанк, функции которого были ориентированы на средне- и долгосрочное кредитование жилищного строительства. Его деятельность основана на накопительно-кредитной основе, когда вкладчик, открыв счет в банке и накопив 50% от стоимости жилья, может получить кредит на недостающую сумму.

Коммерческие банки осуществляют банковскую деятельность, проводя банковские операции, к которым относятся прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц, заемные, кассовые,

переводные, учетные, доверительные, сейфовые, ломбардные операции, межбанковский клиринг, выпуск платежных карт и т.д. Кроме непосредственно банковских операций, коммерческие банки могут реализовывать специальное банковское программное обеспечение, специальную банковскую литературу, собственное и залоговое имущество, осуществлять консультации и пр. В соответствии с действующим в нашей стране законодательством банкам запрещается осуществление операций и сделок в качестве предпринимательской деятельности, не относящихся к банковской деятельности. К их числу относятся: купля-продажа товаров и их производство, организация торговли, туризм и т.п.

Банки вправе открывать свои дочерние банки, филиалы и представительства на территории РК и за ее пределами. Разрешение на открытие банка до 2004 г. выдавалось Национальным банком РК, а с 2004 г. выдается АФН. Банки в Казахстане создаются только в форме акционерных обществ, где уставный капитал формируется за счет средств его акционеров, а важные решения в деятельности банка принимаются собранием акционеров. Уставный капитал вновь созданного банка должен быть оплачен его акционерами на 50% к моменту его регистрации и полностью - в течение 30 дней со дня регистрации.

Современные коммерческие банки выполняют различные операции для удовлетворения финансовых потребностей как мелких, так и крупных клиентов. Крупные зарубежные банковские учреждения осуществляют для своих клиентов по некоторым оценкам более 200 видов операций и услуг.

К основным функциям коммерческого банка относятся:

- открытие и ведение банковских счетов клиентов для осуществления ими различных платежей и переводов;
- прием и выдача наличных денежных средств;
- выдача кредитов;
- оказание финансовых услуг;
- осуществление деятельности на рынке ценных бумаг.

С момента получения банком государственной лицензии на проведение банковских операций банк может приступить к работе в качестве кредитной организации и выполнять все предусмотренные банковским законодательством операции. Банковские операции составляют основу деятельности банка и являются основным источником его дохода (прибыли). Под банковской операцией, или банковской услугой, следует понимать сделку, одной из сторон которой является сам банк, связанную с привлечением (аккумуляцией) и размещением последним денежных средств, а также расчетно-кассовым обслуживанием клиентов. При этом банковская услуга представляет собой одну или несколько операций банка, проводимых по поручению клиента в пользу последнего за определенную плату.

Банковские услуги имеют существенные характерные черты :

- услуги нематериальны;
- продукт не складировается, но в банках создаются запасы денежных средств, которыми управляет банкир;
- проведение банковских операций и услуг регламентируется в законодательном порядке;
- автор новой банковской услуги не имеет авторских прав;
- система сбыта эксклюзивна и интегрирована, поскольку все филиалы одного банка выполняют одинаковый набор банковских операций и услуг.

В соответствии с действующим в Казахстане законодательством банковским операциям относятся:

- депозитные операции: прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов клиентов;
- кассовые операции: прием, выдача, пересчет, размен, обмен, сортировка, упаковка и хранение денег;
- переводные операции: выполнение поручений клиентов по переводу денег;
- расчетные операции: осуществление расчетов по поручению клиентов;
- учетные операции: учет векселей и иных долговых обязательств;

- заемные операции: предоставление денежных ссуд;
- доверительные (трастовые) операции: управление деньгами, ценными бумагами и драгоценными металлами в интересах и по поручению клиентов;
- сейфовые операции: услуги по хранению движимого имущества (ценных бумаг, документов и ценностей) клиентов, сдача в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений;
- ломбардные операции: предоставление краткосрочных кредитов (до 1 года) под залог движимого имущества;
- гарантийные операции: выдача банковских гарантий, по денежным требованиям;
- валютные операции: покупка и продажа банком иностранной валюты;
- выпуск платежных карточек и чековых книжек;
- инкассация и пересылка денег и других ценностей и т.д.

Помимо названных операций, относящихся к категории банковских, банки вправе осуществлять при наличии государственной лицензии операции, относящиеся к категории финансовых услуг:

- факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- форфейтинговые операции: оплату долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
- лизинговые операции.

Все вышеназванные операции играют различную роль в деятельности коммерческого банка. Одни операции связаны с формированием банковских ресурсов - пассивные операции, а другие - с использованием этих ресурсов и получением за счет этого дохода - активные операции. Широкая диверсификация операций позволяет банкам сохранить клиентов и оставаться рентабельными даже при весьма неблагоприятной рыночной конъюнктуре. Современный казахстанский банк - это постоянно эволюционирующий субъект

банковской системы, изменяющий формы банковских операций, методы конкуренции, системы контроля и управления.

Сегодня банковский сектор республики становится все более завершенным в своем институциональном развитии сектором экономики. Происходящие рыночные преобразования в организации и управлении банковским делом обусловили интенсивность развития банковского менеджмента и новых банковских технологий по освоению различных видов финансовых инструментов, операций и услуг, влияющих на спрос и предложение денежного капитала.

### Национальный банк РК как главный банк страны

Национальный банк Казахстана (далее - НБК) является центральным звеном банковской системы и выступает в роли банка первого уровня. В любом государстве имеются свои центральные банки, имеющие различные названия: центральные, национальные, народные, федеральные и др.

Национальный Банк Казахстана представляет собой единую централизованную структуру с вертикальной схемой подчинения. Органами НБК являются Правление и Совет директоров (Директорат). В структуру Национального Банка Казахстана входят центральный аппарат, состоящий из департаментов и других подразделений, филиалы, представительства и организации.

Руководство деятельностью НБК возложено на Председателя НБК. Председатель НБК назначается Президентом РК с согласия Парламента сроком на 6 лет. Председатель действует от имени и представляет НБК в отношениях с государственными органами, банками, финансовыми, международными, иностранными и другими организациями.

Перед НБК стоят следующие задачи:

- обеспечение внутренней и внешней устойчивости национальной валюты Республики Казахстан;
- разработка и проведение денежно-кредитной политики;
- содействие обеспечению стабильной денежной, кредитной и банковской системы;
- защита интересов кредиторов и клиентов банков.

В этой связи НБК выполняет следующие функции:

- проводит государственную денежно-кредитную политику, эмитирует ценные бумаги и является единственным эмитентом банкнот и монет на территории Республики Казахстан;
- участвует в обслуживании государственного долга;
- предоставляет кредиты банкам второго уровня;
- определяет порядок, систему и форму осуществления платежей и переводов денег и организует функционирование платежной системы Казахстана;
- проводит все виды валютных операций;
- издает обязательные для исполнения всеми банками нормативные правовые акты по вопросам банковской деятельности в пределах своих полномочий;
- составляет и регулярно публикует сводный баланс банков Республики Казахстан и собственный баланс;
- формирует отчетный платежный баланс страны и участвует в разработке краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных прогнозных оценок показателей платежного баланса;
- участвует в осуществлении подготовки кадров для банковской системы;
- обслуживает единый казначейский счет Министерства финансов Республики Казахстан;
- производит переучет векселей;

- совершает операции на открытом рынке с государственными ценными бумагами и долговыми корпоративными ценными бумагами со сроками погашения не более одного года и др.

Важность функций и роли НБК в развитии национальной экономики подчеркнута в его особой роли в качестве учредителя крупнейших и представительных финансовых организаций отечественного финансового рынка, деятельность которых способствует созданию условий по обеспечению стабильности и эффективности финансового рынка в целом. Так, НБК является учредителем многих акционерных обществ - «Казахстанский фонд гарантирования депозитов», «Фонд гарантирования страховых выплат», «Казахстанский фонд гарантирования ипотечных кредитов», «Казахстанский актуарный центр». Кроме того, НБК выступает соучредителем и акционером АО «ГНПФ» и АО «Национальный процессинговый центр». Особая роль Национального Банка страны подчеркнута также и тем, что именно ему переданы в доверительное управление активы Национального Фонда Казахстана.

Национальному банку принадлежит главная роль в функционировании не только банковской системы, но и государства в целом, поскольку именно он способствует достижению макроэкономической стабилизации, созданию условий для осуществления системных преобразований и формирования на этой основе предпосылок для дальнейшего развития производства и последующего роста инвестиций.

## 1.2 Сравнительный анализ отечественных и зарубежных методик оценки результативности банковской деятельности

Считается, что в странах с развитой рыночно экономикой банковские системы сформировались достаточно давно. Рассмотрим более подробно опыт нескольких, наиболее заметных в данном вопросе, стран.

Великобритания. Английская банковская система в начале XX I выглядела следующим образом:

- Банк Англии – центральный банк страны.
- Депозитные банки – занимались исключительно приемом денежных вкладов и выдачей краткосрочных ссуд.
- Кредитные торговые банки – не принимали вкладов и занимались только спекулятивными операциями.
- Кредитные посредники – включали вексельных и торговых маклеров.
- Клиринговые дома.

В настоящее время, по свидетельству Г. Пановой, в Великобритании выделяют следующие виды коммерческих банков:

- Депозитные банки, к которым относятся наиболее крупные банковские монополии – клиринговые банки, доминирующие депозитно-ссудных операциях внутри страны.
- Торговые банки, которые действуют в сфере внешней торговли и международных финансово-кредитных операций.
- Банки содружества. В настоящее время насчитывается 7 крупных заграничных банков.
- Иностраные банки в Великобритании, которых насчитывается сейчас около 450.
- Консорциальные банки, в которых участвуют как минимум две стороны, причем ни одна из них не имеет контрольного пакета акций.
- Учетные дома, выполняющие краткосрочные операции К денежном рынке. В настоящее время их насчитывается 9.

В состав кредитных учреждений в Великобритании включают:

- страховые компании;
- ссудо-сберегательные ассоциации и взаимно-сберегательные банки;
- финансовые компании;
- кредитные, строительные кооперативы;



- пенсионные фонды;
- доверительные паевые фонды.

Особенностями английской банковской системы являются следующие моменты:

1) Банк Англии кредитует коммерческие банки не прямо, а через посредников – учетные и дисконтные дома, а его управляющий еженедельно встречается с руководителями различных ассоциаций, причем не только банковских, но и торговых, и промышленных.

2) В Великобритании, в отличие от банковских систем других стран, коммерческие и инвестиционные банки разделены.

3) В Англии деньги в уставный капитал банка вносятся учредителями навсегда, т.е. они становятся деньгами банка.

## Швейцария

Швейцария – страна банков, так как на каждые 1,5 тысячи жителей приходится одна банковская структура.

Швейцарская банковская система объединяет более 500 банковских организаций. Все швейцарские банки традиционно делятся на три категории.

Первая категория – три крупнейших швейцарских банка – Объединенный банк Швейцарии, Швейцарская банковская корпорация, Швейцарский кредитный банк.

Вторая категория – кантональные, местные и сберегательные банки, которые в основном работают с местными вкладчиками, специализируясь на кредитовании и обычных банковских расчетах.

Третья категория – частные банки, занимающиеся управлением инвестиционными портфелями.

В кредитную систему Швейцарии входит также большое количество финансовых компаний, которые делятся на:

- компании, регламентирующие прием депозитов и обязанные отвечать всем требованиям федерального банковского законодательства;
- компании, не принимающие депозиты, но выполняющие другие банковские операции.

Отличительной чертой швейцарской банковской системы является строгий контроль за деятельностью банков и инвестиционных компаний. Контроль за банками имеет трехступенчатую систему и осуществляется Федеральной банковской комиссией, национальным банком и Швейцарской банковской ассоциацией.

Еще одна черта, отличающая швейцарскую банковскую систему, – банковская секретность. Тайна вкладов защищена в Швейцарии положениями как гражданского, так и уголовного права.

Банковская информация может быть открыта правительственным органом только в том случае, если есть доказательства причастности клиента к уголовному преступлению. Причем необходимо отметить, что уклонение от уплаты налогов, а также нарушение валютного регулирования других стран по швейцарскому законодательству преступлениями не являются.

## Германия

Структура банковской системы Германии имеет следующий вид:

- Дойче Бундесбанк – Центральный банк;
- универсальные коммерческие банки;
- сберегательные банки;
- кооперативные центральные банки;
- кредитные кооперативы;
- специальные банки (в основном ипотечные);
- почтовые, коммунальные, сберегательные банки.

Центральным банком Германии является Дойче Бундесбанк, имеющий правление во Франкфурте-на-Майне, 9 земельных центральных банков в качестве главных управлений и почти 200 главных отделений и филиалов.

Федеральный банк полностью принадлежит Федерации и осуществляет вместе с федеральным ведомством функции надзора.

Денежную и кредитную политику Немецкого федерального банка определяет его Центральный совет.

Федеральный банк не обязан выполнять указания федерального правительства, но оказывает ему поддержку в области общей экономической политики.

Через Бундесбанк и его филиалы осуществляется основная масса безналичных денежных расчетов с использованием чеков и векселей на национальном уровне.

Важнейшая особенность немецкой банковской системы заключается в универсальном характере деятельности коммерческих банков страны.

Коммерческие банки Германии условно можно разделить на три группы:

1-я группа – около 350 частных банков, региональные и прочие кредитные банки, частные банки, филиалы иностранных банков (выполняют 1/3 банковских операций);

2-я группа – свыше 700 публично-правовых сберегательных касс и земельных банков (выполняют половину операций всех банков);

3-я группа – около 3000 кооперативных банков (выполняют 1/5 всех банковских операций).

Основное преимущество германской банковской системы заключается в более высокой стабильности на основе диверсификации и связанной с этим высокой надежностью банковских вкладов. Германские банки, действующие на универсальной основе, в состоянии предоставить своим клиентам широкий круг операций и услуг, и за счет этого могут перераспределить доходы и потери от банковской деятельности.

