

**Акционерное общество «ForteBank»**

**Отдельная финансовая отчётность**

*за 2017 год  
с аудиторским отчётом независимого аудитора*

## СОДЕРЖАНИЕ

### ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

|   |     |
|---|-----|
| Отдельный отчёт о совокупном доходе.....          | 1   |
| Отдельный отчёт о финансовом положении .....      | 2   |
| Отдельный отчёт о движении денежных средств ..... | 3   |
| Отдельный отчёт об изменениях в капитале.....     | 4-5 |

### ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

|  |    |
|--|----|
| 1. Общая информация .....  | 6  |
| 2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности .....  | 6  |
| 3. Основные положения учётной политики .....   | 9  |
| 4. Существенные учётные суждения и оценки .....  | 26 |
| 5. Чистый процентный доход .....   | 27 |
| 6. Комиссионные доходы .....   | 27 |
| 7. Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка ..... | 27 |
| 8. Чистый доход от операций с иностранной валютой .....  | 28 |
| 9. Расходы от обесценения и создания резервов .....  | 28 |
| 10. Общие и административные расходы.....  | 28 |
| 11. Расходы по корпоративному подоходному налогу .....   | 28 |
| 12. Денежные средства и их эквиваленты .....   | 30 |
| 13. Средства в финансовых институтах.....  | 30 |
| 14. Торговые ценные бумаги.....  | 31 |
| 15. Производные финансовые инструменты.....  | 32 |
| 16. Кредиты, выданные клиентам.....  | 32 |
| 17. Инвестиционные ценные бумаги .....   | 41 |
| 18. Основные средства.....   | 42 |
| 19. Прочие активы .....  | 43 |
| 20. Текущие счета и депозиты клиентов .....  | 43 |
| 21. Средства банков и прочих финансовых институтов .....   | 44 |
| 22. Выпущенные долговые ценные бумаги .....  | 44 |
| 23. Субординированный долг .....   | 45 |
| 24. Акционерный капитал .....  | 45 |
| 25. Прибыль на акцию .....   | 45 |
| 26. Управление рисками.....  | 46 |
| 27. Анализ сроков погашения активов и обязательств .....   | 55 |
| 28. Взаимозачёт финансовых инструментов .....  | 57 |
| 29. Управление капиталом .....   | 58 |
| 30. Договорные и условные обязательства .....  | 59 |
| 31. Операции со связанными сторонами.....  | 61 |
| 32. Анализ по сегментам .....  | 63 |
| 33. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учётная классификация .....  | 69 |

## Отчёт независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «ForteBank»

### Мнение

Мы провели аудит отдельной финансовой отчётности Акционерного общества «ForteBank» (далее - «Банк»), состоящей из отдельного отчёта о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, отдельного отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отдельных отчётов о движении денежных средств и об изменениях в капитале за год, закончившийся на 31 декабря 2017 года, а также примечаний к отдельной финансовой отчётности, включая краткий обзор основных положений учётной политики.

По нашему мнению, прилагаемая отдельная финансовая отчётность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее - «МСФО»).

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - «МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе *Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчётности нашего отчёта.*

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее - «Кодекс СМСЭБ»), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ.

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

### Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита отдельной финансовой отчётности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита отдельной финансовой отчётности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчётности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе *Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчётности* нашего отчёта, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения отдельной финансовой отчётности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой отдельной финансовой отчётности.

**Ключевой вопрос аудита****Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам**

Оценка уровня резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, является ключевой областью суждения руководства Банка. Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости являются процессом, включающим значительное использование профессионального суждения, допущений и анализ различных факторов, в том числе финансового состояния заемщика, ожидаемых будущих денежных потоков и стоимости залогового имущества. Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на сумму резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам. В силу существенности сумм кредитов, выданных клиентам, которые в совокупности составляют 47% от общей суммы активов Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, оценка резерва под обесценение представляла собой один из ключевых вопросов аудита.

**Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита**

Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки обесценения кредитов, выданных клиентам, а также анализ и тестирование средств контроля над процессами выявления признаков обесценения и расчёта резерва под обесценение кредитов.

В рамках аудиторских процедур при оценке обесценения на коллективной основе кредитов, выданных клиентам, мы также провели анализ допущений и тестирование исходных данных, использованных Банком, включая коэффициенты миграции, вероятность дефолта и коэффициенты восстановления. Мы проанализировали последовательность суждений руководства Банка, применяемых при оценке экономических факторов и статистической информации по понесённым потерям и возмещённым суммам, а также их соответствие общепринятой практике и нашему профессиональному суждению.

В отношении оценки обесценения на индивидуальной основе кредитов, выданных клиентам, мы осуществили анализ ожиданий руководства Банка по получению будущих денежных потоков, в том числе в случае обращения взыскания на залоговое имущество, на основании нашего профессионального суждения и доступной информации на рынке.

Мы рассмотрели информацию о резерве под обесценение кредитов, выданных клиентам, раскрытоую в *Примечании 16* к отдельной финансовой отчётности.



Building a better  
working world

### **Оценка возмещаемости отложенных налоговых активов**

Мы считаем, что данный вопрос является ключевым вопросом аудита в силу существенности суммы отложенных налоговых активов и применения субъективных суждений руководства Банка при оценке возмещаемости активов по отложенному подоходному налогу, на которую повлияли неопределенность вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования и истечение срока использования налоговых убытков.

Наши аудиторские процедуры в отношении возмещаемости активов по отложенному подоходному налогу включали оценку, с привлечением наших налоговых специалистов, прогнозов будущей налогооблагаемой прибыли, разработанных руководством на основе бюджета и оценки перспектив развития бизнеса. Мы оценили существенные допущения, использованные в прогнозах, и сравнили их с имеющимися данными из внешних источников и фактическими показателями деятельности Банка.

Мы рассмотрели информацию по отложенным налоговым активам, раскрытоую в *Примечании 11* к отдельной финансовой отчётности.

### **Прочая информация, включенная в Годовой отчёт Банка за 2017 год**

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчёте, но не включает отдельную отчётность и наш аудиторский отчёт о ней. Ответственность за прочую информацию несёт руководство.

Годовой отчёт, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчёта.

Наше мнение об отдельной финансовой отчётности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита отдельной финансовой отчётности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются существенные несоответствия между прочей информацией и отдельной финансовой отчётностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

## **Ответственность руководства и Совета директоров за отдельную финансовую отчётность**

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

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

Совет директоров несёт ответственность за надзор за процессом подготовки отдельной финансовой отчёtnости Банка.

## **Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчёtnости**

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

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения отдельной финансовой отчёtnости вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искажённое представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;



Building a better  
working world

- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учётной политики и обоснованность определённых руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчёте к соответствующему раскрытию информации в отдельной финансовой отчётности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчёта. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления отдельной финансовой отчётности в целом, её структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли отдельная финансовая отчётность лежащие в её основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.
- ▶ получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Банка, чтобы выразить мнение об отдельной финансовой отчётности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Банка. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

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

Мы также предоставляем Совету директоров заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали их о всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Совета директоров, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита отдельной финансовой отчётности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем отчёте независимого аудитора, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем отчёте, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от её сообщения.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчёт независимого аудитора, – Бахтиёр Эшонкулов.