Параллельно с универсально действующими коммерческими банками в Германии существует ряд специализированных банков. Ипотечные банки и другие кредитные учреждения выдают ссуды под залог недвижимости, специальные банки предоставляют ссуды с рассрочкой платежа, кредитные кооперативы выдают ссуды для индивидуального жилищного строительства. Почтовый банк и так называемые промышленные банки функционируют в качестве кредитных кооперативов.

## США

В настоящее время банковская система США состоит из следующих основных элементов:

- Федеральной резервной системы;
- коммерческих банков;
- инвестиционных банков;
- сберегательных банков;
- ссудо-сберегательных ассоциаций;
- почтовых сберегательных касс;
- финансовых компаний;
- кредитных кооперативов;
- страховых компаний;
- пенсионных фондов;
- фондов социального страхования;
- обществ взаимного кредита;
- институтов страхования депозитов и т.д.

Функции центрального банка выполняет федеральная резервная система (ФРС), основанная в 1913 г.

В ФРС входят 12 Федеральных резервных банков, являющихся центральными для округов, на территории которых они расположены. Помимо

этого, членами ФРС являются около 6 тысяч коммерческих банков, на долю которых приходится свыше 70 % всех депозитов. Банки – члены ФРС – это наиболее крупные частные коммерческие банки. Они являются акционерами и одновременно клиентами ФРС и получают на свой акционерный капитал 6 %-й дивиденд.

В своей функции «банка банков» ФРС осуществляет всестороннее обслуживание банков – членов ФРС.

ФРС независимо в финансовом отношении. Независимость ФРС выражается и в том, что Президент США не имеет права от дать ФРС какой-либо приказ или сместить ее управляющих.

По своей структуре ФРС представляет собой довольно сложный организм. Важнейшую роль в нем играют 3 основных звена;

Совет управляющих ФРС (в Вашингтоне);

- федеральные резервные банки;
- банки-члены.

Банки, которые не являются членами системы, для пополнения кассы прибегают к услугам своих корреспондентов, банков – членов ФРС.

Необходимо отметить, что в США нет единой государственной политики регулирования банковской деятельности.

С точки зрения регулирования, все американские банки можно разделить на 4 группы:

- национальные банки;
- банки штатов – члены ФРС;
- банки – не члены ФРС, входящие в Федеральную корпорацию страхования депозитов (ФКСД);
- банки – не члены ФРС, чьи вклады не застрахованы в ФКСД.

Коммерческие банки США выполняют широкий спектр операции и услуг. Однако американские банки по законодательству не могут выступать владельцами ценных бумаг.

В отличие от коммерческих банков, специализированные кредитные институты занимаются кредитованием определенных сфер и отраслей хозяйственной деятельности.

Важным направлением специализации банков является инвестиционная деятельность. Классический тип инвестиционных банков характерен именно для США, где законодательство запрещает коммерческим банкам заниматься инвестиционной деятельностью. В настоящее время в США около 700 инвестиционных банков.

Разновидностью кредитно-финансовых учреждений являются финансовые компании, которые условно можно разделить на 3 вида:

- предоставляющие потребительский кредит;
- обслуживающие систему коммерческого кредита;
- предоставляющие мелкие ссуды индивидуальным заемщикам.

Доля финансовых компаний в общей сумме активов финансово кредитных учреждений составляет около 4 %.

Особое место занимают строительные общества, которые формируют капитал из сберегательных вкладов своих членов и выдают последним ипотечный кредит.

Следующим видом специализированных кредитно-финансовых институтов являются учреждения, занимающиеся сберегательными операциями. Существует несколько их видов, основное отличие которых заключается в формах привлечения средств, так как единственным видом их активных операций являются ипотечные операции.

Многие другие виды кредитных учреждений выполняют отдельные банковские операции, но не имеют права именовать себя банками и вынуждены конкурировать как с последними, так и между собой.

## Япония

Банковская система Японии имеет следующую структуру:

- Банк Японии (центральный банк);
- коммерческие банки;
- специализированные кредитные институты;
- финансовые компании для малого и среднего бизнеса;
- правительственные кредитные учреждения;
- почтовые сберегательные кассы.

Особую роль в банковской системе играет Банк Японии, который был учрежден в 1882 г. как центральный банк страны.

Банк Японии, 55 % уставного капитала которого принадлежит правительству, а 45 % – частным компаниям, обладает исключительным эмиссионным правом.

Банк Японии руководит банковской системой страны, включая и государственные банки, которых в Японии насчитывается 11.

Государственные функции фактически выполняет и один из крупнейших коммерческих банков Японии – Банк Токио, на который, в соответствии с японским законодательством, возложено ведение валютных операций.

Коммерческие банки в Японии выполняют широкий круг операций и услуг для своих клиентов.

Японские коммерческие банки, в отличие от американских, могут выступать владельцами части акционерного капитала корпораций и могут быть представлены в советах компаний, в которых они имеют собственность; могут выполнять трастовые операции, связанные с выпуском ценных бумаг, но не имеют права самостоятельно эмитировать или размещать ценные бумаги.

Важное место в банковской системе Японии занимают почтово-сберегательные кассы, призванные аккумулировать мелкие сбережения населения.

### 1.3 Основные показатели эффективности финансово-экономических результатов деятельности банка

Деятельность любого коммерческого банка определяется тремя взаимосвязанными факторами: прибыльность, ликвидность и эффективность.

#### Ликвидность

Необходимо отметить, что, по мнению большинства экономистов, ликвидность банка первична по отношению к его платёжеспособности.

В практической банковской деятельности регулярно сталкиваются с тем фактом, что категории прибыльности и ликвидности банка являются как бы противоположными категориями, так как платой за высокую прибыльность банка является потеря им ликвидности, а платой за поддержание высокого уровня ликвидности банка является потеря им значительной доли прибыли.

На практике ликвидность банка определяется путем оценки ликвидности его баланса. Баланс банка считается ликвидным, если средства по активу баланса позволяют за счет быстрой их реализации покрыть срочные обязательства по пассиву. С целью ликвидации противоречия между прибыльностью и ликвидностью коммерческих банков и поддержания высокого уровня ликвидности всей банковской системы Казахстана Центральный банк Казахстана, исходя из законодательно установленных полномочий в области банковского регулирования в соответствии с Инструкцией № 1 ЦБ РК «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций» от К).01.1996г., установил для коммерческих банков 14 обязательных и экономических нормативов, среди которых есть и непосредственно нормативы ликвидности банка (Н2, Н3, Н4, Н5) и нормативы, определенным образом влияющие на уровень ликвидности коммерческого банка.



Н1 – норматив достаточности собственных средств (капитала), представляет собой отношение капитала кредитной организации к суммарному объему ее активов, взвешенных с учетом риска; с 1.02.99 г. этот норматив установлен в размере 8%.

Н2– норматив текущей ликвидности банка, представляет отношение суммы ликвидных активов банка к сумме его обязательств по счетам «до востребования» и на срок до 30 дней. Минимально допустимое значение этого норматива с 1.02.1999 г. установлено в размере 70%.

Н3 – норматив мгновенной ликвидности, представляет собой отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам «до востребования». Минимально допустимое значение норматива с 1.02.97 г. установлено в размере 20%.

Н4 – норматив долгосрочной ликвидности, представляет собой отношение выданных банком кредитов сроком погашения свыше года к капиталу банка, а также обязательств банка по депозитным счетам, полученным кредитам и другим долгосрочным обязательствам на срок свыше года. Максимально допустимое значение норматива установлено в размере 120%.

Н5 – норматив общей ликвидности, представляет собой соотношение ликвидных активов и суммарных активов кредитной организации. Минимально допустимое значение норматива с 1.02.97 г. установлено в размере 20%.

Кроме непосредственно нормативов ликвидности, в инструкции, предусмотрен ряд нормативов, оказывающих серьезное косвенное воздействие на уровень ликвидности коммерческого банка.

Н6 – норматив максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

Максимальный размер риска устанавливается в процентах от собственных средств (капитала) банка и с 1.02.98 г. составляет 25%.

Н7 – норматив максимального размера крупных кредитных рисков. Максимальный размер крупных кредитных рисков устанавливается как

процентное соотношение совокупной величины крупных кредитных рисков и собственных средств (капитала) банка.

Крупным является любой кредит, превышающий 5% капитала банка. Совокупная величина крупных кредитов банка может превышать его капитал не более чем в 8 раз.

Н8 – норматив максимального риска на одного кредитора (вкладчика) банка.

Установлен, как процентное соотношение величины вклада или кредита и собственных средств банка. Это соотношение не может превышать 25%.

Н9 – максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам).

Представляет собой соотношение суммы всех кредитов своим участникам (акционерам) к величине капитала банка. Максимально допустимая величина – 20%.

Н10 – максимальный размер кредитов, предоставленных банком своим инсайдерам, т.е. акционерам, членам Совета директоров, членам Правления банка и т.д. Не должен превышать 2% капитала банка.

Н11 – максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения. Не должен превышать величину капитала банка.

Н12 – норматив использования собственных средств банков для приобретения долей (акций) других юридических лиц. Не должен превышать 25% капитала банка.

Н13 – норматив выпуска банком собственных долговых обязательств (векселей). Не должен превышать величину капитала банка.

Н14 – норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами. Не должен превышать 10 % капитала банка.

## Эффективность деятельности банка

Под эффективностью деятельности банка подразумевается способность финансового учреждения осуществлять коммерческую деятельность с минимальными потерями и максимальной прибылью. Прибыльная деятельность банка считается одним из наиболее главных факторов успешного формирования его рейтинга и репутации на финансово-экономическом рынке. Развитые банковские учреждения всегда привлекают внимание потенциальных заемщиков и инвесторов и обладают довольно сильным влиянием на общую финансовую ситуацию в государстве. Что же касается результатов деятельности таких банков, то они определяются методом анализа совокупности производственных расходов и полученных доходов за определенный период времени. Основным фактором, влияющим на эффективность банковской деятельности, является экономическая ситуация, которая наблюдается в стране. Уровень инфляции, средний доход населения, темп роста ВВП – все это лишь малая часть «индикаторов», определяющих успешность функционирования банка и уровень его постоянного дохода. Контролируется эффективность деятельности банка сразу двумя подгруппами: центральным банком и законодательным регулированием. ЦБ занимается установлением ряда определенных требований, которые выступают в качестве неких ограничителей, препятствующих осуществлению операций носящих негативный характер. Это, соответственно, оказывает сильнейшее влияние на сформированный механизм финансовых программ банка и может спровоцировать как положительную, так и отрицательную динамику развития банковского учреждения. В настоящее время существуют разные способы повысить эффективность деятельности банка, самыми популярными из которых является разработка новых кредитных программ и расширение спектра предоставляемых услуг. Выдача кредитов на выгодных условиях позволяет привлечь к банку внимание потенциальных заемщиков и инвесторов, что, в свою очередь, положительно

сказывается на репутации коммерческой структуры и способствует его выходу на топовые позиции финансового рынка. В случае же расширения спектра предоставляемых услуг банк может приступить к разработке специальных программ, действие которых будет направлено на подавление финансовой активности конкурентов. Такое решение позволяет любой финансовой структуре быстро повысить эффективность своей деятельности, как на внутреннем, так и на внешнем финансово-экономическом рынке и стать одним из лидеров в сфере проведения денежных транзакций.

### Прибыльность банковского учреждения

Качественная деятельность банковского учреждения, в первую очередь определяется соотношением уровня его доходов/расходов. Как правило, те банки, которые занимают топовые позиции на финансовом рынке, выстроили свою профессиональную деятельность таким образом, что способны осуществлять огромное количество денежных транзакций с минимальными для себя потерями. Доходность банка зависит от количества его потенциальных и постоянных вкладчиков. Чем больше клиентов обращаются за помощью в банковское учреждение, тем быстрее увеличивается его внутренний капитал. Основную часть дохода приносят кредиты, которые выдаются заемщикам на выгодных банку условиях. Кроме того, многие современные банки занимаются предоставлением различных дополнительных услуг, которые как облегчают процесс сотрудничества с клиентами, так и способствуют увеличению получаемой прибыли. Осуществление международных транзакций – это еще один эффективный способ увеличения доходов банка. Взаимодействие с иностранными компаниями помогает банковскому учреждению закрепиться на мировом рынке и обзавестись полезными деловыми связями, благодаря использованию которых могут быть решены многие проблемы связанные с финансовой поддержкой. Умение правильно контролировать

финансовые затраты также считается одним из главных залогов увеличения банковской прибыли. Руководство банка должно учитывать все факторы, которые могут повлечь за собой увеличение расходов и снизить количество потенциальных клиентов. Как правило, многие учреждения стараются иметь резервный капитал, предназначенный для использования в тех случаях, когда банку грозят большие финансовые потери. Размер резервного капитала определяется потребностями финансовой структуры и прогнозами его развития. Доходность является тем самым показателем деятельности банка, без учета которого невозможно наладить качественную работу финансовой учреждения. Именно поэтому многие банки принимают на работу опытных сотрудников, специализирующихся на анализе получаемого дохода и разработке программ эффективного распределения финансов. Такой подход позволяет банку обезопасить себя от негативных воздействий финансового рынка и получить гарантии безопасности.

#### Выводы по результатам раздела один

Под эффективностью деятельности банка подразумевается способность финансового учреждения осуществлять коммерческую деятельность с минимальными потерями и максимальной прибылью. Прибыльная деятельность банка считается одним из наиболее главных факторов успешного формирования его рейтинга и репутации на финансово-экономическом рынке. Развитые банковские учреждения всегда привлекают внимание потенциальных заемщиков и инвесторов и обладают довольно сильным влиянием на общую финансовую ситуацию в государстве. Что же касается результатов деятельности таких банков, то они определяются методом анализа совокупности производственных расходов и полученных доходов за определенный период времени. Основным фактором, влияющим на эффективность банковской деятельности, является экономическая ситуация, которая наблюдается в стране. Уровень инфляции,

средний доход населения, темп роста ВВП – все это лишь малая часть «индикаторов», определяющих успешность функционирования банка и уровень его постоянного дохода. Контролируется эффективность деятельности банка сразу двумя подгруппами: центральным банком и законодательным регулированием. ЦБ занимается установлением ряда определенных требований, которые выступают в качестве неких ограничителей, препятствующих осуществлению операций носящих негативный характер.