ТОО „Эрнест энд Янг“

  
Бахтиёр Эшонкулов  
Аудитор / партнёр по аудиту



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

  
Гульмира Турмагамбетова  
Генеральный директор  
ТОО «Эрнст энд Янг»



Государственная лицензия на занятие  
аудиторской деятельностью на  
территории Республики Казахстан  
серии МФЮ-2 № 0000003, выданная  
Министерством финансов Республики  
Казахстан 15 июля 2005 года

050060, Республика Казахстан, г. Алматы  
пр. Аль-Фараби, 777, здание «Есентай Тауэр»

27 февраля 2018 года

**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в миллионах тенге)

|  | <i>Прим.</i> | <i>2017 год</i> | <i>2016 год</i> |
|--|--------------|-----------------|-----------------|
| Процентные доходы  | 5            | 120.244         | 106.821         |
| Процентные расходы   | 5            | (75.885)        | (64.284)        |
| <b>Чистый процентный доход</b>   |              | <b>44.359</b>   | <b>42.537</b>   |
| Комиссионные доходы  | 6            | 12.002          | 8.110           |
| Комиссионные расходы   |              | (3.513)         | (1.783)         |
| Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка    | 7            | 1.335           | 4.766           |
| Чистый доход от операций с цимиными бумагами, имеющимися в наличии для продажи   |              | 345             | 184             |
| Чистый доход от операций с иностранной валютой   | 8            | 965             | 753             |
| Чистый доход от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг  |              | —               | 276             |
| Доход от возврата инструментов, невостребованных кредиторами   | 19           | 3.139           | —               |
| <b>Непроцентные доходы</b>   |              | <b>14.273</b>   | <b>12.306</b>   |
| Расходы от обесценения и создания резервов   | 9            | (397)           | (1.611)         |
| Общие и административные расходы   | 10           | (34.455)        | (33.140)        |
| Прочий операционный расход, нетто  |              | (338)           | (889)           |
| <b>Непроцентные расходы</b>  |              | <b>(35.190)</b> | <b>(35.640)</b> |
| Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу   |              | 23.442          | 19.203          |
| Расходы по корпоративному подоходному налогу   | 11           | (4.893)         | (7.248)         |
| <b>Прибыль за год</b>  |              | <b>18.549</b>   | <b>11.955</b>   |
| <b>Прочий совокупный доход</b>   |              |                 |                 |
| <i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, при выполнении определенных условий</i>       |              |                 |                 |
| Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи  |              | 1.979           | 240             |
| Реализованные доходы от изменения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицированные в состав прибыли или убытка |              | (345)           | (184)           |
| <b>Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов</b>  |              | <b>1.634</b>    | <b>56</b>       |
| <b>Итого совокупный доход за год</b>   |              | <b>20.183</b>   | <b>12.011</b>   |
| Базовая и разводнённая прибыль на простую акцию (в тенге)  | 25           | 0,20            | 0,13            |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:



**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ****за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в миллионах тенге)*

|  | <i>Прим.</i> | <i>2017 год</i> | <i>2016 год</i> |
|--|--------------|-----------------|-----------------|
| Процентные доходы  | 5            | <b>120.244</b>  | 106.821         |
| Процентные расходы   | 5            | <b>(75.885)</b> | (64.284)        |
| <b>Чистый процентный доход</b>   |              | <b>44.359</b>   | 42.537          |
| Комиссионные доходы  | 6            | <b>12.002</b>   | 8.110           |
| Комиссионные расходы   |              | <b>(3.513)</b>  | (1.783)         |
| Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка    | 7            | <b>1.335</b>    | 4.766           |
| Чистый доход от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи  |              | <b>345</b>      | 184             |
| Чистый доход от операций с иностранной валютой   | 8            | <b>965</b>      | 753             |
| Чистый доход от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг  |              | <b>—</b>        | 276             |
| Доход от возврата инструментов, невостребованных кредиторами   | 19           | <b>3.139</b>    | —               |
| Прочий операционный доход, нетто   |              | <b>(338)</b>    | (889)           |
| <b>Непроцентные доходы</b>   |              | <b>13.935</b>   | 11.417          |
| Расходы от обесценения и создания резервов   | 9            | <b>(397)</b>    | (1.611)         |
| Общие и административные расходы   | 10           | <b>(34.455)</b> | (33.140)        |
| <b>Непроцентные расходы</b>  |              | <b>(34.852)</b> | (34.751)        |
| <b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>  |              | <b>23.442</b>   | 19.203          |
| Расходы по корпоративному подоходному налогу   | 11           | <b>(4.893)</b>  | (7.248)         |
| <b>Прибыль за год</b>  |              | <b>18.549</b>   | 11.955          |
| <b>Прочий совокупный доход</b>   |              |                 |                 |
| <i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, при выполнении определенных условий</i>       |              |                 |                 |
| Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи  |              | <b>1.979</b>    | 240             |
| Реализованные доходы от изменения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицированные в состав прибыли или убытка |              | <b>(345)</b>    | (184)           |
| <b>Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов</b>  |              | <b>1.634</b>    | 56              |
| <b>Итого совокупный доход за год</b>   |              | <b>20.183</b>   | 12.011          |
| Базовая и разводнённая прибыль на простую акцию (в тенге)  | 25           | <b>0,20</b>     | 0,13            |

**Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:**

Аuezканов Айдын Бегзадаевич  
И.о. Председателя Правления

27 февраля 2018 года

Етекбаева Еркин Алтынбековна  
Главный бухгалтер

**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

на 31 декабря 2017 года

(в миллионах тенге)

|   | <i>Прим.</i> | <i>31 декабря<br/>2017 года</i> | <i>31 декабря<br/>2016 года</i> |
|---|--------------|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>Активы</b>   |              |                                 |                                 |
| Денежные средства и их эквиваленты                              | 12           | <b>231.820</b>                  | 177.217                         |
| Средства в финансовых институтах                                | 13           | <b>6.393</b>                    | 10.682                          |
| Торговые ценные бумаги  | 14           | <b>290.919</b>                  | 207.181                         |
| Производные финансовые активы                                   | 15           | —                               | 30.153                          |
| Кредиты, выданные клиентам                                      | 16           | <b>670.806</b>                  | 623.652                         |
| Инвестиционные ценные бумаги:                                   |              |                                 |                                 |
| - имеющиеся в наличии для продажи                               | 17           | <b>58.559</b>                   | 19.755                          |
| - удерживаемые до погашения                                     | 17           | <b>23.839</b>                   | —                               |
| Основные средства   | 18           | <b>48.170</b>                   | 49.868                          |
| Нематериальные активы   |              | <b>3.739</b>                    | 3.519                           |
| Инвестиции в дочерние организации                               |              | <b>2.339</b>                    | <b>2.382</b>                    |
| Отложенные налоговые активы                                     | 11           | <b>6.740</b>                    | 11.633                          |
| Прочие активы   | 19           | <b>98.524</b>                   | 77.928                          |
| <b>Всего активов</b>  |              | <b>1.441.848</b>                | 1.213.970                       |
| <b>Обязательства</b>  |              |                                 |                                 |
| Текущие счета и депозиты клиентов                               | 20           | <b>981.624</b>                  | 803.354                         |
| Средства банков и прочих финансовых институтов                  | 21           | <b>75.748</b>                   | 68.758                          |
| Кредиторская задолженность по договорам «репо»                  | 28           | <b>36.639</b>                   | —                               |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                               | 22           | <b>125.121</b>                  | 134.421                         |
| Субординированный долг  | 23           | <b>22.740</b>                   | 22.740                          |
| Прочие обязательства  |              | <b>8.037</b>                    | 7.835                           |
| <b>Всего обязательств</b>                                       |              | <b>1.249.909</b>                | 1.037.108                       |
| <b>Капитал</b>  |              |                                 |                                 |
| Акционерный капитал   | 24           | <b>331.522</b>                  | 332.094                         |
| Дополнительный оплаченный капитал                               |              | <b>21.116</b>                   | 21.116                          |
| Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи |              | <b>598</b>                      | (1.036)                         |
| Накопленные убытки  |              | <b>(161.297)</b>                | (175.312)                       |
| <b>Всего капитала</b>   |              | <b>191.939</b>                  | 176.862                         |
| <b>Всего капитала и обязательств</b>                            |              | <b>1.441.848</b>                | 1.213.970                       |

**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в миллионах тенге)

|  | <i>Прим.</i> | <i>2017 год</i> | <i>2016 год</i> |
|--|--------------|-----------------|-----------------|
| <b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>  |              |                 |                 |
| Процентные доходы полученные   |              | 114.514         | 89.861          |
| Процентные расходы выплаченные   |              | (68.864)        | (58.390)        |
| Комиссионные доходы полученные   |              | 11.505          | 8.106           |
| Комиссионные расходы выплаченные   |              | (3.513)         | (1.783)         |
| Чистые (выплаты)/поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |              | (378)           | 6.229           |
| Чистые выплаты по операциям с иностранной валютой  |              | (385)           | (1.765)         |
| Прочие поступления   |              | (338)           | (1.206)         |
| Общие и административные расходы, выплаченные  |              | (35.298)        | (33.426)        |
| <b>Уменьшение/ (увеличение) операционных активов</b>   |              |                 |                 |
| Средства в финансовых институтах   |              | 5.225           | 1.812           |
| Торговые ценные бумаги   |              | (89.937)        | (151.195)       |
| Производные финансовые активы  |              | 28.920          | (1.962)         |
| Кредиты, выданные клиентам   |              | (51.298)        | (7.422)         |
| Прочие активы  |              | 7.944           | 5.098           |
| <b>Увеличение операционных обязательств</b>  |              |                 |                 |
| Текущие счета и депозиты клиентов  |              | 170.402         | 143.854         |
| Средства банков и прочих финансовых институтов   |              | 6.950           | 5.932           |
| Кредиторская задолженность по договорам «репо»   |              | 36.609          | —               |
| Прочие обязательства   |              | (181)           | (828)           |
| <b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>   |              | <b>131.877</b>  | 2.915           |
| Корпоративный подоходный налог уплаченный  |              | —               | —               |
| <b>Поступление денежных средств от операционной деятельности</b>   |              | <b>131.877</b>  | 2.915           |
| <b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>  |              |                 |                 |
| Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения   |              | (22.493)        | —               |
| Поступления от продажи ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи   |              | 9.314           | 3.695           |
| Поступления от погашения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи   |              | 5.037           | 6.068           |
| Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи   |              | (48.164)        | (10.463)        |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов   |              | (5.951)         | (19.641)        |
| Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов   |              | 62              | 99              |
| <b>Использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>  |              | <b>(62.195)</b> | (20.243)        |
| <b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>  |              |                 |                 |
| Выкуп собственных акций  | 24           | (572)           | (720)           |
| Выплата дивидендов   | 24           | (4.534)         | —               |
| Выпуск долговых ценных бумаг   |              | 21              | 18              |
| Погашение выпущенных долговых ценных бумаг   |              | (8.133)         | —               |
| Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг   | 22           | —               | (6.156)         |
| Выкуп субординированного долга   |              | —               | (3.012)         |
| <b>Использование денежных средств в финансовой деятельности</b>  |              | <b>(13.218)</b> | (9.870)         |
| <b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>   |              | <b>56.464</b>   | (27.198)        |
| Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты  |              | (1.862)         | 2.415           |
| Денежные средства и их эквиваленты, на начало периода  |              | 177.217         | 202.000         |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты, на конец периода</b>  | 12           | <b>231.819</b>  | 177.217         |
| <b>Не денежные операции</b>  |              |                 |                 |
| Зачёт предоплаты по КПН против обязательств по прочим платежам в бюджет  |              | —               | (3)             |
| Изъятие залогового обеспечения по кредитам клиентам  | 16           | 16.960          | 24.206          |
| Перевод основных средств в активы, предназначенные для продажи в составе прочих активов  | 19           | 5.047           | —               |

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 73 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчётности.

**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в миллионах тенге)

|  | <i>Акционерный капитал</i> | <i>Дополнительный оплаченный капитал</i> | <i>Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</i> | <i>Накопленные убытки</i> | <i>Всего</i>   |
|--|----------------------------|--|--|---------------------------|----------------|
| <b>Остаток на 1 января 2017 года</b>   | <b>332.094</b>             | <b>21.116</b>                            | <b>(1.036)</b>   | <b>(175.312)</b>          | <b>176.862</b> |
| Прибыль за год   | —                          | —  | —  | <b>18.549</b>             | <b>18.549</b>  |
| <b>Прочий совокупный доход</b>   |                            |  |  |                           |                |
| Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налогов  | —                          | —  | <b>1.979</b>   | —                         | <b>1.979</b>   |
| Реализованные доходы от изменения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицированные в состав прибыли или убытка | —                          | —  | <b>(345)</b>   | —                         | <b>(345)</b>   |
| <b>Прочий совокупный доход за отчётный год</b>   | <b>—</b>                   | <b>—</b>                                 | <b>1.634</b>   | —                         | <b>1.634</b>   |
| <b>Итого совокупный доход за отчётный год</b>  | <b>—</b>                   | <b>—</b>                                 | <b>1.634</b>   | <b>18.549</b>             | <b>20.183</b>  |
| <b>Операции с собственниками, отражённые непосредственно в составе капитала</b>  |                            |  |  |                           |                |
| Выкуп акций ( <i>Примечание 24</i> )   | <b>(572)</b>               | —  | —  | —                         | <b>(572)</b>   |
| Выплата дивидендов ( <i>Примечание 24</i> )  | —                          | —  | —  | <b>(4.534)</b>            | <b>(4.534)</b> |
| <b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>   | <b>331.522</b>             | <b>21.116</b>                            | <b>598</b>   | <b>(161.297)</b>          | <b>191.939</b> |

**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (продолжение)**

(в миллионах тенге)

|  | <i>Акционерный капитал</i> | <i>Дополнительный оплаченный капитал</i> | <i>Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</i> | <i>Накопленные убытки</i> | <i>Всего</i>   |
|--|----------------------------|--|--|---------------------------|----------------|
| <b>Остаток на 1 января 2016 года</b>   | 332.814                    | 21.116                                   | (1.092)  | (187.267)                 | 165.571        |
| Прибыль за год   | –                          | –  | –  | 11.955                    | 11.955         |
| <b>Прочий совокупный доход</b>   |                            |  |  |                           |                |
| Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом подоходного налога                                       | –                          | –  | 240  | –                         | 240            |
| Реализованные доходы от изменения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицированные в состав прибыли или убытка | –                          | –  | (184)  | –                         | (184)          |
| <b>Прочий совокупный доход за отчётный год</b>   | –                          | –  | 56   | –                         | 56             |
| <b>Итого совокупный доход за отчётный год</b>  | –                          | –  | 56   | 11.955                    | 12.011         |
| <b>Операции с собственниками, отражённые непосредственно в составе капитала</b>  |                            |  |  |                           |                |
| Выкуп акций ( <i>Примечание 24</i> )   | (720)                      | –  | –  | –                         | (720)          |
| <b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>   | <b>332.094</b>             | <b>21.116</b>                            | <b>(1.036)</b>   | <b>(175.312)</b>          | <b>176.862</b> |

## 1. Общая информация

### Организационная структура и деятельность

Акционерное общество «ForteBank» (далее – «Банк») было зарегистрировано в Республике Казахстан в 1999 году как Открытое акционерное общество (ОАО) «Иртышбизнесбанк» в результате слияния ОАО «Семипалатинский муниципальный акционерный банк» и ОАО «Иртышбизнесбанк». В соответствии с решением акционеров, Банк был переименован из «Иртышбизнесбанка» в «Альянс Банк» 30 ноября 2001 года, с последующей регистрацией 13 марта 2002 года как Открытое акционерное общество «Альянс Банк». 13 марта 2004 года «Альянс Банк» был перерегистрирован в АО «Альянс Банк». 10 февраля 2015 года Банк был перерегистрирован в АО «ForteBank».