## 2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

### 2.1 Общая характеристика деятельности АО «Народный Банк Казахстана»

АО «Народный банк Казахстана» – крупнейший универсальный коммерческий банк Республики Казахстан, успешно работающий на благо своих клиентов уже более 90 лет, одна из самых надежных и диверсифицированных финансовых структур Казахстана.

АО «Народный банк Казахстана» было основано на базе реорганизованного Сберегательного банка Республики Казахстан и на протяжении ряда лет являлось агентом Правительства РК по выплатам пенсий и пособий.

Проведенная в 2001 году приватизация Народного банка позволила реструктуризировать бизнес для того, чтобы иметь возможность предоставлять своим клиентам максимально широкий спектр качественных услуг.

Банк эмитирует карточки платежных систем VisaInternational, MasterCardInternational, ChinaUnionPay и остается неизменным лидером на казахстанском рынке платежных карточек. Общее количество карточек Банка в обращении превысило 3,9 млн. единиц, что составляет около 40% пользователей платежных карточек в Казахстане.

Лицензия на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 10 от 6 августа 2008 года, выдана Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

На сегодня Народный банк Казахстана – это крупнейший универсальный коммерческий банк Республики Казахстан, успешно работающий на благо своих клиентов уже более 90 лет, одна из самых надежных и диверсифицированных финансовых структур Казахстана.

Современная история Народного Банка – это не только процесс его приватизации и структурной реорганизации. Это процесс непрерывного внедрения новейших банковских технологий, расширения спектра услуг,

глобальная стратегия, направленная на полное сохранение и совершенствование системы сберегательных вкладов в новых условиях, создание «вертикально интегрированной» банковской структуры с развитой филиальной инфраструктурой.

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).

#### 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 2015г. и января-февраля 2016г. 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 2016г. НБРК ввел базовую ставку на уровне  $17\% \pm 2\%$  и перешёл к политике инфляционного таргетирования. Предпринятые НБРК меры позволили решить проблему недостаточной ликвидности тенге в системе и снизить средний уровень инфляции. На 31 декабря 2016г. базовая ставка НБРК составила  $12\% \pm 1\%$ . Ввиду относительно высокой стоимости фондирования в течение 2016г., 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 2016г. 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.

## 2.2 Оценка финансового состояния АО «Народный Банк Казахстана»

Под финансовым состоянием понимается способность банка финансировать свою деятельность. Финансовое состояние - комплексное понятие.

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;
- 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;
- 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 утрачен, 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;
- Активы (или группы выбывающих 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 предназначенный для торговли, если:

- он(о) был(о) приобретен(о) в основном для продажи в ближайшем будущем;
- является частью идентифицированного портфеля финансовых инструментов, которым Группа управляет совместно, и настоящее фактическое предназначение которого приносить краткосрочную прибыль;
- 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 воценке 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 сформализованной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых активов предоставляется внутриорганизации на этой основе;
- 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, 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 сопределяемыми 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 доплат 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 неклассифицируемые 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, невосстанавливаются. 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 обратномприобретении (далее – «соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении иобратной продаже финансовых активов (далее – «соглашения обратного РЕПО»). ОперацииРЕПО и обратного РЕПО используются Группой как элемент управления ликвидностью в торговых целях.

Соглашения РЕПО рассматриваются как обеспеченные операции финансирования. Ценныебумаги, проданные по соглашениям РЕПО, отражаются в консолидированном отчете офинансовом положении, и в случае если сторона, получившая обеспечение имеет правопродать или перезаложить полученное обеспечение, классифицируются как ценные бумаги,заложенные по соглашениям РЕПО. Соответствующее обязательство отражается в средствахкредитных 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 какпроцентные доходы и начисляется за период действия соглашений РЕПО, с использованиемметода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные контрагентам в долг, отражаются в консолидированном отчете офинансовом положении. Привлеченные ценные бумаги не учитываются вконсолидированном отчете о финансовом положении, за исключением проданных третьимсторонам, приобретение и продажа которых учитывается в «чистой прибыли по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль илиубыток». Обязательства по их возврату отражаются по справедливой стоимости как торговоеобязательство.

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 закрепленное 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 время.

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.

## 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 обесценивание 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 Приложениях Б, В.

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, убытки от обесценения, ранее признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках, не сторнируются 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, убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыли или убытки, если

увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

#### 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.



## 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.

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 продолжющегося 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 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.

#### 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 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 доказательствах, 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.

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.

Группа классифицирует финансовый инструмент, который она выпускает, как финансовый актив, финансовое обязательство или долевого 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.

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 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, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Группы, включают:

- Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся 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 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, принимаются к учету по справедливой стоимости на дату приобретения. Впоследствии условные обязательства оцениваются по наибольшей из величин, 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 резерв 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

поконтрактам 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 возмещаемой. 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 незаявленным 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.

### 2.3 Анализ состава, структуры, динамики доходов и расходов АО «Народный Банк Казахстана»

Обобщающие показатели эффективности банковской деятельности – это полученный банком финансовый результат, т.е. прибыль или убыток, и коэффициенты рентабельности. Анализ этих показателей проводится путем выявления факторов, оказавших на них влияние.

С позиций прибыли активы банка можно разделить на активы приносящие доход и не приносящие доход либо приносящие его в ограниченном размере. Активы, приносящие доход, составляют на 01.10.16 г. 62% от всех активов. К таким активам относятся: кредиты юридическим лицам и ссуды населению; вложения в ценные бумаги; размещенные межбанковские кредиты; размещение инвалюты в депозиты.

Анализ темпов роста приносящих доход активов позволяет сделать выводы:

- в 7,12 раз по сравнению с 2014 годом вырос объем предоставленных кредитов, что явилось причиной роста прибыли банка;

- остальные активы выросли в 8-10 раз, но в количественном выражении по-прежнему остаются на низком уровне, что говорит о доминировании кредитной деятельности в политике банка. Структура активов смотреть рисунок 2.

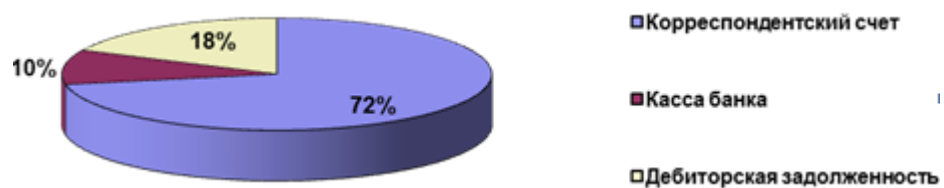


Рисунок 1 - Структура активов не приносящих доход

Основу бездоходных активов (рисунок 2) составляют:

- корреспондентский счет в (72%);
- денежные средства в кассе банка (10%);
- капитальные вложения, дебиторская задолженность и т. д.

По состоянию на 01.10.2015 высоколиквидные активы банка составили 30%, активы средней ликвидности – 29,3%, долгосрочные вложения – 40,7%.

Высоколиквидные активы формируются, главным образом, за счет резервов в АО "Народного банка". Активы средней ликвидности формируются, главным образом, за счет краткосрочных ссуд предприятиям. Активы средней ликвидности являются одним из главных источников доходов филиала (по величине уступают лишь доходам по забалансовым операциям). Наиболее доходной статьёй является краткосрочное кредитование предприятий.

Долгосрочные вложения формируются за счет основных средств (40,9%) и долгосрочных ссуд (2,3%). При этом нежелание банка предоставлять ссуды на длительный срок обусловлено:

- отсутствием достаточных гарантий возврата кредита со стороны потенциальных заемщиков;
- денежно-кредитной политикой (в частности периодичностью изменения ставки рефинансирования и нормы обязательных резервов).

Для анализа полученной коммерческим банком прибыли необходимо проанализировать доходы и расходы банка.

По данным отчета о прибылях и убытках, бухгалтерского баланса АО "Народный банк" за анализируемый период (начиная с 01.07.15 г. и по 01.07.16

г.) его доходы были объединены по экономической однородности в следующие группы:

- от операционной деятельности, к которым относятся начисленные и полученные проценты, в том числе проценты по ссудам в иностранной валюте, и доходы по операциям с ценными бумагами;
- от не операционной деятельности, в числе которых платные услуги, курсовые разницы;
- прочие с включением в их состав штрафов полученных, неустойки.

Группировка позволяет провести количественную оценку объема и структуры совокупных доходов, определить пропорции между различными видами доходов, удельный вес каждого вида дохода в общей сумме совокупных доходов и соответствующей группе доходов, смотреть на рисунке 3.

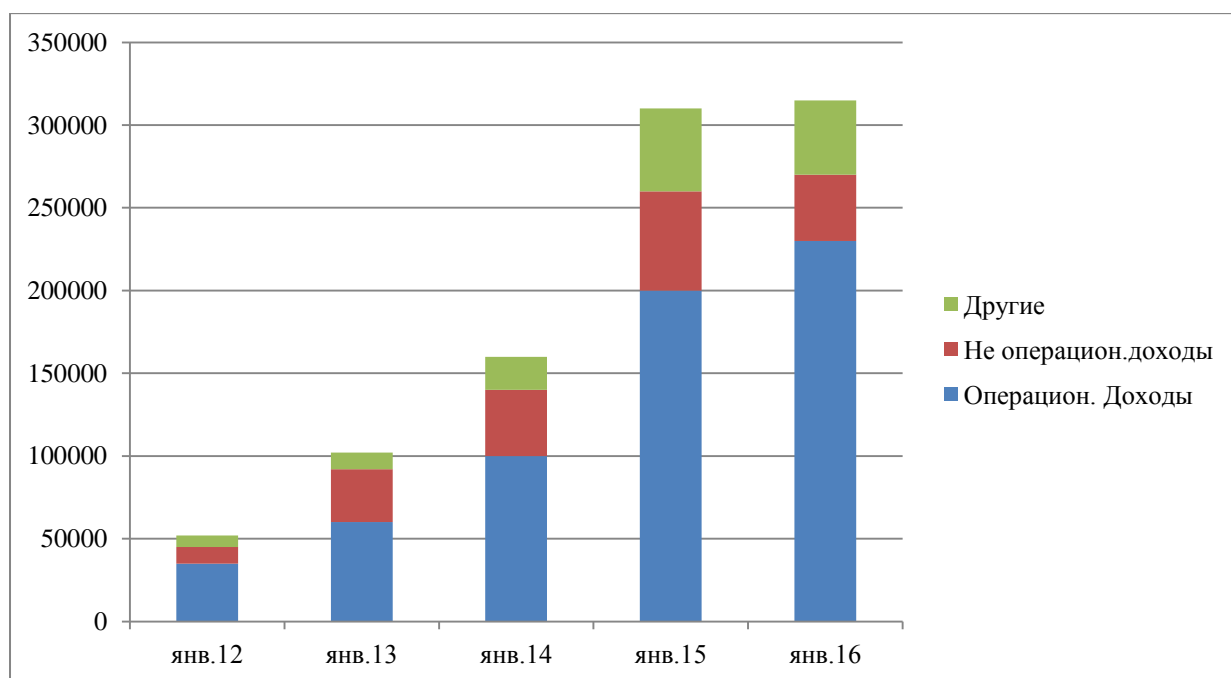


Рисунок 3 - Динамика доходов АО "Народного банка" тыс. тенге.

Доходы от каждого вида деятельности показаны как накопленным итогом с 01.07.16 г. на конец каждого полгода, так и за каждые полгода, что позволяет сопоставить общее увеличение размера доходов с 01.07.16 г. с абсолютной величиной доходов, полученных в конце каждого полгода. Такая разбивка



величин доходов удобна, поскольку позволяет оценить ритмичность увеличения, темпов прироста доходов банка за анализируемый период. Абсолютный размер совокупных доходов банка, полученных за каждые полгода анализируемого периода, имел устойчивую тенденцию к повышению. Самое высокое значение полученных доходов было получено за период с 01.01.15 г.- 01.07.16г. (214 142 тыс. тенге.), причем в этот же период удельный вес доходов от операционной деятельности в общей сумме совокупных доходов имел наименьшее значение (54%) по сравнению с другими анализируемыми полугодиями. Наименьший совокупный доход получен за период 01.01.15г. – 01.07.16г. (157 810 тыс. тенге.). Структура совокупных доходов не отличается однородностью по источникам получения разного вида доходов. У доходов, полученных от операционной деятельности, выявилась тенденция к снижению, в том числе и у процентных и не процентных доходов. Наблюдался устойчивый рост доходов: по ссудам предоставленным клиентам, в составе процентных расходов; доходов полученных от операций с ценными бумагами; комиссионных доходов. Остальные группы доходов были примерно на одном уровне. В среднем удельный вес доходов от не операционной деятельности составил 0,2 %, а средний удельный вес прочих доходов – 37,4%.

Основным источником доходов анализируемого банка является операционная деятельности, в состав которой входят все операции, выполняемые банком на рынке. В структуре доходов за анализируемый период увеличивалась доля доходов по ссудам предоставленным клиентам, что свидетельствует о наличии в банке кредитной политики, направленной на расширение кредитования своих клиентов.

Стабильные доходы – это те, которые остаются практически постоянными на протяжении достаточно длительного промежутка времени и могут легко прогнозироваться. К стабильным доходам АО "Народного банка" относятся: другие процентные доходы; доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы; доходы от не

операционной деятельности (плата за оказанные услуги; переоценка ценных бумаг).

Произошло снижение в общем составе доходов, доходов полученных от основной деятельности и увеличение прочих доходов, что свидетельствует об уменьшении объема проведения активных операций.

Представление о структуре доходов дает нахождение удельного веса отдельных их частей в общей сумме. Такие соотношения, рассмотренные в динамике, позволяют оценить деятельность банка и определиться с перспективами развития отдельных видов операций.

Группировка сводных статей баланса банка осуществлена по следующей схеме. Выделены операционные расходы, в том числе:

- Процентные по ссудам и вкладам, депозитам;
- Расходы по операциям с иностранной валютой;
- Расходы по обеспечению функциональной деятельности банка с включением в их состав расходов на содержание административно-управленческого аппарата, хозяйственных расходов;
- Прочие расходы.

Рассмотрим рисунок 4.

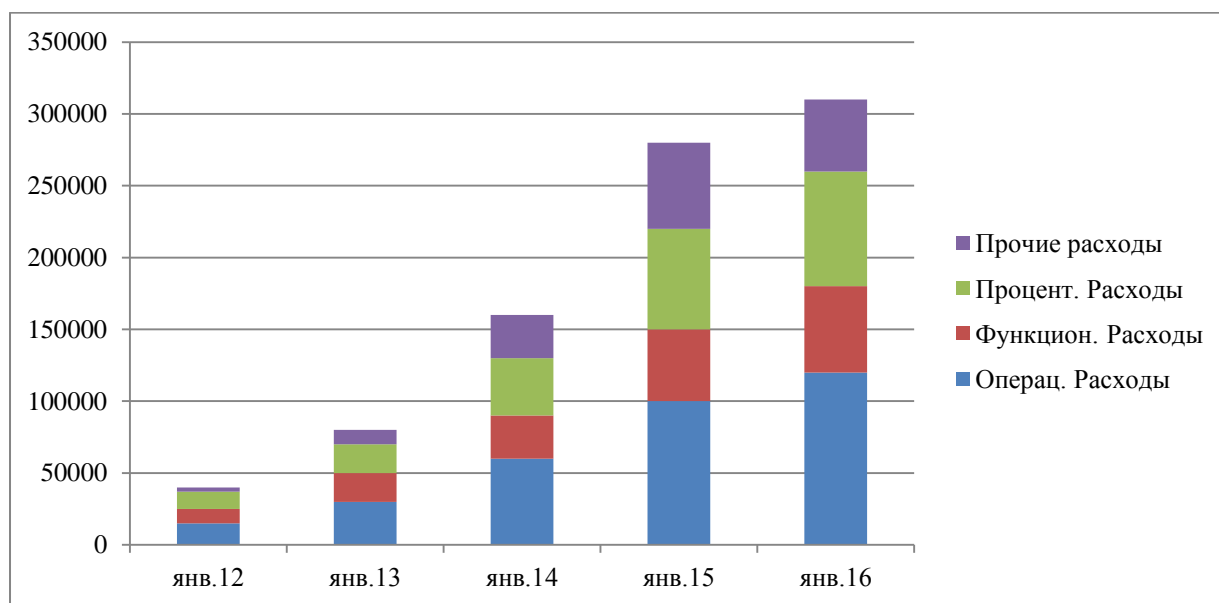


Рисунок 4 - Динамика расходов АО "Народного банка", тыс. тенге.

Сопоставление отчетных показателей банковских издержек на основе этого распределения позволяет выявить изменения в объеме и удельном весе отдельных аналитических статей и сгруппированных блоков издержек банка.

Расходы банка изменялись неравномерно. Значительное увеличение совокупных расходов произошло в период с 01.01.15 г. – 01.07.16 г., что соотносится с аналогичным скачком в направлении увеличения суммы совокупных доходов в этот же период. Изучение структуры расходов банка позволяет заключить, что наибольший удельный вес имели расходы от операционной деятельности за исключением второго полугодия. Расходы от функциональной деятельности первые два полгода оставались на одном уровне, в третьем же увеличились. У прочих расходов наблюдалась такая же тенденция.

На основании анализа доходов и расходов АО "Народного банка" можно сделать вывод о том, что в первом полугодии он получил прибыль, имеющую неустойчивую тенденцию к возрастанию.

Для оценки прибыли банка в зависимости от видов его деятельности, а также детального рассмотрения непроцентных расходов целесообразно перегруппировать статьи отчета о прибылях и убытках.

Расчетные данные по этой методике необходимо производить за полугодие и накопленным итогом по состоянию на конец каждого полгода.

Анализ, основанный на таком разделении слагаемых прибыли, позволяет оценить результативность деятельности банка в динамике и отследить изменения в структуре прибыли по видам деятельности.

Абсолютные размеры прибыли возрастали каждые полгода и увеличились с 4 815 тыс. тенге до 9 332 тыс. тенге. (в 1,9 раза). Накопленным итогом банку за анализируемый период удалось получить прибыль в размере 19 329 тыс. тенге.

В первом анализируемом полугодии наиболее прибыльными были операции по ссудам и депозитам, предоставленным клиентам и операции с иностранной валютой. Убыточными оказались операции по получению ссуд от кредитных организаций, так как проценты, уплаченные по размещенным средствам в

кредитных организациях, превысили в 1,3 раза полученные проценты по привлеченным средствам кредитных организаций. Однако по итогу процентные доходы превысили процентные расходы на 29 424 тыс. тенге.(1,8 раза).

Непроцентные расходы превысили непроцентные доходы на 4 563 тыс. тенге. (в 1,1 раза). Доходы по основной деятельности превысили расходы по основной деятельности на 24 861 тыс. тенге. (в 1,3 раза). Прочие доходы превысили прочие расходы на 42 120 тыс. тенге. (в 5,5 раза). По итогам полугодия доходы превысили расходы на 7 465 тыс. тенге. (в 1,05 раз).

Во втором полугодии наиболее прибыльными были операции по ссудам и депозитам, предоставленным клиентам и операции с иностранной валютой. Убыточными оказались операции по получению ссуд от кредитных организаций, так как проценты, уплаченные по размещенным средствам в кредитных организациях, превысили в 2 раза полученные проценты по привлеченным средствам кредитных организаций. По итогу процентные доходы превысили процентные расходы на 34 804 тыс. тенге.(2,1 раза).

Непроцентные расходы превысили непроцентные доходы на 9 782 тыс. тенге (в 1,2 раза). Доходы по основной деятельности превысили расходы по основной деятельности на 25 022 тыс. тенге. (в 1,3 раза). Прочие доходы превысили прочие расходы на 47 411 тыс. тенге. (в 8,1 раза). По итогам полугодия доходы превысили расходы на 13 258 тыс. тенге. (в 1,09 раз).

В третьем полугодии также наиболее прибыльными были операции с иностранной валютой и операции по ссудам и депозитам предоставленным клиентам. Убыточными оказались, как и предыдущий период, операции по получению ссуд от кредитных организаций, так как проценты, уплаченные по размещенным средствам в кредитных организациях, превысили в 4,7 раза полученные проценты по привлеченным средствам кредитных организаций. Однако по итогу процентные доходы превысили процентные расходы на 25 197 тыс. тенге.(1,56 раз).

Непроцентные расходы превысили непроцентные доходы на 19 430 тыс. тенге. (в 1,4 раза). Доходы по основной деятельности превысили расходы по основной деятельности на 5 767 тыс. тенге. (в 1,05 раза). Прочие доходы превысили прочие расходы на 69 608 тыс. тенге. (в 3,5 раза). По итогам полугодия доходы превысили расходы на 10 332 тыс. тенге. (в 1,05 раз).

Проведем анализ баланса народного банка. Чистая прибыль выросла на 49% с 27,2 млрд. тенге в 2015 до 40,5 млрд. тенге в 2016 . Прибыль до налогообложения выросла на 44% с 35,6 млрд. тенге до 51,2 млрд. тенге. Чистый процентный доход до отчислений в резервы на обесценение вырос на 53% с 46,5 млрд. тенге до 71,0 млрд. тенге. Чистая процентная маржа снизилась, но сохранилась на стабильном уровне 6.7% в 2007. Чистые доходы по услугам и комиссии выросли на 14% с 21,1 млрд. тенге до 24,2 млрд. тенге. Прочие непроцентные доходы выросли в 3,2 раза с 5,3 млрд. тенге до 17,1 млрд. тенге

Доход от операционной деятельности вырос на 37% с 64,5 млрд. тенге до 88,0 млрд. тенге (доход от операционной деятельности включает в себя чистый процентный доход, чистые доходы по услугам и комиссии, прочие непроцентные доходы, за вычетом понесенных страховых выплат).

Соотношение расходов к доходам улучшилось с 38.6% до 34.3%.

Активы выросли на 61% с 991,4 млрд. тенге на конец 2015 года до 1595,1 млрд. тенге на конец 2016года.

Займы клиентам за вычетом суммы резервов под обесценение выросли на 74% с 596,2 млрд. тенге до 1040,3 млрд. тенге.

Средства клиентов выросли на 56% с 597,9 млрд. тенге до 935,4 млрд. тенге. Вклады физических лиц выросли на 70% с 209,9 млрд. тенге до 357,7 млрд. тенге в 2016. Соотношение займов клиентам к средствам клиентов составило 1.11 на конец 2015 г.

Выпущенные долговые бумаги выросли на 67% с 134,4 млрд. тенге до 224,9 млрд. тенге.

Капитал Банка вырос на 33% с 60,2 млн. тенге до 141,0 млн. тенге. Капитализация Банка оставалась на высоком уровне: с коэффициентом достаточности капитала 12.9% и капиталом первого уровня 10.6% на конец 2014 (Базель).

Доходы и расходы учитываются с использованием принципов начисления, осторожности и соответствия. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором доходы будут заработаны, а расходы фактически понесены

Анализ доходности за рассматриваемый период показал, что в 2014 году получено доходов от всех видов вознаграждений и интересов в сумме 920553 тыс. тенге, что превысит сумму предусмотренную в бюджете на 423406 тыс.тенге и без учета перераспределяемых доходов планируется получить 670923 тыс тенге, в том числе:

- Процентные доходы. В результате роста объемов кредитования и увеличения ссудного портфеля в текущем году получено процентных доходов сверх запланированного уровня на 6211 тыс. тенге или 40,3%.
- Непроцентные доходы. Доходы от оплаты услуг, предоставляемых филиалом его клиентам определены в сумме 86168 тыс. тенге, использование бюджета по данной статье составит 92,7%.

Анализ расходов банка отражает уменьшение экономической выгоды в течение отчетного периода в финансовом оттоке или использования активов, либо возникновения задолженностей, которые ведут к уменьшению капитала, отличных от тех, которые представляют собой распределение между владельцами долей собственного капитала. Расходы по всем видам расходов составляют 577495 тыс. тенге, в том числе:

- Процентные расходы. Затраты филиала на выплату процентов по депозитам физических лиц по вкладам тенге и в валюте составят 192096 тыс. тенге, что превышает запланированные расходы на 24934

тыс.тенге, к установленному уровню бюджета, в результате увеличения объема среднесрочных и долгосрочных депозитов.

- Непроцентные расходы. Потери по купле-продаже наличной и безналичной валюты в 2007г. составят 361308 тыс. тенге исходя из фактических объемов продаж и прогноза изменения курса валют.

Процентный доход (расход) – доход (расход), связанный с предоставлением денежных средств (привлечением ресурсов), по кредитам, депозитам и т.д., за которые Банк получает %.

Непроцентный доход (расход) – доход (расход), не связанный с предоставлением денежных средств (привлечением ресурсов) и получаемый в виде комиссионных доходов и расходов за реализуемые и получаемые услуги, или выручки от реализации материальных и нематериальных активов, МБП и др.

Начисление процентов по привлеченным ресурсам и предоставленным средствам производятся банками в конце месяца (процентный доход, расход).

Начисление непроцентных доходов и расходов за услуги, оплата которых произойдет на следующий год, производится в конце текущего года.

Результатом финансово-хозяйственной деятельности Банка за отчетный период признается разница между доходом и расходом Банка за этот период.

Анализ отчета о доходах и расходах банка включает доходы и расходы за оказание услуг, предоставленных юридическим лицам (корпоративные операции) и населению (розничные операции) отражаются в отчете отдельными строками с подведением итогов финансово-хозяйственной деятельности в разрезе этих операций. Смотреть приложение А.

Несмотря на рост активов, кредитного портфеля и депозитной базы по сравнению с 2007г., темпы роста основных показателей Банка значительно уступали банкам-конкурентам. В результате по итогам года Банк уступил позиции по ряду показателей, и доля Банка на основных финансовых рынках снизились. Так на декабрь 2013г. совокупные активы банковской системы

выросли по сравнению с 2012 годом на 74,95%, а доля Народного Банка в совокупных активах БВУ снизились с 19,6% до 15,9%.(табл.2)

Таблица 2 – Показатели активов, обязательств и собственного капитала

Млн. тенге

Показатели	2014	2015	2016
Активы	558 455	1 567 239	2 567 244
Обязательства	1561230	147632	247632
Собственный капитал	60 275	141 290	241 213
Нераспределенный чистый доход	7 015 241	14 431 264	24 431 264
Темп прироста активов с начала года	29,04%	57,04%	67,56%
Темп прироста обязательств с начала года	29,09%	56,52%	66,52%
Темп прироста собственного капитала с начала года	28,49%	62,81%	72,81%
Темп прироста уставного капитала с начала года	2,19%	59,32%	69,32%
Возврат на средние активы ROA (>1,5%)	2,95%	2,57%	3,58%
Возврат на средний собственный капитал ROE (>15%) 26,20%	29,80%	25,68%	45,62%

Анализ активов Народного Банка за 01.01.2016 год показали, что они выросли по сравнению с 2015 годом на 55% и составили 1 567 239 млрд. тенге. Рост активов происходил главным образом за счет роста объема кредитного портфеля клиентам. К концу года объем кредитного портфеля нетто вырос до 319,1 млрд. тенге, что на 101,1 млрд. тенге, больше показателя 2015 года. При этом последовательно росла доля кредитного портфеля в активах Банка с 50% до 64%. Однако по итогам года Банк несколько уступил позиции на рынке банковского кредитования, за январь-декабрь его доля снизилась с 18,6% до 17,2% от общего объема выданных кредитов клиентам банков на конец года.