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, 010017, г. Астана, ул. Достык, д. 8/1. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией № 1.2.29/197/36 на ведение банковских и прочих операций и деятельности на рынке ценных бумаг, предусмотренных законодательством о банковской деятельности, выданной НБРК 27 февраля 2015 года.

Основная деятельность Банка связана с ведением коммерческой банковской деятельности, выдачей кредитов и гарантий, приёмом депозитов, обменом иностранных валют, операций с ценными бумагами, переводом денежных средств, а также предоставлением прочих банковских услуг. Некоторые выпущенные долговые ценные бумаги Банка имеют листинг на Лондонской фондовой бирже, Люксембургской фондовой бирже и Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ»).

Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника фонда. На 31 декабря 2017 и 2016 годов вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от его суммы и валюты: в тенге – до 10 миллионов тенге, в иностранной валюте – до 5 миллионов тенге.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Банк имеет следующие дочерние организации:

| Наименование                                 | Страна регистрации   | Основная деятельность                            | Доля участия, %      |                      |
|--|----------------------|--|----------------------|----------------------|
|  |                      |  | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
| АО «ForteLeasing» (ранее – АО «Темірлізинг») | Республика Казахстан | Лизинговые операции                              | 80,6                 | 80,6                 |
| ТОО «ОУСА «Альянс»                           | Республика Казахстан | Управление сомнительными и безнадёжными активами | 100,0                | 100,0                |
| ТОО «ОУСА-Ф»                                 | Республика Казахстан | Управление сомнительными и безнадёжными активами | 100,0                | 100,0                |
| ООО «Альянс Финанс»                          | Российская Федерация | Привлечение средств на рынках капитала           | –                    | 100,0                |

30 сентября Банк завершил добровольную ликвидацию дочерней организации ООО «Альянс Финанс».

### Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2017 года господин Утемуратов Б.Д. владел 88,23% простых акций Банка, находившихся в обращении, и являлся конечным контролирующим акционером Банка (31 декабря 2016 года: 87,80%). Остальные акции принадлежат прочим акционерам, каждый из которых владеет менее чем 5% простых акций.

## 2. Основные принципы подготовки финансовой отчёtnости

### Общая часть

Настоящая отдельная финансовая отчёtnость подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчёtnости (далее – «МСФО»).

Отдельная финансовая отчёtnость представлена в миллионах казахстанских тенге (далее – «тенге»), если не указано иное.

В данной отдельной финансовой отчёtnости представлена информация о Банке как об отдельной организации, а не о его Группе. Консолидированная финансовая отчёtnость АО «ForteBank» за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, доступна для заинтересованных пользователей по официальному адресу Банка.

На 31 декабря 2017 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 332,33 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2016 года: 333,29 тенге за

1 доллар США).

## 2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности (продолжение)

### База для определения стоимости

Отдельная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по фактическим затратам, за исключением торговых ценных бумаг, производных финансовых активов и инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, учтенных по справедливой стоимости.

### Функциональная валюта и валюта представления данных отдельной финансовой отчётности

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей отдельной финансовой отчётности.

Все данные отдельной финансовой отчётности округлены с точностью до целых миллионов тенге.

### Переклассификация

Следующие перегруппировки были выполнены в отдельном отчёте о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, для его приведения в соответствие с форматом представления данных в 2017 году:

| <i>Отдельный отчёт о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года</i>         | <i>Согласно предыдущему отчёту</i> | <i>Перегруппировка</i> | <i>Согласно перегруппировке</i> |
|---|------------------------------------|------------------------|---------------------------------|
| <b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>   |                                    |                        |                                 |
| Процентные доходы полученные  | 82.804                             | 7.057                  | 89.861                          |
| <b>(Увеличение)/ уменьшение операционных активов</b>  |                                    |                        |                                 |
| Торговые ценные бумаги  | (143.901)                          | (7.294)                | (151.195)                       |
| <b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности, до уплаты подоходного налога</b> | 3.152                              | (237)                  | 2.915                           |
| <b>Поступление денежных средств от операционной деятельности</b>                                      | 3.152                              | (237)                  | 2.915                           |
| <b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>                                       |                                    |                        |                                 |
| Поступления от продажи ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи                                  | 3.673                              | 22                     | 3.695                           |
| Поступления от погашения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи                                | 5.852                              | 215                    | 6.067                           |
| <b>Использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>                                   | (20.480)                           | 237                    | (20.243)                        |

## 2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности (продолжение)

### Изменения в учётной политике

Банк впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начавшихся 1 января 2017 года или после этой даты. Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

#### *Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» – «Инициатива в сфере раскрытия информации»*

Поправки требуют, чтобы организация раскрывала информацию об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, прибыли или убытки от изменения валютных курсов). Банк не представлял информацию об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, поскольку она является несущественной, помимо уже раскрытой в данной отдельной финансовой отчетности Банка.

#### *Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»*

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать то, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы, связанной с нереализованными убытками. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и описывают обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может предусматривать возмещение некоторых активов в сумме, превышающей их балансовую стоимость. Применение поправок не оказало влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка, поскольку Банк не имеет вычитаемых временных разниц или активов, которые относятся к сфере применения данных поправок.

#### *Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» – «Разъяснение сферы применения требований к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12»*

Поправки разъясняют, что требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12 применяются в отношении доли участия организации в дочерней организации, совместном предприятии или ассоциированной организации (или части доли в совместном предприятии или ассоциированной организации), которая классифицируется (или включается в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенная для продажи. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

## 3. Основные положения учётной политики

### Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, по их справедливой стоимости на каждую отчётную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 33.

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

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

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

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

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

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

#### Финансовые инструменты

##### *Первоначальное признание*

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

##### *Дата признания*

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

##### *Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка*

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка.

##### *Инвестиции, удерживаемые до погашения*

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

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Финансовые инструменты (продолжение)

##### *Кредиты и дебиторская задолженность*

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

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

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

##### *Переклассификация финансовых активов*

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию займов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до его погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категорию имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению займов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию займов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в составе прибыли или убытка, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

##### *Оценка стоимости финансовых инструментов*

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

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

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

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Финансовые инструменты (продолжение)

##### *Оценка стоимости финансовых инструментов (продолжение)*

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

##### *Амортизированная стоимость*

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

##### *Прекращение признания финансовых активов и обязательств*

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

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

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

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут», (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

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

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

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения до трёх месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчёте о финансовом положении.

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Средства в финансовых институтах

В ходе своей деятельности Банк открывает текущие счета или размещает вклады на различные периоды времени в других банках. Средства в финансовых институтах с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Средства, которые не имеют фиксированных сроков погашения, учитываются по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов. Средства в финансовых институтах учитываются за вычетом резерва под обесценение.

#### Кредиты клиентам

Кредиты, выданные Банком, представляют собой финансовые активы, созданные Банком посредством предоставления денег непосредственно заемщику или участия в синдицированных займах.

Кредиты с фиксированными сроками погашения, выданные Банком, первоначально отражаются в учёте по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае, если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости кредита, например, в случае предоставления кредитов по ставке ниже рыночной, в составе прибыли или убытка отражается разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и номинальной стоимостью кредита. В последующем кредиты отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Кредиты, выданные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

#### Заёмные средства

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

В случае приобретения Банком своей собственной задолженности, последняя исключается из отчёта о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

#### Договоры «репо» и «обратное репо»

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчётности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчёте о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи («обратное репо») отражается в составе денежных средств и их эквивалентов, средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчёте о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчёте о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отдельном отчёте о совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми цennыми бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Производные финансовые инструменты

Производные инструменты включают в себя сделки «спот», форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение (далее – «основной договор»). Встроенные производные инструменты выделяются из основного договора и отражаются в отдельной финансовой отчёtnости как самостоятельные производные инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

#### Счета и депозиты в финансовых институтах

В ходе обычной деятельности, Банк имеет счета и депозиты с различными сроками в других банках. Счета и депозиты в финансовых институтах с фиксированными сроками погашения затем оцениваются по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной процентной ставки. Те счета и депозиты, что не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по амортизированной стоимости на основании ожидаемых сроков погашения. Депозиты и счета в банках и прочих финансовых институтах учитываются за вычетом любого резерва под убытки от обесценения, если таковой имеется.