Одновременно наблюдалась обратная тенденция снижения вложений в ценные бумаги (на 14,9 млрд. тенге или 49%), что было характерно для банковской системы в целом и связано с общей тенденцией снижения уровней доходности по государственным ценным бумагам. Их доля в активах Банка снизилась с 29,5 до 12%

Анализ динамики изменения обязательств банка показал, что они достигли 142,5 млрд. тенге (рост 38,8%), за счет увеличения депозитной базы – средств и



депозитов клиентов до 473,1 млрд. тенге и займов банков и финансовых организаций.

В структуре обязательств наблюдается увеличение доли депозитов банков (с 0,6% до 4,9%) и межбанковских займов (с 2,4% до 6,2%).

Изменение величины собственного капитала на начало 2014 года составил 1 412 895 83 млн. тенге, увеличившись на 2,7%. Низкие темпы роста капитала банка в течение всего года являлись ограничительным фактором роста активов Банка и объемов привлечения ресурсов. Собственный капитал банков второго уровня за январь-декабрь вырос на 24%, в итоге доля Народного Банка в совокупном капитале банковской системы снизились с 8,3% до 6,6% на конец года.

Наращивание объемов и повышение доходности проводимых операций – одна из основополагающих задач менеджмента банка.

Прибыль банка (доход нетто) выросла на 14,1% и составила 630,4 млн. тенге. Расширение числа предлагаемых кредитных продуктов, реализация специальных программ кредитования по селективным секторам рынка позволили увеличить размеры получаемого вознаграждения (интереса) по кредитам клиентуре до 3,8 млрд. тенге – на 17,4% больше по сравнению с 2015 годом. Объем чистого вознаграждения (интереса) увеличился на 3,9% (3,1 млрд. тенге). Структура доходов представлена в таблице 3.

Таблица 3 – Структура доходов, млн. тенге

Вид дохода	2014	2015	2016
Вознаграждение (интерес) полное	4 235 241	5 092 993	5 235 241
По средствам и ссудам банкам	295 336	276 436	395 336
По ссудам клиентам	3 216 242	3 775 075	5 216 243
По ценным бумагам	723 663	1041 482	823 663
Вознаграждение (интерес) уплаченное	1 215 369	1955 524	1 215 370
Вознаграждение (интерес) чистое	3 019 872	3137 469	3 019 872
Непроцентный доход	5 197 740	6	5 197 753
Плата за обслуживание, перевод платежей и комиссионные сборы	2 526 385	270 4687	3 526 376
Доход от финансовых операций	1 771 491	642 193	2 771 495
Чистый доход от переоценки	326152	563 057	426153
Прочие доходы	899 864	4739 352	999 865

Банк значительное внимание уделял проблемам роста непроцентных доходов. Развитие системы финансовых услуг для корпоративных и частных клиентов, повышение активности на валютном рынке, а также рационализация управления валютной позицией Банка способствовали увеличению непроцентных доходов. Комиссионные доходы выросли на 7,1% (2,7 млрд. тенге).

#### 2.4 Анализ прибыли коммерческого банка АО «Народный Банк Казахстана»

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.

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.

Процентные ставки и валюты, в которых выражены процентные денежные средства и их эквиваленты, представлены следующим образом:

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.

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг. срок погашения займов по соглашениям обратного РЕПО составляют меньше одного месяца.

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).

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают (рисунок 5).

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
<b>Финансовые активы, предназначенные для торговли:</b>			
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
	<b>328,737</b>	<b>177,070</b>	<b>15,727</b>

Рисунок 5 - Финансовые активы

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены на рисунке 6.

	31 декабря 2016 г.			31 декабря 2015 г.			31 декабря 2014 г.		
	Номи- нальная сумма	Справедливая стоимость Обяза- тель- ство		Номи- нальная сумма	Справедливая стоимость Обяза- тель- ство		Номи- нальная сумма	Справедливая стоимость Обяза- тель- ство	
		Актив			Актив			Актив	
<b>Договоры в иностран- ной валюте</b>									
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

Рисунок 6 - Производные финансовые инструменты

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.

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. 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.

## Реклассификация инвестиций, имеющихся 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.

## Займы клиентам

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 (рисунок 7) 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
<b>Необеспеченные займы</b>	<b>152,255</b>	<b>135,877</b>	<b>68,987</b>
	2,604,335	2,481,183	1,934,031
Минус - Резерв на обесценение займов (Примечание 22)	(284,752)	(305,114)	(286,018)
<b>Займы клиентам</b>	<b>2,319,583</b>	<b>2,176,069</b>	<b>1,648,013</b>

\* Данные займы обеспечены денежными средствами, поступающими в будущем от сотрудников компаний в рамках зарплатных проектов.

Рисунок 7 - 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%

Рисунок 8 - Займы

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.

	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
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
<b>На 31 декабря</b>	<b>30,146</b>	<b>24,658</b>	<b>5,684</b>

Рисунок 9 - Инвестиционная недвижимость

В течении лет, 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 миллионов 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 текущее 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.

### 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.

#### Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

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).

По состоянию 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.

Нематериальный актив, относящийся к клиентской базе возник при приобретении дочернего предприятия и был рассчитан на основе стабильного уровня депозитов.

#### 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.

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.:

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%
Транспорт	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%
	<b>3,820,662</b>	<b>100%</b>	<b>3,043,731</b>	<b>100%</b>	<b>1,848,213</b>	<b>100%</b>

Рисунок 10 - Анализ средств клиентов по секторам

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
<b>Отражено по амортизированной стоимости:</b>			
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	-
	<b>162,134</b>	<b>168,258</b>	<b>107,192</b>

Рисунок 11 - Средства кредитных учреждений

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	-	-

Рисунок 12 - Процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений

Справедливая стоимость активов, переданных в залог и балансовая стоимость займов по соглашениям РЕПО, включенных в займы и вклады казахстанских банков, по состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 гг..

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.

В соответствии с условиями договоров займов 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 (рисунок 13).

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
<b>Отражено по амортизированной стоимости:</b>			
<b>Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:</b>			
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
<b>Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:</b>			
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
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>584,933</b>	<b>597,525</b>	<b>311,009</b>

Рисунок 13 - Выпущенные долговые ценные бумаги

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:

По состоянию на 31 декабря 2016 г. сумма начисленных процентов по выпущенным долговому ценным бумагам составляла 11,894 миллиона тенге

(31 декабря 2015 – 11,990 миллионов тенге, 31 декабря 2014 – 4,829 миллион 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.

#### 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 (Приме- чание 11)	Средства в кредитных учрежде- ниях (Приме- чание 9)	Инвести- ционные ценные бумаги, имеющиес- я в наличии для продажи (Приме- чание 10)	Прочие активы (Приме- чание 18)	Итого
<b>31 декабря 2013 г.</b>	(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)
<b>31 декабря 2014 г.</b>	(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)
<b>31 декабря 2015 г.</b>	(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
<b>31 декабря 2016 г.</b>	(284,752)	-	(3,884)	(4,516)	(293,152)

Рисунок 14 - Резервы

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2016, 2015. и 2014 г., Группа списала займы в сумме 44,793 миллиона тенге (31 декабря 2015 г. - 46,584 миллиона тенге, 31 декабря 2014 г. - 73,028 миллиона 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.

## 2.5 Анализ основных показателей эффективности финансово-экономической деятельности

Рентабельность (доходность) коммерческого банка – один из основных стоимостных показателей эффективной банковской деятельности. Уровень рентабельности банка характеризуется коэффициентом рентабельности.

Общий уровень рентабельности банка (Робщ) позволяет оценить общую прибыльность банка, а также прибыль, приходящуюся на 1 руб. дохода (доля прибыли в доходах).

Данный показатель может быть уточнен с помощью ряда коэффициентов, характеризующих степень прибыльности активных и кредитных операций.

Основным показателем доходности банка является показатель, отражающий отдачу собственного капитала.

Данный показатель характеризует прибыль, приходящуюся на 1 руб. акционерного капитала (уставного фонда). Знаменатель можно расширить введением всех собственных средств банка. Акционеры (пайщики) банка, сопоставив значения этого показателя в разных банках, могут принимать решение о размещении своих средств.

Показатель доходности банка  $K_1$  зависит от прибыльности активов ( $K_2$ ) и коэффициента достаточности капитала ( $K_3$ ), что выражается формулой:

$$K_1 = K_2 \times K_3 \quad (1)$$

Это означает, что доходность банковской деятельности находится в прямой зависимости от работоспособности активов (Прибыль/Активы) и в обратной зависимости от коэффициента достаточности капитала (Капитал/Активы). В связи с этим обстоятельством становится ясно, почему банку выгодно функционировать на грани риска, т.е. с наименьшим обеспечением активов собственным капиталом.

В современных условиях возможности роста  $K_1$  за счет уменьшения показателя достаточности капитала ограничены, поскольку рост активов

должен подкрепляться расширением ресурсной базы. Но в условиях конкуренции многие банки не имеют возможности довести до оптимального уровня отношение капитала к активам. При этом высокий удельный вес собственных ресурсов банка в структуре пассивов уменьшает общую стоимость ресурсов для банка и, следовательно, увеличивает прибыльность.

Поэтому такие банки могут иметь большую прибыль при низкой доходной марже.

Резервом увеличения доходности остается повышение степени прибыльности активов (K2). Данный показатель характеризует рентабельность активных операций и оценивает величину прибыли. Основные направления работы банка по улучшению рентабельности активных операций (K2) можно определить, разложив этот показатель на два сомножителя.

$$K2 = K4 \times K5 \quad (2)$$

Прибыльность активов находится в прямой зависимости от доходности активов (K4) и доли прибыли в доходах банка (K5). С помощью анализа динамики каждого из показателей можно выявить, какой из них оказывает большее влияние на прибыльность активов. Коэффициент K4 характеризует деятельность банка с точки зрения эффективности размещения активов, т.е. возможностей создавать доход.

$$K4 = D1 + D2 \quad (3)$$

Показатель D1 оказывает влияние на уровень доходности отдельных активных операций, структуру кредитного портфеля и долю кредитных активов, приносящих доход е. суммарных активах. Т.е. (3).

$$K5 = 1 - P1 - P2 - P3 \quad (4)$$

Из формулы 4 видно, что чем меньше доля каждого фактора в доходах, тем больше коэффициент  $K5$ .

### Маржинальный анализ рентабельности

Финансовому директору сложно оценить эффективность работы торговой фирмы, если у нее много клиентов из разных регионов. Допустим, один из партнеров находится дальше других. Следовательно, расходы на доставку товара до него выше. Но больше и торговая наценка. Выгодно ли с ним работать? Ответить на этот вопрос поможет расчет маржинальной рентабельности сделки.

Для торговых компаний важно рассчитывать эффективность сбытовой деятельности. Финансовый директор может использовать для расчета такие показатели, как оборот, торговую наценку, период инкассации дебиторской задолженности, данные об условиях работы с клиентом (отсрочки, скидки и т.д.), о переменных расходах и проч.

Необходимо иметь единый критерий оценки тех или иных условий работы. С его помощью можно выяснить, например, что клиент А "интереснее" клиента Б на  $x$  тенге, а та или иная операция невыгодна, так как прибыль от клиента снизится на  $y$  тенге.

Такой единый критерий – маржинальная рентабельность. Ее рассчитывают как отношение маржинального дохода к сумме реализации за отчетный период. Данный показатель характеризует эффективность сбытовой деятельности компании и структуру ее затрат.

## Показатели эффективности

Выделяют несколько основных показателей эффективности сбыта. Основными являются: торговая наценка (ТН), маржинальная рентабельность (МР), рентабельность по валовой прибыли (РВП) и рентабельность по чистой прибыли (РЧП). Почему же маржинальная рентабельность представляется наиболее полезным из них?

Как известно, большинство предприятий стремится получить максимально возможную прибыль. Она определяется как разница между доходами фирмы и ее расходами. Расходы, в свою очередь, делятся на переменные (зависят от объема реализации) и постоянные (не зависят от оборота). Таким образом, можно вывести формулу (5):

$$\begin{aligned} \text{Прибыль} &= (\text{Доходы} - \text{Переменные расходы}) - \text{Постоянные расходы} = \\ &\text{Маржа} - \text{Постоянные расходы} \end{aligned} \quad (5)$$

Существует два основных способа повысить прибыль. Во-первых, увеличить маржу. Во-вторых, сократить постоянные расходы. Что же сделать проще? Ответ очевиден – увеличить маржу. Ведь в эффективной компании постоянные расходы априори находятся на достаточно разумном уровне, и потенциал их снижения невелик по сравнению с возможностями роста маржи.

Пример расчета маржи. Воспользуемся формулой маржинального дохода (6).

$$\begin{aligned} \text{Маржа} &= \text{Реализация} - \text{Реализация} / (1 + \text{Торговая наценка}) - \\ &\text{Переменные затраты} \end{aligned} \quad (6)$$

Соответственно, чтобы увеличить маржу, нам нужно увеличить оборот, поднять торговую наценку или сократить переменные затраты. Либо сделать все перечисленное одновременно. Результаты этих мероприятий можно будет оценить с помощью расчета маржинальной прибыли (как суммы в тенге) и маржинальной рентабельности (как процента от оборота).

Показатели прибыльности (рентабельности) банковской деятельности рассчитываются на основе анализа баланса банка, отчета о прибылях и убытках и других форм финансовой отчетности, установленных в законодательном порядке. В мировой банковской практике обобщающим показателем эффективности работы банка является показатель доходности.