#### Взаимозачёт активов и обязательств

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

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

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

#### Аренда

##### Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

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

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Основные средства

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

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

Амортизация основных средств начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведённых хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам, незавершённому строительству и активам к установке амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

|                           | <i>Годы</i> |
|---------------------------|-------------|
| Здания                    | 30-40       |
| Компьютерное оборудование | 3-7         |
| Транспортные средства     | 5-7         |
| Прочее                    | 2-15        |

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

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

#### Нематериальные активы

Приобретённые нематериальные активы отражаются в отдельной финансовой отчётности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 до 8 лет.

#### Запасы

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: стоимости приобретения и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации – это оценочная стоимость реализации актива в ходе обычной деятельности Банка за вычетом расходов по реализации.

#### Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

У Банка нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих общих выплат сотрудникам. Такие удержания относятся на расходы в том периоде, в котором была начислена соответствующая заработка плата, и включаются в статью «Общие и административные расходы» в отдельном отчёте о совокупном доходе. Банк производит отчисления социального налога за своих сотрудников в бюджет Республики Казахстан. Банк не имеет обязательств по выплатам или предоставлению льгот после окончания трудовой деятельности.

#### Обесценение финансовых активов

На каждую отчётную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного

или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надёжно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство на основании информации с наблюдаемого рынка снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

*Средства в финансовых институтах и кредиты клиентам*

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

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

##### *Средства в финансовых институтах и кредиты клиентам (продолжение)*

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

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

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

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

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

##### *Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения*

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

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

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

##### *Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*

На каждую отчётную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже её первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определеные как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в составе прибыли или убытка) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признаётся в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в составе прибыли или убытка, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в составе прибыли или убытка.

#### Резервы

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

Резерв под реструктуризацию признаётся в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к её проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

#### Условные активы и обязательства

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

#### Управление фондами и услуги по доверительному управлению

Банк оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам, трастовым компаниям, пенсионным фондам и прочим организациям, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Банк получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его отчёте о финансовом положении. Банк не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как она не выдает гарантии под указанные инвестиции.

#### Кастодиальная деятельность

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его отчёте о финансовом положении.

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Капитал

##### *Акционерный капитал*

Простые акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный оплаченный капитал.

##### *Собственные выкупленные акции*

В случае приобретения Банком собственных акций стоимость их приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом подоходного налога, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

#### Налогообложение

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

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учётом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчётную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчётные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в отдельной финансовой отчётности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние организации, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

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

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введённых в действие законах по состоянию на отчётную дату.

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

Помимо этого, в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка и его некоторых дочерних организаций. Эти налоги отражаются в составе налогов, помимо корпоративного подоходного налога, в отчёте о совокупном доходе.

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Признание доходов и расходов в отдельной финансовой отчётности

##### *Процентные и аналогичные доходы и расходы*

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

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

##### *Комиссионные доходы*

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

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

##### *Дивидендный доход*

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

#### Сегментная отчётность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

#### Пересчёт иностранных валют

Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по курсу функциональной валюты на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на КФБ на дату отдельного отчёта о финансовом положении. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчёта сделок в иностранной валюте, признаются в отдельном отчёте о совокупном доходе как доходы, за минусом расходов по операциям в иностранной валюте – переоценка валютных статей. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости с иностранной валютой, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

Разницы между договорным курсом обмена некоторых сделок и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в доходы, за минусом расходов по операциям с иностранной валютой.

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Будущие изменения в учётной политике

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

Ниже представлены:

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

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учёта обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты. Кроме учета хеджирования, ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется.

Банк планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе накопленных убытков на 1 января 2018 года и не будет пересчитывать сравнительную информацию. На основании данных по состоянию на 31 декабря 2017 года и текущему статусу внедрения, Банк считает, что применение МСФО (IFRS) 9 приведет к уменьшению собственного капитала по состоянию на 1 января 2018 года примерно на 13.357 миллионов тенге.

На дату утверждения отдельной финансовой отчетности, методика обесценения финансовых активов Банка находится на стадии согласования с НБРК. Банк не исключает, что эффект применения МСФО (IFRS) 9 может отличаться от суммы, раскрытой выше, по результатам согласования данной методики с регулятором.

#### (a) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (CCПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права рересса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- Инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости.
- Инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (CCПСД).
- Инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долговых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ.

Банк ожидает, что будет продолжать оценивать по справедливой стоимости все финансовые активы, которые на данный момент оцениваются по справедливой стоимости. Торговые долговые и долевые ценные бумаги будут по-прежнему классифицироваться как оцениваемые по ССПУ. Ожидается, что долговые ценные бумаги, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи, будут оцениваться по ССПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9, поскольку Банк рассчитывает удерживать данные активы не только с целью получения, предусмотренных договором денежных потоков, но и продажи значительных сумм на относительно частой основе. Все кредиты клиентам, как ожидается, будут отвечать критерию SPPI и будут по-прежнему оцениваться по амортизированной стоимости.

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Будущие изменения в учётной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)

##### (d) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Банк признавал резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по всем своим долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или ССПСД, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовых гарантит. Резерв рассчитывается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих двенадцати месяцев, если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ОКУ за весь срок жизни актива. Если финансовый актив соответствует определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного финансового актива, резерв рассчитывается на основе изменения ОКУ за весь срок жизни актива.

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

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, а в апреле 2016 года были внесены поправки. Новый стандарт заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк планирует применить новый стандарт используя модифицированный ретроспективный метод, признав совокупный эффект перехода в составе накопленных убытков на 1 января 2018 года, без пересчета сравнительной информации.

МСФО (IFRS) 15 предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, процентный и комиссионный доход, являющийся неотъемлемой частью финансовых инструментов и договоров аренды, выходит за рамки требований МСФО (IFRS) 15 и будет регулироваться другими применимыми стандартами (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»). В результате, применение данного стандарта не повлияет на основную часть дохода Банка.

Банк в настоящее время не ожидает существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 15.

*Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»*

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организацией или совместному предприятию или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или взноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или взноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющихся у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Банк не ожидает эффекта в результате применения данных поправок.

*Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»*

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», в которых рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами; классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами. При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Банк не ожидает эффекта в результате применения данных поправок.

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Будущие изменения в учётной политике (продолжение)

##### МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в отчете о финансовом положении, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования).

Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15. Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода. Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения. В 2018 году Банк продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою отдельную финансовую отчетность.

##### МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. Банк не ожидает эффекта от применения МСФО (IFRS) 17 на его отдельную финансовую отчетность.

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Будущие изменения в учётной политике (продолжение)

##### *Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию»*

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Организации должны применять данные поправки перспективно в отношении изменений характера использования, которые происходят на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, или после этой даты. Организация должна повторно проанализировать классификацию недвижимости, удерживаемой на эту дату, и, если применимо, произвести перевод недвижимости для отражения условий, которые существуют на эту дату. Допускается ретроспективное применение в соответствии с МСФО (IAS) 8, но только если это возможно без использования более поздней информации. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинаяющихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

##### *Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов (выпущены в декабре 2016 года)*

Данные усовершенствования включают следующее:

##### *МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности – удаление краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО*

Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами Е3-Е7 МСФО (IFRS) 1, были удалены, поскольку они выполнили свою функцию. Данные поправки вступают в силу 1 января 2018 года. Данные поправки не применяются к Банку.