Она зависит прежде всего от оптимальной структуры баланса в части активов и пассивов. Важными условиями обеспечения доходности банка являются его оптимизация структуры доходов и расходов, определение минимально допустимой процентной маржи, выявление тенденций в доходности ссудных операций, планирование минимальной доходной маржи для прогнозирования ориентировочного уровня процентов по активным и пассивным операциям. На доходность банковской деятельности влияет также поддержание ликвидности, управление банковскими рисками, их минимизация. Для оценки доходности используют коэффициенты средневзвешенной доходности, фактической доходности и др. Однако высокая доходность операций еще не означает эффективность проводимой банковской деятельности. Основным показателем прибыльности в западных банках является коэффициент чистой процентной маржи. Он предназначен для оценки уровня процентного дохода (маржи). Значение этого коэффициента сопоставляется с показателем минимальной маржи. Если уровень процентного дохода превышает показатель минимальной маржи на 1-5 пунктов, то маржа считается недостаточной, что вызвано привлечением дорогих депозитов в низкодоходные операции. Более высокая разница между этими коэффициентами свидетельствует либо о наличии дешевых депозитов, либо о вовлечении активов в высокодоходные рискованные

операции. Если значения коэффициента в динамике остаются постоянными и меняются в соответствии с изменением процента ставок параллельно их движению, то можно предположить, что деятельность банка осуществляется с большим риском. Коэффициент минимальной маржи (M2) характеризует необходимую минимальную разницу между ставками по активным и пассивным операциям, которая даст возможность банку покрыть расходы и не принесет прибыли (минимальная маржа). Чем меньше этот показатель, тем больше у банка возможность увеличить свою прибыль.

По итогам анализируемого периода наиболее прибыльными видами деятельности для банка были операции по ссудам и депозитам, предоставленным клиентам и операции с иностранной валютой. Наибольшее отрицательное влияние на размер годовой прибыли оказал финансовый результат операций по привлеченным средствам кредитных организаций.

Абсолютные показатели прибыли не всегда могут охарактеризовать эффективность работы коммерческого банка, особенно при анализе динамики. Поэтому целесообразно применять различные относительные показатели прибыльности (рентабельности) характеризующие эффективность отдачи средств, затрат, капитала.

В настоящее время в экономическом анализе банковской деятельности наиболее часто используют четыре показателя – определение отношения прибыли к капиталу, активам, доходам, расходам. Каждая группа и каждый индивидуальный показатель имеет свой экономический смысл и свое значение. Рассмотрим таблицу 4.

Из таблицы 4 видно, что значение показателя рентабельности активов (ROA) было неустойчивым за анализируемый период и в период снизилось 0,83% до 0,79%. Самое высокое значение данного показателя было в период 2012 г. (0,95%). Отсюда следует, что рост активов коммерческого банка опережают рост его прибыли.

Таблица 4 - Динамика показателей рентабельности

Показатели	Анализируемый период			Среднее значение за анализируемый период, %
	2014	2015	2016	
ROE	0,0038	0,0041	0,0074	0,0051
ROA	0,83	0,95	0,79	0,85
Dd	3,05	3,24	4,35	3,54
Dr	3,20	3,53	4,56	3,76
Da	27,15	29,56	18,30	25,00
Da	59,55	65,70	64,01	63,08
Ri	34,90	56,26	44,03	45,06

Значение обобщающего показателя рентабельности (ROE) имело за анализируемый период устойчивую тенденцию к возрастанию с 0,0038% до 0,0074%. Это говорит о том, что прибыль, получаемая коммерческим банком, увеличивается намного быстрее, чем акционерный капитал.

Значение показателя (dd) характеризующего долю прибыли в общих доходах имело устойчивую тенденцию к возрастанию с 3,05% до 4,35%. Доля прибыли в общих доходах изменилась в последнем периоде в меньшую сторону по сравнению со вторым периодом. Эти данные характеризуют опережение роста прибыли над ростом общих доходов.

Значение показателя (dr) характеризующего долю прибыли в общих расходах также имело устойчивую тенденцию к возрастанию с 3,2% до 4,56%. Эти данные характеризуют опережение роста прибыли над ростом общих расходов.

Доходность активов (Da) за анализируемый период была неустойчивой, и в период снизилось с 27,15% до 18,3% по сравнению с первоначальным периодом. Самое высокое значение данного показателя было в период 2005 г.(29,56%). Отсюда следует, что активы коммерческого банка опережают рост его общих доходов.

Доля активов, приносящих доход в общей сумме активов (da) характеризуется неустойчивостью. Так, в 2014 г. его величина составляла 59,55%, за период 2015 г. – 65,7%, за период 2016 г. – 64,01%. Эти данные



свидетельствуют об опережении роста активов над активами приносящими доход.

Эффективность использования привлеченных средств ( $R_i$ ) имела наибольшее значение за период с 2014 – 56,26%, наименьшее с 2014 – 34,9%. Динамика данного показателя также неустойчивая.

Из вышеизложенного можно сделать следующие выводы:

Во-первых, рентабельность активов за период имела отрицательную динамику, обусловленную превышением темпов прироста активов над темпами прироста прибыли

Во-вторых, наблюдается рост рентабельности доходов банка, однако общее снижение рентабельности активов при одновременном росте рентабельности доходов свидетельствует о том, что в банке к концу анализируемого периода произошло увеличение объемов активов не приносящих доход, что является отрицательной стороной деятельности банка.

В-третьих, эффективность использования привлеченных ресурсов имела отрицательную динамику, что говорит о преобладании привлеченных средств над долей активов, приносящих доход в общей сумме активов.

В-четвертых, произошло опережение темпа прироста доли прибыли в общих расходах над ростом доли прибыли в общих доходах ( $dd$ ). В целом можно сказать, что чем меньше разница между данными коэффициентами, тем меньше значение полученной прибыли.

Комплексное изучение всех показателей прибыльности и рентабельности банковских операций свидетельствует, что основными факторами, влияющими на абсолютную величину балансовой прибыли и уровень рентабельности являются:

- Соотношение доходов и расходов коммерческого банка и их структура;
- Уровень процентных ставок по кредитам и депозитам, предоставленный клиентам и другим банкам;
- Изменение объема кредитных и активных депозитных операций;

- Средняя доходность всех активных операций;
- Распределение дохода и доля прибыли в нем;
- Структура активов и пассивов банка
- Тарифы на услуги и комиссии;
- Размер собственного капитала коммерческого банка;
- Степень роста операций банка;
- Структура кредитного портфеля;
- Затраты по обслуживанию вкладов.

Первые семь факторов позволяют выявить основные причины количественного изменения балансовой прибыли, восьмой – оценить ее стабильность, девятый – правомерность снижения прибыли под влиянием роста объема активных операций, десятый и одиннадцатый – дать качественную оценку роста прибыльности с позиций банковских рисков и ликвидности баланса.

#### Выводы по результатам раздела два

Во-первых, рентабельность активов за период имела отрицательную динамику, обусловленную превышением темпов прироста активов над темпами прироста прибыли

Во-вторых, наблюдается рост рентабельности доходов банка, однако общее снижение рентабельности активов при одновременном росте рентабельности доходов свидетельствует о том, что в банке к концу анализируемого периода произошло увеличение объемов активов не приносящих доход, что является отрицательной стороной деятельности банка.

В-третьих, эффективность использования привлеченных ресурсов имела отрицательную динамику, что говорит о преобладании привлеченных средств над долей активов, приносящих доход в общей сумме активов.

В-четвертых, произошло опережение темпа прироста доли прибыли в общих расходах над ростом доли прибыли в общих доходах ( $dd$ ). В целом можно сказать, что чем меньше разница между данными коэффициентами, тем меньше значение полученной прибыли.

### 3 РАЗРАБОТКА ПУТЕЙ ПОВЫШЕНИЯ ДОХОДНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

#### 3.1 Способы снижения расходов и увеличения доходов АО «Народный Банк Казахстана»

Несомненно, банкоматы и терминалы самообслуживания приносят банку комиссионный доход. Поэтому, на мой взгляд, целесообразно планировать открытие новых отделений банка, а также увеличить сеть терминалов самообслуживания, которые смогут приносить банку доход и прибыль.

Рассмотрим на примере Карабалыкского филиала АО "Народный Банк Казахстана" какую прибыль банк может получить от установки двух терминалов самообслуживания.

Предполагаемый терминал самообслуживания, должен находиться в торговом центре, месте скопления людей. Целью банка должно быть снижение административных затрат на оказание клиентам услуг, ради получения которых им приходится идти в отделение. Терминал является альтернативой кассам, его необходимо устанавливать, чтобы снизить издержки на кассовые узлы и персонал. Средняя зарплата кассира банке составляет 2,5-3 тыс. тн, однако сэкономить можно также на отказе от закупок кассового оборудования.

Предположим мы установили один терминал самообслуживания в ТЦ «Ковчег», который находится по адресу п. Карабалык, улиа Ленина 10, другой в ТЦ «Статус», (деятельность которого продажа продуктов питания, одежды, техники, товаров для дома мелким оптом), торговый центр находится по адресу п. Карабалык, улица Космонавтов 13.

АО "Народный Банк Казахстана" может поконкурировать, например АО "Казком", который почти не берет комисии, поэтому при равной доступности терминалов люди, конечно, платят через его устройства, однако они смогу поколебаться и выбрать наш банк, который для работы с ним не будет запрашивать номер телефона клиента или его пластиковую карточку, что

сократит время на обработку информации и сохранит нервы и продолжительность операций с клиентом. Сейчас средняя комиссия составляет в Казахстане составляет 1%. Один терминал самообслуживания стоит 15–20 тыс. тн, а стоимость аренды места колеблется от 500 тн до 5 тыс. тн в месяц.

Рассчитаем чистый доход, который мы получим от установки двух терминалов самообслуживания.

В результате от установки двух терминалов самообслуживания за год мы получили небольшую прибыль. Нарастить прибыль мы можем еще за счет свободного вакантного места работника банка (кассира). Рассчитаем, какой доход получим от этого в итоге, и представим в таблице 5

Итак, по данным таблицы 5 видно, что за счет экономии заработной платы мы добились повешения доходности банка. От установки двух ТС за год прибыль составит 100000 тенге.

Однако, поскольку крупные торговые центры уже в достаточной степени охвачены терминалами, в их установке сейчас могут быть заинтересованы и небольшие торговые точки. Поэтому банку в дальнейшем можно также установить терминалы самообслуживания в небольших магазинах или аптеках. Клиент может зайти пополнить счет через терминал и заодно что-то купить в торговой точке.

Таким образом, установка платежных терминалов самообслуживания в ТК «Ковчег» и ТЦ «Статус» позволит отделению АО «Народный Банк Казахстана» увеличить объем принимаемых платежей, а также клиентам избежать очередей при оплате платежей, сэкономив время. Кроме того, это увеличит долю безналичных платежей в общем обороте, сократятся расходы на прием, пересчет и упаковку наличных.

Таблица 5 – Расчет чистого дохода от двух терминалов самообслуживания за весь период эксплуатации с учетом внесенных изменений

№п/п	Наименование показателя	Порядок расчета показателя	Сумма, тн.
1	2	3	4
1	Заработная плата 1 кассира в месяц	–	62000
2	Заработная плата 1 кассира в год	заработная плата 1 кассира в месяц - 12 месяцев	744000
3	Всего расходов с двух ТС в год	цена двух ТС + плата за ТО двух ТС за год + плата за электроэнергию двух ТС + плата за аренду за год	850000
4	Всего доходов с двух ТС в год с учетом изменений	итого доходов за год + заработная плата 1 кассира в год	1000000
5	Чистый доход за год	всего доходов за год – всего расходов за год	150000
6	Итого расходов с двух ТС за весь срок эксплуатации	(плата за ТО двух ТС за год + плата за электроэнергию двух ТС за год + плата за аренду за год) - 5 + цена двух ТС	300000
7	Итого доходов с двух ТС за весь срок эксплуатации	(доход от комиссии за год двух ТС + заработная плата 1 кассира в год) - 5	500000
8	Чистый доход за весь срок эксплуатации оборудования	итого доходов за весь срок эксплуатации терминалов – итого расходов за весь срок эксплуатации терминалов	550000
9	Срок окупаемости двух ТС, год	итого расходов с двух ТС / итого доходов	0,4

### 3.2 Пути повышения рентабельности АО «Народный Банк Казахстана» в современных условиях

Поиск путей повышения эффективности финансовой деятельности банка лежит в плоскости изучения мировых тенденций развития банковского бизнеса и обоснованного преломления их на российскую действительность. Можно выделить следующие мировые тенденции: использование современных информационных технологий, развитие традиционных и внедрение новых способов и приемов взаимодействия с клиентами и оказания им банковских услуг (расширение сети супермаркет-банков, установка киосков-автоматов

мультимедиа, использование глобальной сети Интернет), активизация деятельности на рынке ценных бумаг.

«Банкам необходимо отучить клиентов от банковских служащих, чтобы увеличить прибыль» - это наиболее распространенное мнение среди банкиров. Банки США получают 80% своих доходов за счет 20% клиентов, а более 60% клиентов почти не приносят дохода, поэтому при работе с такими клиентами банки стремятся использовать более дешевые методы обслуживания. В США средняя операция, осуществляемая банковским служащим, обходится банку более чем в 1 доллар, ее проведение по телефонной связи - меньше 35 центов, через Интернет - 27 центов.

Трансформация банковских филиальных сетей в высоко компьютеризированные дифференцированные системы продажи денежно-кредитных продуктов позволила банкам США: передать управленческие функции филиалов административным центрам; сократить занимаемые площади в 6 раз, количество персонала в 2 раза, расходы на содержание на 25%.

Во Франции за счет внедрения обслуживания клиентов по телефону (около 15 млн. человек) удалось сократить число банковских филиалов на 20%.

Делом первостепенной важности для банков является сохранение и приобретение клиентов. По расчетам западных аналитиков сохранение имеющихся клиентов составляет лишь 25% стоимости приобретения новых. По данным опросов, 78% клиентов отказываются от услуг банка преимущественно из-за неудовлетворительных расценок и низкого качества предлагаемых услуг. Предложение западными кредитными институтами банковских продуктов в режиме online с использованием различных технических устройств и телекоммуникационных линий связи позволяет им сохранять свой имидж и популярность.

### 3.3 Прогнозирование прибыли и рентабельности АО «Народный Банк Казахстана» на 2017 год

АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерние организации (совместно – Группа «Халык») сегодня являются активной, динамично развивающейся финансовой группой, заметным игроком на всех основных рынках финансовых услуг в Республике Казахстан. Группой многое сделано за прошедшие годы в рамках реализации Корпоративной стратегии на 2013-2015 гг. - значительно усилено финансовое положение, бизнес стал более технологичным и удобным для клиентов, создана основа для стабильного долгосрочного роста.

На период 2013-2015 гг. Группа поставила перед собой амбициозную цель - сохранение и упрочение лидирующих позиций на всех сегментах рынка финансовых услуг, и, как следствие, более высокие по сравнению с основными конкурентами темпы роста в приоритетных направлениях бизнеса.

Реализуя Корпоративную стратегию на период 2013-2015 гг. Группа фокусировалась на качественном росте и повышении эффективности бизнеса - наращивалась рентабельность активов и рентабельность капитала за счет быстрого роста чистой прибыли, при этом контролируя качество путем снижения стоимости риска и стабилизации процентной маржи, а также повышая эффективность расходов. Было решено большинство задач, определенных в рамках Корпоративной стратегии на период 2013-2015 гг. в качестве ключевых приоритетов развития Банка.

Банком реализован комплекс мероприятий по снижению уровня неработающих кредитов, достигнуто снижение уровня NPL 90+ и ставки резервирования (МСФО), в полной мере заявила о себе специализированная дочерняя организация по работе с проблемными кредитами ОУСА «Халык-Проект». Сегодня качество кредитного портфеля не вызывает особых опасений, поскольку он хорошо спровизован.



Стратегически важным событием для Группы стало повышение рейтингов Банка агентством FitchRatings и Standard&Poor's, еще раз подтвердившее эффективность стратегии, реализуемой командой Группы. Высокие международные рейтинги имеют, также, дочерние организации Банка, работающие на финансовых рынках Казахстана и других стран

В 2014г. завершена уникальная сделка - впервые в истории отечественного банковского дела казахстанский банк заключил с крупным международным конгломератом HSBC Bankplc сделку по приобретению его дочернего казахстанского банка, получившего после ребрендинга новое название – акционерное общество «AltynBank» (Дочерний банк АО «Народный Банк Казахстана»).

Банком запущен международный проект совместно с платежной системой UnionPayInternational (UPI, Китай) по выпуску уникальных ко-брендовых платежных карт – AltynUnionPay и AltynUnionPayGold, объединивших бренды локальной платежной системы Altyn Народного Банка и международной платежной системы UnionPay.

Группа Халык - единственная казахстанская компания, вошедшая в ежегодный глобальный рейтинг двух тысяч крупнейших публичных компаний мира, составленный американским финансово-экономическим журналом Forbes (ForbesGlobal 2000), в 2015 году бренд «Халык» занял 1608 позицию с рыночной капитализацией 2,1 млрд, активами 15,4 млрд, выручкой 1,7 млрд и прибылью 637 млн долларов США.

В ходе выполнения Корпоративной стратегии на период 2013-2015 гг. Группой достигнуты значительные положительные результаты, которые позволяют сохранять амбициозные стратегические цели на будущее и сконцентрировать усилия Группы на реализации новых стратегических планов. Благодаря успешной работе команды, Группе удалось в 2014г. достичь беспрецедентного в масштабах отечественного финансового сектора показателя

чистой прибыли – более 114 млрд тенге. Основной вклад в этот результат внес Народный Банк Казахстана, являющийся ядром Группы «Халык».

Вместе с тем, не все цели Корпоративной стратегии на период 2013-2015гг. были реализованы в полном объеме. В первую очередь это касается снижения доли Банка на рынке кредитов и вкладов, обусловленного решением применять умеренное ценообразование на фоне более агрессивного роста конкурентов.

Однако мероприятия, осуществленные в рамках Корпоративной стратегии на период 2013-2015гг., заложили прочную базу для дальнейшего роста. На сегодняшний день, несмотря на существующие угрозы, способные ограничить использование сильных сторон, у Группы имеются необходимые преимущества для реализации новых возможностей, на использовании которых Группа должна сфокусироваться для достижения новых стратегических целей.

В рамках нового стратегического периода развития Группы предстоит найти ответы на новые вызовы с тем, чтобы трансформировать слабые стороны из ограничителя роста и развития в новые возможности, а новые возможности сделать источником преимущества.

Защита и улучшение позиций Группы на рынке путем трансформации модели ведения бизнеса и ее ориентированности, в первую очередь, на удовлетворение возросших требований клиентов к высокому сервису, комфортным условиям обслуживания, доступности высокотехнологичных финансовых услуг и продуктов легли в основу задач, которые Группе предстоит решить в период 2016-2018 гг.

Ключевым показателем успеха станет сохранение стабильных высоких финансовых результатов и коэффициентов, характеризующих эффективность деятельности Группы.

Группа уверена, что благодаря реализации всех намеченных стратегических планов, а также поддержке со стороны клиентов, партнёров и акционеров, Группа успешно справится с поставленными задачами и подтвердит свои

широкие возможности, высокую репутацию одного из лидеров финансовой системы Казахстана.

Бизнес задачи сформулированы по следующим направлениям:

Клиенты и клиентская информация. Необходимо повысить уровень сбора и обработки информации о клиентах, что позволит делать клиентам точечные адресные предложения, учитывающих их текущие и потенциальные нужды.

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, внедрение пакетных предложений.

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.

Группа «Халык» – это команда людей, увлеченных своей работой, уверенно смотрящих в будущее, зная, что у них есть стабильное место работы, конкурентоспособная заработная плата, привлекательный социальный пакет,

множество мотивационных и стимулирующих программ, большие возможности для профессионального и карьерного развития.

Реализация Основных направлений стратегического развития Группы «Халык» на период 2016-2018 гг. будет осуществляться при полной интеграции предусмотренных мероприятий во все управленческие процессы и системы Группы - планирование, бизнес-процессы, проектное управление, систему мотивации и управления эффективностью деятельности персонала. Реализация Основных направлений стратегического развития потребует радикальных изменений в деятельности Группы и долгосрочных усилий по их внедрению.

Предлагаемые решения позволят закрыть выявленные в ходе подготовки разрывы и заложить основу долгосрочного роста. Внедрение предлагаемых решений позволит улучшить ключевые показатели деятельности Группы, будет способствовать существенному росту доли рынка по основным продуктам, увеличению прибыли и поддержанию стабильных финансовых коэффициентов даже в условиях ухудшающейся рыночной ситуации.

Для реализации и достижения поставленных целей разработан набор стратегических инициатив, для каждой из которых устанавливается сквозная приоритезация, определяющая порядок выделения ресурсов, мониторинга и контроля за их реализацией, последовательность и сроки реализации. Данный набор инициатив станет основой для формирования портфеля проектов Группы. Реализация Основных направлений стратегического развития Группы «Халык» на период 2016-2018 гг. потребует изменения мышления и внедрения новых систем и процессов в Группе, изменения корпоративной культуры и среды внутри Группы. Основной ориентир на клиента и на удовлетворение его потребностей потребует объединения всех функций для максимально быстрого и качественного обслуживания клиента. Стратегические инициативы направлены на улучшение результативности через более сфокусированный и эффективный процесс продаж, внедрение более сложных продуктов, опережающих предложение конкурентов.

Постоянный фокус на достижении запланированных результатов и проверка соответствия полученных результатов плановым будут обеспечены за счет дополнительных процедур мониторинга и актуализации. Для отслеживания хода реализации Основных направлений стратегического развития будет использован набор КРІ, покрывающих основные области роста. По результатам мониторинга хода реализации Основных направлений стратегического развития, в случае необходимости, будут приниматься решения об актуализации и внесении корректировок в соответствии с действующими в Группе процедурами.

### Выводы по результатам раздела три

Народный Банк Казахстана планирует перестроить организационную структуру банка в направлении повышения гибкости управления, оптимального распределения полномочий и фокусирования работы подразделений на рост финансовых результатов. Сохранив централизованное управление вопросами стратегического развития, структурной политики, управление рисками, планируется расширять полномочия филиалов и подразделений, непосредственно работающих с клиентами, за счет чего преодолевать сложности управления филиальной сетью Банка, обусловленные значительной географической разветвленностью; ограничить влияние факторов, снижающих оперативность принятия и использования решений, добиться оптимального баланса распределения функций и полномочий между структурными звеньями системы управления.

Организационная структура и филиальная сеть будут оптимизированы с учетом региональных особенностей и потребностей клиентов. Иными словами планируется модернизировать структуру банка, сделав её мобильной, постараться избежать функций дублирования и вместе с тем ужесточить контрольные функции.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Оценивая текущее положение банка на финансовом рынке Казахстана, и определяя перспективные планы, можно с уверенностью говорить об оптимистическом прогнозе дальнейшего развития АО "Народный Банк Казахстана" как одного из крупнейших банков страны имеется в виду ближайшее будущее и долгосрочную перспективу.

Народный банк является универсальным банком, предлагающим своим клиентам все виды банковского обслуживания. Банк видит своих клиентов среди всех групп населения, компаний, предприятий и учреждений всех форм собственности во всех отраслях и сферах экономики страны, финансовых институтах и структурах государственной администрации. Банк нацелен на установление прочных и долговременных партнерских отношений со всеми своими клиентами и стремиться к максимальному удовлетворению их потребностей в высококачественных банковских услугах и продуктах. Реализация поставленных стратегических задач позволит Народному Банку Казахстана к концу планируемого периода обеспечить качественное обновление деятельности. Несмотря на ожидаемый рост конкуренции, усиление проникновения на внутренние рынки иностранного банковского капитала и продолжение процессов перераспределения рынков, Банк вновь займет лидирующие позиции на основных финансовых рынках.

Активы Народного Банка выросли по сравнению с 2008 годом на 55% и составили 1 567 239 млрд. тенге. Обязательства Банка достигли 142,5 млрд. тенге (рост 38,8%), за счет увеличения депозитной базы - средств и депозитов клиентов до 473,1 млрд. Собственный капитал на начало 2010 года составил 1 412 895 83 млн. тенге, увеличившись на 2,7%.

Возможности развития кредитной деятельности Банка будут обеспечены помимо этого увеличением притока срочных депозитов юридических лиц и использованием привлеченных на международных финансовых рынках,

относительно дешевых ресурсов. Кредитный портфель Банка (брутто) составит, примерно, 196 млрд. тенге. В размещении кредитных ресурсов Банк по-прежнему будет ориентироваться на компании и предприятия с сохранением высокой доли кредитов малому и среднему бизнесу. Учитывая рыночные тенденции и развитие системы карточного кредитования, доля кредитов населению будет расти, но не превысит 12–13%.

Основным направлением реализации выработанных стратегических задач должно стать повышение эффективности деятельности Банка за счет улучшения качества и доходности активов, активизация работы с проблемными кредитами, усиление диверсификации кредитного портфеля.

Существенное значение для повышения финансовых результатов будет иметь реорганизации розничного и повышение доходности корпоративного бизнеса, увеличение объемов продаж. Поддержание доходности кредитного портфеля на запланированном уровне, снижение расходов на резервирование, повышение уровня непроцентных доходов за счет расширения объема сопутствующих услуг будут способствовать росту эффективности деятельности Банка. На снижение и предотвращение возможных финансовых потерь будут направлены и меры по повышению эффективности управления и создание комплексной системы управления рисками.

При реализации данных задач Банк будет иметь возможность в условиях снижающихся ставок значительно увеличить свои финансовые результаты и добиться повышения отдачи на активы и капитал. Будет обеспечен приемлемый уровень доходности. В среднем возврат на акционерный капитал возрастет до 21–21,5%. Это приведет к улучшению имиджа Банка в глазах потенциальных инвесторов и обеспечит соответствующий рост капитала.

В целом планируемый период при условии решения поставленных задач может быть охарактеризован как период восстановления утраченных позиций, как подготовительный этап к дальнейшему расширению его деятельности, как

банка с устойчивым имиджем, с широким присутствием на международных рынках и при определяющем влиянии на внутренние рынки

Управление рисками часто связывают с управлением финансами. Решения, принимаемые в процессе планирования управления финансами, существенно влияют на финансовые риски, в которых можно выделить несколько компонентов, на которые необходимо обратить внимание:

Достаточность капитала - поддержание достаточного уровня капитала для решения стратегических задач и выполнения требований регулятивных органов;

Качество активов - минимизация убытков, возникающих в результате инвестиционной или кредитной деятельности;

Ликвидность - доступность недорогих средств для удовлетворения текущих потребностей бизнеса и так далее.

Очевидна сейчас необходимость централизации управления всеми видами рисков в единый блок, создание комплексной системы их мониторинга и управления, что позволит Народному Банку успешно решать задачи процентной, ценовой и курсовой политики, усовершенствовать механизм регулирования кредитного риска и как результат повысить уровень управления активами и пассивами. Первый шаг в данном направлении уже сделан, - создан Департамент анализа финансовых поисков, разработана программа и утверждена методология оценки рисков. В настоящий момент определены основные цели, направления деятельности и особенности системной организации, над совершенствованием которых предстоит поработать в ближайшее время.

Народный Банк Казахстана имеет уникальную филиальную сеть, однако, в настоящее время достаточно высоки издержки на её поддержание, что существенно влияет на доходность операции Банка.

В этой связи Банк надеется, что предпринимаемая в настоящее время унификация банковских продуктов с использованием новейших технологий позволит консолидировать затрат и снизить срок их окупаемости, создаст уникальные условия для обмена и внедрения за счет возможности широкого



тиражирования на местах. Актуально внедрение диверсифицированного стандарта административных затрат, возможно, через объединение филиалов, но без уменьшения их числа.

Народный Банк Казахстана планирует перестроить организационную структуру банка в направлении повышения гибкости управления, оптимального распределения полномочий и фокусирования работы подразделений на рост финансовых результатов. Сохранив централизованное управление вопросами стратегического развития, структурной политики, управление рисками, планируется расширять полномочия филиалов и подразделений, непосредственно работающих с клиентами, за счет чего преодолевать сложности управления филиальной сетью Банка, обусловленные значительной географической разветвленностью; ограничить влияние факторов, снижающих оперативность принятия и использования решений, добиться оптимального баланса распределения функций и полномочий между структурными звеньями системы управления.