##### *МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» – разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции*

Поправки разъясняют следующее:

- Организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции при первоначальном признании.
- Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат: (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (б) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и (в) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу 1 января 2018 года. Банк не ожидает эффекта в результате применения данных поправок.

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Будущие изменения в учётной политике (продолжение)

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов (выпущены в декабре 2016 года) (продолжение)**

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

Данные поправки устраниют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения. Временное освобождение впервые применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9, и применять данный метод ретроспективно в отношении финансовых активов, классифицированных по усмотрению организации при переходе на МСФО (IFRS) 9. При этом организация пересчитывает сравнительную информацию, чтобы отразить метод наложения, в том и только в том случае, если она пересчитывает сравнительную информацию при применении МСФО (IFRS) 9. Данные поправки не применимы к Банку.

*Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»*

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Однако поскольку текущая деятельность Банка соответствует требованиям разъяснения, Банк не ожидает, что оно окажет влияние на его отдельную финансовую отчетность.

*Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»*

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Банк будет применять разъяснение с даты его вступления в силу. Поскольку Банк осуществляет свою деятельность в сложной налоговой среде, применение разъяснения может оказывать влияние на его отдельную финансовую отчетность и необходимое раскрытие информации. Кроме того, Банк может быть вынужден установить процедуры и методы получения информации, необходимой для своевременного применения разъяснения.

#### **4. Существенные учётные суждения и оценки**

##### **Неопределённость оценок**

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

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

##### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отражённая в отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

##### *Оценка залогового обеспечения*

Руководство Банка осуществляет мониторинг залогового обеспечения на регулярной основе. Руководство Банка использует суждения, основанные на опыте, или независимую оценку, чтобы скорректировать стоимость залогового обеспечения с учётом текущей ситуации на рынке.

##### *Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности*

Банк регулярно проводит анализ выданных кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объём фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

##### *Налогообложение*

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

Руководство считает, что налоговая позиция Банка на 31 декабря 2017 и 2016 годов соответствовала положениям налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

Оценка возможаемости активов по отложенному подоходному налогу требует применения субъективных суждений руководства Банка в отношении вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования.

Руководство считает, что отложенные налоговые активы по состоянию на 31 декабря 2017 года отражены в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот, а уменьшение размера отложенных налоговых активов осуществлено в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

## 5. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

|  | <i>2017 год</i> | <i>2016 год</i> |
|--|-----------------|-----------------|
| <b>Процентные доходы</b>                               |                 |                 |
| Кредиты, выданные клиентам                             | 95.035          | 87.082          |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи         | 4.128           | 1.396           |
| Средства в финансовых институтах                       | 1.408           | 1.507           |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения               | 706             | –               |
| Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» | 236             | 1.827           |
|  | <b>101.513</b>  | 91.812          |
| Торговые ценные бумаги                                 | 18.731          | 15.009          |
|  | <b>120.244</b>  | 106.821         |
| <b>Процентные расходы</b>                              |                 |                 |
| Текущие счета и депозиты клиентов                      | (57.033)        | (44.742)        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                      | (13.771)        | (14.919)        |
| Средства банков и прочих финансовых институтов         | (3.158)         | (1.838)         |
| Субординированный долг                                 | (1.792)         | (1.898)         |
| Кредиторская задолженность по договорам «репо»         | (131)           | (887)           |
|  | <b>(75.885)</b> | (64.284)        |
| <b>Чистый процентный доход</b>                         | <b>44.359</b>   | 42.537          |

В состав процентных доходов за 2017 год входит общая сумма в размере 8.739 миллионов тенге, начисленная по обесцененным финансовым активам (2016 год: 9.874 миллиона тенге).

## 6. Комиссионные доходы

Комиссионные доходы представлены следующим образом:

|   | <i>2017 год</i> | <i>2016 год</i> |
|---|-----------------|-----------------|
| Расчётные операции  | 4.112           | 3.077           |
| Карточные операции  | 3.839           | 1.918           |
| Кассовые операции   | 1.949           | 1.593           |
| Комиссии по гарантиям и аккредитивам  | 903             | 529             |
| Валютные операции и операции с ценными бумагами                             | 526             | 487             |
| Услуги доверительного управления, кастодиальные и прочие фидуциарные услуги | 69              | 83              |
| Прочие  | 604             | 423             |
|   | <b>12.002</b>   | 8.110           |

## 7. Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, представлен следующим образом:

|  | <i>2017 год</i> | <i>2016 год</i> |
|--|-----------------|-----------------|
| Чистый доход от изменения справедливой стоимости торговых ценных бумаг | 3.412           | 8.787           |
| Чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами     | (2.077)         | (4.021)         |
|  | <b>1.335</b>    | 4.766           |

В 2017 году чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами включает реализованный убыток в размере 1.358 миллионов тенге от изменения справедливой стоимости валютных опционов по соглашениям с НБРК (2016 год: нереализованный убыток в сумме 3.572 миллиона тенге) (Примечание 33).

## 8. Чистый доход от операций с иностранной валютой

Чистый доход от операций с иностранной валютой представлен следующим образом:

|                                   | <i>2017 год</i> | <i>2016 год</i> |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------|
| Переоценка валютных статей, нетто | 1.350           | 2.518           |
| Диллинговые операции, нетто       | (385)           | (1.765)         |
|                                   | <b>965</b>      | <b>753</b>      |

## 9. Расходы от обесценения и создания резервов

Расходы от обесценения и создания резервов представлены следующим образом:

|   | <i>2017 год</i> | <i>2016 год</i> |
|---|-----------------|-----------------|
| Кредиты, выданные клиентам ( <i>Примечание 16</i> )       | 4               | (1.863)         |
| Средства в финансовых институтах ( <i>Примечание 13</i> ) | 2               | 7               |
| Прочие активы ( <i>Примечание 19</i> )                    | (403)           | 245             |
|   | <b>(397)</b>    | <b>(1.611)</b>  |

## 10. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы представлены следующим образом:

|   | <i>2017 год</i> | <i>2016 год</i> |
|---|-----------------|-----------------|
| Заработка плата и налоги по заработной плате    | (19.192)        | (17.752)        |
| Износ и амортизация                             | (3.885)         | (3.010)         |
| Налоги, кроме корпоративного подоходного налога | (2.152)         | (2.512)         |
| Аренда ( <i>Примечание 30</i> )                 | (1.677)         | (1.900)         |
| Ремонт и эксплуатация                           | (1.556)         | (1.269)         |
| Содержание зданий                               | (1.271)         | (1.069)         |
| Телекоммуникационные и информационные услуги    | (1.020)         | (765)           |
| Реклама и маркетинг                             | (980)           | (1.641)         |
| Охрана  | (890)           | (945)           |
| Услуги инкасации                                | (410)           | (354)           |
| Транспортные услуги                             | (362)           | (342)           |
| Прочие профессиональные услуги                  | (205)           | (144)           |
| Юридические услуги                              | (138)           | (625)           |
| Прочие  | (717)           | (812)           |
|   | <b>(34.455)</b> | <b>(33.140)</b> |

## 11. Расходы по корпоративному подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

|  | <i>2017 год</i> | <i>2016 год</i> |
|--|-----------------|-----------------|
| Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц | (4.893)         | (7.248)         |
| <b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>  | <b>(4.893)</b>  | <b>(7.248)</b>  |