Организационная структура и филиальная сеть будут оптимизированы с учетом региональных особенностей и потребностей клиентов. Иными словами планируется модернизировать структуру банка, сделав её мобильной, постараться избежать функций дублирования и вместе с тем ужесточить контрольные функции.

Нами предпринимаются меры к пересмотру оценки квалификации персонала, требуется поднять профессиональный уровень сотрудников филиалов и начального звена. К сожалению, в настоящий момент, недостаточно эффективны системы морального и материального стимулирования, мотивации персонала, что создает риск потери перспективных кадров и может привести к неоправданным затратам на подготовку и обучение. Руководство банка планирует в корне изменить подобную ситуацию.

Планируемое дальнейшее развитие карточной платежной системы, той области, где Народный Банк является признанным лидером, В направлении

стабилизации работы и расширении числа предлагаемых новых карточных продуктов позволит ещё больше укрепить лидирующее положение банка.

В международной деятельности в ближайшем будущем планируется проведение более агрессивной конкурентной политики. Заявленное повышение уровня капитализации банка, безусловно, поможет Народному Банку в достижении поставленных целей, ближайшей из которых является привлечение синдицированного займа. В числе основных партнеров на международной арене Народный Банк видит в первую очередь такие крупнейшие мультинациональные финансовые институты, как Европейский банк реконструкции и развития, к тому же Народный Банк активно использует большой потенциал сотрудничества через участие в программах по поддержке малого и среднего бизнесе, торгового финансирования, зерновых расписок, крупнейшие коммерческие банки Европы, Соединенных штатов, Азии.

Наряду с привлечением финансирования на международном рынке капиталов планируется, с целью расширения ресурсной базы для увеличения активных операций удлинение сроков привлечения средств, снижение общей стоимости ресурсов, оптимизировать структуру привлеченных ресурсов по параметром "цена - срок - риск переоценки".

Для повышения привлекательности своих услуг, Банк предложит соединение вкладных продуктов с кредитными и страховыми, будут разработаны совмещенные схемы, направленные на удовлетворение потребностей вкладчиков в жилье, крупных покупках, оплате образования, туризма и отдыха, иными словами банк планирует использовать непроцентные рычаги для поднятия привлекательности своих депозитных продуктов.

При предоставлении финансирования и кредитования особое внимание планируется уделять консультированию и оказанию дополнительных услуг клиентам Банка. Всё выше перечисленное направленно на развитие долгосрочных партнерских отношений с клиентами и позволит сократить риск

колебаний остатков на счетах корпоративных клиентов, сделать их более предсказуемыми и планируемыми.

Уверенность в достижении всех вышеперечисленных целей вселяет огромный, до конца неиспользованный потенциал банка, наличие дифференцированной клиентской базы, дружный высокопрофессиональный коллектив. Следует также принять во внимание благоприятный инвестиционный климат в Казахстане, привлекательность нашей экономической модели для вложения инвестиций. Планируемые банком шаги, в связи с этим, вполне можно рассматривать как опосредованные инвестиционные проекты, так как в конечном итоге финансовые потоки будут направлены непосредственно в реальный сектор экономики Казахстана.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 "Трудовой кодекс Российской Федерации" от 30.12.2001 N 197-ФЗ (ред. от 03.07.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017)
- 2 Федеральный закон от 24 ноября 1995 г. № 181-ФЗ «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации».
- 3 Бухалков, М.И. Планирование на предприятии. Учебник / М.И.Бухалков – 4-е изд., испр. и доп. – М.: Издательство Инфра, 2012. – 400 с.
- 4 Бюджетирование на железнодорожном транспорте: Учеб. для вузов ж.-д. транспорта / Под ред. Н.П. Терёшиной. – М.: УМЦ ЖД, 2014. – 500с.
- 5 Волкова, О.Н. Бюджетирование и финансовый контроль в коммерческих организациях. Учебник / О.Н. Волкова. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Издательство Финансы и статистика, 2014. – 272 с.
- 6 Ильин, А.И. Планирование на предприятии. Учебное пособие / А.И. Ильин. – 2-е изд., стереотип. – М.: Издательство Новое знание, 2012. – 662 с.
- 7 Кириченко, Т.В. Финансовый менеджмент. Учебник / Т.В.Кириченко – 2-е изд., доп. – М.: Издательство "Дашков и К", 2013. – 240 с.
- 8 Кудрявцев, Е.М. Методы сетевого планирования и управления проектом. Учебное пособие / Е.М.Кудрявцев. – М.: Издательство ДМК Пресс, 2015. – 238 с.
- 9 Одинцова, Л.А. Планирование на предприятии: Учебник / Л.А. Одинцова. – М.: Издательский центр «Академия», 2014. – 272 с.
- 10 Панина, З.И. Организация и планирование деятельности предприятия сферы сервиса: Практикум / М.В.Виноградова – М.: Издательство Дашков и К, 2012.– 244 с.
- 11 Лапыгина, Ю.Н. Планирование на предприятии: Практическое пособие / Ю.Н. Лапыгин. – М.: Омега-Л, 2014. – 304 с.
- 12 Маховикова, Г.А. Планирование на предприятии: Конспект лекций / Г.А.Маховикова, Е.Л. Кантор, И.И. Дрогомирецкий. – М.: ЭКСМО, 2015. – 144 с.

13 Савкина, Р.В. Планирование на предприятии: Учебник для бакалавров / Савкина Р.В. – М.: Дашков и К, 2013. – 234 с.

14 Соловьева, И.А. Государственная итоговая аттестация. Методические указания по самостоятельной работе бакалавров, обучающихся по направлению Экономика, Менеджмент. Методические указания / И.А. Соловьева, И.Е. Комиссарова. – Челябинск: Издательский центр ЮУрГУ, 2017. – 90 с.

15 Хруцкий, В.Е. Внутрифирменное бюджетирование: настольная книга по постановке финансового планирования / В.Е. Хруцкий, В.В. Гамаюнов. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 462 с.

16 Чуев, И.Н. Экономика предприятия: Учебник / И.Н. Чуев – 5-е изд., испр. и доп. – М.: Дашков и К, 2012. – 416 с.

17 Щиборщ, К.В. Бюджетирование деятельности промышленных предприятий России / К.В. Щиборщ. – М.: Дело и сервис, 2015. – 592 с.

18 Кочковой, О.В. Как увязать бюджет со стратегией компании / О.В. Кочковой // Финансовый директор. – <https://fd.ru/articles/17528-kak-uvyazat-byudjet-so-strategiey-kompanii>

19 Лаврентьев, Ю.А. Ошибки, которые рискованно допускать при подготовке бюджетов / Ю.А. Лаврентьев // Финансовый директор. – <https://fd.ru/articles/37426-oshibki-kotorye-riskovanno-dopuskat-pri-podgotovke-byudjetov#ixzz3vcLo4yJ8>

20 Колесников, С.Н. Бюджетирование: теория, реальность и реализация / С.Н. Колесников // ГААР. – [http://gaar.ru/articles/byudzhetrovanie\\_teoriya/](http://gaar.ru/articles/byudzhetrovanie_teoriya/)

21 Мосеев, О. М. Формирование идеального финансового центра / О.М. Мосеев // ЖУК. – <http://www.zhuk.net/page.php?id=151>

ПРИЛОЖЕНИЕ А  
Бухгалтерский баланс

Форма №1

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
**АО "Народный Банк Казахстана"**  
на состоянию на 01 января 2017 года

(в тысячах тенге)

Наименование	на 01 апреля 2005 года
1	2
<b>АКТИВЫ</b>	
Наличные деньги	8 760 412
Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	35 384 714
Аффинированные драгоценные металлы	21 705
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери)	57 464 780
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	46 366 443
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)	146 547
Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	279 977 961
Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	31 933 496
Инвестиции в капитал и субординированный долг	2 190 320
Основные средства(за вычетом амортизации)	9 114 250
Нематериальные активы(за вычетом амортизации)	427 524
Прочие активы(за вычетом резервов на возможные потери)	7 183 277
<b>Итого активов</b>	<b>478 971 429</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	
Корреспондентские счета и вклады банков	1 038 774
Банковские счета и вклады клиентов	301 767 502
Выпущенные долговые ценные бумаги	32 278 983
Задолженность перед банками	78 038 537
Прочие привлеченные средства	1 247 598
Субординированный долг	17 419 749
Налоговые обязательства	217 203
Прочие обязательства	11 682 365
<b>Итого обязательства</b>	<b>443 690 711</b>
Доля меньшинства	
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	
Уставный капитал	15 759 351
в том числе:	
простые акции	13 285 151
привилегированные акции	2 474 200
Премии(дополнительный оплаченный капитал)	2 191 163
Изъятый капитал	-16 714
Резервный капитал	1 690 060
Прочие резервы	205 970
Нераспределенный чистый доход(непокрытый убыток)	15 450 888
<b>Итого капитал</b>	<b>35 280 718</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>	<b>478 971 429</b>

Первый Заместитель Председателя Правления

Сырбекова А.Н.

Главный бухгалтер

Федченко А.Г.

Рисунок А.1 – Бухгалтерский баланс. Форма 1

# ПРИЛОЖЕНИЕ Б

## Отчёт о доходах и расходах

Отчет о доходах и расходах  
АО "Народный Банк Казахстана"  
на состоянию на 01 января 2017 года

Форма №2

Наименование статьи	Примечание*	
1	2	3
<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения:</b>		<b>9 959 750</b>
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	1	311 199
по займам и финансовой аренде, выданным банкам	2	1 035
по займам и финансовой аренде, выданным клиентам	3	8 458 413
по ценным бумагам	4	1 088 107
прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	5	100 996
<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:</b>		<b>4 711 492</b>
по текущим счетам и вкладам, привлеченным от клиентов	6	2 855 813
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	7	7 102
по займам, полученным от банков	8	732 244
по ценным бумагам	9	731 667
прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	10	384 666
<b>Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения, до формирования резерва на возможные потери по займам</b>	<b>0</b>	<b>5 248 258</b>
<b>Резерв(восстановление резервов) на возможные потери по займам</b>	<b>11</b>	<b>2 670 556</b>
<b>Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения</b>		<b>2 577 702</b>
Доходы в виде дивидендов	12	0
Доходы в виде комиссионных и сборов	13	3 009 327
Расходы по выплате комиссионных и сборов	14	411 376
Доходы (убытки) от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	15	36 200
Доходы (убытки) по операции "РЕПО" (нетто)	16	-2 923
Доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	17	-3 638
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	18	273 181
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	19	59 622
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	20	0
Доходы от реализации нефинансовых активов и получения активов	21	3 171
Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	22	556 896
<b>Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения</b>		<b>3 520 460</b>
<b>Общие административные расходы</b>	<b>23</b>	<b>3 356 865</b>
в том числе:		
расходы на оплату труда и командировочные	24	1 678 392
амортизационные отчисления и иное	25	299 419
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	26	449 442
Расходы от реализации нефинансовых активов и передачи активов	27	0
Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	28	506 997

Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения		2 234 300
<b>Резерв(восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям</b>	<b>29</b>	<b>510 003</b>
<b>Непредвиденные доходы (убытки):</b>	<b>30</b>	<b>-40 608</b>
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>1 683 689</b>
<b>Корпоративный подоходный налог</b>	<b>31</b>	<b>664 182</b>
<b>Чистая прибыль (убыток) до доли меньшинства</b>		<b>1 019 507</b>
<b>Доля меньшинства</b>	<b>32**</b>	<b>0</b>
<b>Итого чистая прибыль (убыток)</b>		<b>1 019 507</b>

Первый Заместитель Председателя Правления

Сыргабекова А.Н.

Главный бухгалтер

Федченко А.Г.

Рисунок Б.1 – Бухгалтерский баланс. Форма 2

# ПРИЛОЖЕНИЕ В

## Консолидированный отчет

### КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ АО "Народный Банк Казахстана"

на состоянию на 01 января 2017 года

(составленный по международным стандартам финансовой отчетности)

Наименование статей	30 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>Активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	1 774 518 586	1 404 680 041
Драгоценные металлы	1 684 004	2 436 264
Обязательные резервы	76 122 399	68 388 775
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	328 736 835	177 070 161
Средства в кредитных учреждениях	35 542 121	44 993 497
Инвестиционные ценные бумаги предназначенные для продажи	599 623 937	378 520 025
Займы клиентам	2 319 583 267	2 176 068 641
Инвестиционное имущество	30 145 863	24 657 737
Основные средства	94 896 929	82 461 534
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10 297 027	11 405 097
Коммерческая недвижимость	10 202 288	9 631 540
Деловая репутация	4 954 306	4 954 306
Нематериальные активы	9 178 634	8 659 058
Страховые активы	28 353 613	23 857 522
Прочие активы	24 643 299	37 153 925
<b>Итого активов</b>	<b>5 348 483 108</b>	<b>4 454 938 123</b>
<b>Обязательства</b>		
Средства кредитных учреждений	162 134 167	168 258 053
Средства клиентов	3 820 662 461	3 043 731 435
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2 841 125	5 592 606
Выпущенные долговые ценные бумаги	584 932 300	597 524 513
Резервы	987 435	982 122
Отсроченные налоговые обязательства	23 181 271	37 361 980
Страховые обязательства	64 373 588	50 982 696
Прочие обязательства	23 778 244	20 576 947
<b>Итого обязательства</b>	<b>4 682 890 591</b>	<b>3 925 010 352</b>
<b>Собственный капитал</b>		
Уставный капитал	143 695 062	143 695 062
Эмиссионный доход	1 911 070	2 038 923
Выкупленные собственные акции	-103 120 915	-103 174 527
Нераспределенный доход и прочие резервы	623 107 300	487 368 313
<b>Итого</b>	<b>665 592 517</b>	<b>529 927 771</b>
Доля меньшинства		
<b>Итого собственного капитала:</b>	<b>665 592 517</b>	<b>529 927 771</b>
<b>Итого обязательства и собственного капитала :</b>	<b>5 348 483 108</b>	<b>4 454 938 123</b>

Первый Заместитель Председателя Правления

Сыргабекова А.Н.

Главный бухгалтер

Федченко А.Г.

Рисунок В.1 - Форма 3