## 11. Расходы по корпоративному подоходному налогу (продолжение)

Ниже приведена сверка расходов по корпоративному подоходному налогу, рассчитанных по официальной ставке, с расходами по корпоративному подоходному налогу, отражёнными в отдельной финансовой отчётности:

|  | <i>2017 год</i> | <i>2016 год</i> |
|--|-----------------|-----------------|
| <b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>  | <b>23.442</b>   | 19.203          |
| Официальная ставка корпоративного подоходного налога   | 20%             | 20%             |
| <b>Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу по официальной налоговой ставке</b>                    | <b>(4.688)</b>  | (3.841)         |
| Необлагаемые налогом доходы по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ | 4.988           | 4.014           |
| Изменение в непризнанных отложенных налоговых активах  | (5.496)         | (6.994)         |
| Корректировка расходов/(экономии) по корпоративному подоходному налогу за предыдущие годы                            | 759             | (594)           |
| Прочее   | (456)           | 167             |
| <b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>  | <b>(4.893)</b>  | (7.248)         |

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующее:

|  | <i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка</i> | <i>2015 год</i> | <i>2016 год</i> | <i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка</i> | <i>2017 год</i> |
|--|---|-----------------|-----------------|---|-----------------|
|  | <i>2015 год</i>   | <i>2016 год</i> | <i>2017 год</i> |   |                 |
| Налоговый убыток, переносимый на следующие налоговые периоды | 45.169  | (594)           | 44.575          | (3.593)   | 40.982          |
| Кредиты, выданные клиентам                                   | 115   | (273)           | (158)           | (38)  | (196)           |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                            | 90  | (218)           | (128)           | (139)   | (267)           |
| Динамические резервы   | (7.809)   | –               | (7.809)         | –   | (7.809)         |
| Текущие счета и депозиты клиентов                            | (18.672)  | 1.264           | (17.408)        | 1.411   | (15.997)        |
| Основные средства и нематериальные активы                    | (1.274)   | (512)           | (1.786)         | 3.549   | 1.763           |
| Прочие   | 1.262   | 79              | 1.341           | (587)   | 754             |
| <b>Отложенные налоговые активы</b>                           | <b>18.881</b>   | <b>(254)</b>    | <b>18.627</b>   | <b>603</b>  | <b>19.230</b>   |
| Непризнанные отложенные налоговые активы                     | –   | (6.994)         | (6.994)         | (5.496)   | (12.490)        |
| <b>Отложенные налоговые активы, нетто</b>                    | <b>18.881</b>   | <b>(7.248)</b>  | <b>11.633</b>   | <b>(4.893)</b>  | <b>6.740</b>    |

## 12. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

|   | 31 декабря<br>2017 года | 31 декабря<br>2016 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Денежные средства в кассе   | 31.732                  | 38.610                  |
| Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом ВВВ-  | 144.748                 | 88.492                  |
| Средства на текущих счетах в других банках:   |                         |                         |
| - с кредитным рейтингом от А- до А+   | 36.787                  | 37.756                  |
| - с кредитным рейтингом ВВВ- до ВВВ+  | 1.744                   | 9.913                   |
| - с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+   | 1.910                   | 1.285                   |
| - с кредитным рейтингом ниже В+   | 191                     | 119                     |
| - без присвоенного кредитного рейтинга  | 43                      | 39                      |
| Срочные вклады в других банках с договорным сроком погашения 90 дней или менее:   |                         |                         |
| - с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+   | 6.659                   | -                       |
| Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом ВВВ- с договорным сроком погашения 90 дней или менее                                | 8.006                   | -                       |
| Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» с договорным сроком погашения 90 дней или менее ( <i>Примечание 28</i> ) | -                       | 1.003                   |
|   | <b>231.820</b>          | <b>177.217</b>          |

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банком заключены договоры «обратное репо» на Казахстанской фондовой бирже. Предметом указанных договоров являлись государственные облигации, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2016 года составляла 1.025 миллионов тенге. По состоянию на 31 декабря 2017 года договоров «обратное репо» заключено не было.

### Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как процент от определённых обязательств банков. Банки обязаны выполнять данные требования путём поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2017 года совокупные минимальные резервные требования Банка составляют 15.913 миллионов тенге (31 декабря 2016 года: 12.360 миллионов тенге).

### Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет счета в одном банке, на долю которого приходится более 10% всех денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2016 года: два банка). Совокупный объём остатков средств на счетах указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов составляет 152.754 миллиона тенге и 116.405 миллионов тенге, соответственно.

## 13. Средства в финансовых институтах

Средства в финансовых институтах включают:

|   | 31 декабря<br>2017 года | 31 декабря<br>2016 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Текущие счета в НБРК с кредитным рейтингом ВВВ-, ограниченные в использовании | 120                     | 2.573                   |
| Кредиты и депозиты в других банках:   |                         |                         |
| - с кредитным рейтингом от АА- до АА+   | 17                      | 17                      |
| - с кредитным рейтингом от А- до А+   | 2.789                   | 1.530                   |
| - с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+                                       | -                       | 83                      |
| - с кредитным рейтингом ниже В+   | 3.041                   | 6.052                   |
| - без присвоенного кредитного рейтинга  | 967                     | 427                     |
| <b>Средства в финансовых институтах</b>                                       | <b>6.393</b>            | <b>10.682</b>           |

### 13. Средства в финансовых институтах (продолжение)

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

Средства на текущих счетах в НБРК, ограниченные в использовании, представляют собой средства, полученные Банком в рамках участия в государственной программе кредитования субъектов предпринимательства.

#### Концентрация средств в финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Банк имеет средства в трёх финансовых институтах, на долю каждого из которых приходится более 10% от общей суммы средств в финансовых институтах. Общая сумма таких остатков по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 5.747 миллионов тенге (31 декабря 2016 года: 9.103 миллиона тенге).

### 14. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

|  | 31 декабря<br>2017 года | 31 декабря<br>2016 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| <b>Долговые инструменты</b>  |                         |                         |
| <b>Государственные облигации</b>   |                         |                         |
| Казначайские векселя Соединенных Штатов Америки с кредитным рейтингом AAA                  | 36.285                  | 26.619                  |
| Ноты НБРК с кредитным рейтингом BBB-   | 204.370                 | 124.034                 |
| Казначайские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB- | 29.894                  | 30.127                  |
| <b>Всего государственных облигаций</b>   | <b>270.549</b>          | 180.780                 |
| <b>Корпоративные облигации</b>   |                         |                         |
| С кредитным рейтингом от AA- до AA+  | 656                     | 643                     |
| С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+  | 3.348                   | 4.493                   |
| Без присвоенного кредитного рейтинга   | –                       | 2                       |
| <b>Всего корпоративных облигаций</b>   | <b>4.004</b>            | 5.138                   |
| <b>Облигации банков</b>  |                         |                         |
| С кредитным рейтингом от AA- до AA+  | –                       | 1.008                   |
| С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+  | 1.072                   | 1.353                   |
| С кредитным рейтингом от BB- до BB+  | 8.654                   | 18.818                  |
| С кредитным рейтингом от B- до B+  | 5.196                   | –                       |
| <b>Всего облигаций банков</b>  | <b>14.922</b>           | 21.179                  |
| <b>Долевые инструменты</b>   | <b>1.444</b>            | 84                      |
|  | <b>290.919</b>          | 207.181                 |

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

Торговые ценные бумаги не являются просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2017 года ноты НБРК со справедливой стоимостью 43.145 миллионов тенге выступают в качестве обеспечения по договорам «репо», заключенным на КФБ (*Примечание 28*).

## 15. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представлены включают:

|                        | 31 декабря 2017 года          |                                    |                    | 31 декабря 2016 года          |                                    |                    |
|------------------------|-------------------------------|------------------------------------|--------------------|-------------------------------|------------------------------------|--------------------|
|                        | Условная<br>основная<br>сумма | Справедливая<br>стоимость<br>Актив | Обяза-<br>тельство | Условная<br>основная<br>сумма | Справедливая<br>стоимость<br>Актив | Обяза-<br>тельство |
| Валютные свопы         | 54.843                        | –                                  | (38)               | –                             | –                                  | –                  |
| Валютные<br>свопоционы | –                             | –                                  | –                  | 63.325                        | 30.153                             | –                  |
|                        | <b>54.843</b>                 | <b>–</b>                           | <b>(38)</b>        | <b>63.325</b>                 | <b>30.153</b>                      | <b>–</b>           |

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами об обмене сумм, соответствующих изменениям валютного курса.

Свопоционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязательство покупателя на обмен сумм, равных изменениям курса обмена валют и на осуществление платежей на основании условных сумм при наступлении определённых событий.

По состоянию на 31 декабря 2016 года, Банк имел договоры сделок с валютными опционами, заключенные с НБРК. По состоянию на 31 декабря 2017 года, указанные сделки были исполнены в соответствии с условиями договоров.

## 16. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам, включают:

|  | 31 декабря<br>2017 года | 31 декабря<br>2016 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| <b>Индивидуально существенные корпоративные кредиты</b>  |                         |                         |
| Кредиты, выданные крупным корпорациям  | 216.385                 | 173.966                 |
| <b>Всего индивидуально существенных корпоративных кредитов</b>   | <b>216.385</b>          | <b>173.966</b>          |
| <b>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты и<br/>кредиты, выданные физическим лицам</b>         |                         |                         |
| Корпоративные кредиты  | 127.185                 | 117.071                 |
| Ипотечные кредиты  | 93.135                  | 102.602                 |
| Потребительские кредиты  | 84.161                  | 81.483                  |
| Кредиты на приобретение автомобилей  | 3.480                   | 3.478                   |
| Кредитные карты  | 483                     | 399                     |
| Прочие кредиты, обеспеченные залогом   | 198.677                 | 200.232                 |
| <b>Всего индивидуально несущественных корпоративных кредитов и<br/>кредитов, выданных физическим лицам</b> | <b>507.121</b>          | <b>505.265</b>          |
| <b>Кредиты, выданные клиентам</b>  | <b>723.506</b>          | <b>679.231</b>          |
| Резерв под обесценение   | (52.700)                | (55.579)                |
| <b>Кредиты, выданные клиентам</b>  | <b>670.806</b>          | <b>623.652</b>          |

Изменение величины резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря, может быть представлено следующим образом:

|  | 2017 год        | 2016 год        |
|--|-----------------|-----------------|
| <b>На 1 января</b>                               | <b>(55.579)</b> | <b>(50.886)</b> |
| Чистое сторнирование/(начисление) (Примечание 9) | 4               | (1.863)         |
| Списание   | 26.746          | 23.700          |
| Восстановление ранее списанных сумм              | (23.818)        | (27.103)        |
| Влияние изменения валютных курсов                | (53)            | 573             |
| <b>На 31 декабря</b>                             | <b>(52.700)</b> | <b>(55.579)</b> |

## 16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

### Качество индивидуально существенных корпоративных кредитов

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально существенных корпоративных кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

|  | <i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i> | <i>Резерв под обесценение</i> | <i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i> | <i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)</i> |
|--|--|-------------------------------|---|--|
| <b>Индивидуально существенные корпоративные кредиты</b>        |  |                               |   |  |
| <b>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</b>        | <b>155.563</b>                                   | <b>(273)</b>                  | <b>155.290</b>                                    | <b>0,18</b>  |
| <b>Обесцененные кредиты</b>                                    |  |                               |   |  |
| - непросроченные   | 32.234   | (2.406)                       | 29.828  | 7,46   |
| - просроченные на срок менее 90 дней                           | 1.122  | (728)                         | 394   | 64,88  |
| - просроченные на срок от 90 дней до 1 года                    | 7.275  | (2.495)                       | 4.780   | 34,30  |
| - просроченные на срок более 1 года                            | 20.191   | (12.615)                      | 7.576   | 62,48  |
| <b>Всего обесцененных кредитов</b>                             | <b>60.822</b>                                    | <b>(18.244)</b>               | <b>42.578</b>                                     | <b>30,00</b>   |
| <b>Всего индивидуально существенных корпоративных кредитов</b> | <b>216.385</b>                                   | <b>(18.517)</b>               | <b>197.868</b>                                    | <b>8,56</b>  |

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально существенных корпоративных кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

|  | <i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i> | <i>Резерв под обесценение</i> | <i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i> | <i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)</i> |
|--|--|-------------------------------|---|--|
| <b>Индивидуально существенные корпоративные кредиты</b>        |  |                               |   |  |
| <b>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</b>        | <b>98.719</b>                                    | <b>(168)</b>                  | <b>98.551</b>                                     | <b>0,17</b>  |
| <b>Обесцененные кредиты</b>                                    |  |                               |   |  |
| - непросроченные   | 41.407   | (3.801)                       | 37.606  | 9,18   |
| - просроченные на срок менее 90 дней                           | -  | -                             | -   | -  |
| - просроченные на срок от 90 дней до 1 года                    | 1.206  | (315)                         | 891   | 26,12  |
| - просроченные на срок более 1 года                            | 32.634   | (20.586)                      | 12.048  | 63,08  |
| <b>Всего обесцененных кредитов</b>                             | <b>75.247</b>                                    | <b>(24.702)</b>               | <b>50.545</b>                                     | <b>32,83</b>   |
| <b>Всего индивидуально существенных корпоративных кредитов</b> | <b>173.966</b>                                   | <b>(24.870)</b>               | <b>149.096</b>                                    | <b>14,30</b>   |

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надёжности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесённых фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были.

## 16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

### Качество индивидуально существенных корпоративных кредитов (продолжение)

#### *Анализ изменения резерва под обесценение*

Анализ изменения величины резерва под обесценение индивидуально существенных корпоративных кредитов за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, представлен следующим образом:

|                                     | <i>2017 год</i> | <i>2016 год</i> |
|-------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>На 1 января</b>                  | (24.870)        | (26.898)        |
| Чистое сторнирование                | 3.061           | 2.613           |
| Списание                            | 10.985          | 6.433           |
| Восстановление ранее списанных сумм | (7.615)         | (7.376)         |
| Влияние изменения валютных курсов   | (78)            | 358             |
| <b>На 31 декабря</b>                | <b>(18.517)</b> | <b>(24.870)</b> |

### Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам, коллективно оцениваемых на предмет обесценения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

|  | <i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i> | <i>Резерв под обесценение</i> | <i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i> | <i>Резерв под обесценение, (%)</i> | <i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)</i> |                               |   |                                    |
|--|--|-------------------------------|---|------------------------------------|--|-------------------------------|---|------------------------------------|
|  |  |                               |   |                                    | <i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>   | <i>Резерв под обесценение</i> | <i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i> | <i>Резерв под обесценение, (%)</i> |
| <b>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты</b>        |  |                               |   |                                    |  |                               |   |                                    |
| Непросроченные   | 96.461   | (430)                         | 96.031  | 0,45                               |  |                               |   |                                    |
| Просроченные на срок менее 30 дней                               | 1.225  | (5)                           | 1.220   | 0,41                               |  |                               |   |                                    |
| Просроченные на срок 30-89 дней                                  | 1.131  | (5)                           | 1.126   | 0,44                               |  |                               |   |                                    |
| Просроченные на срок 90-179 дней                                 | 1.706  | (28)                          | 1.678   | 1,64                               |  |                               |   |                                    |
| Просроченные на срок 180-360 дней                                | 1.505  | (240)                         | 1.265   | 15,95                              |  |                               |   |                                    |
| Просроченные на срок более 360 дней                              | 25.157   | (5.861)                       | 19.296  | 23,30                              |  |                               |   |                                    |
| <b>Всего индивидуально несущественных корпоративных кредитов</b> | <b>127.185</b>                                   | <b>(6.569)</b>                | <b>120.616</b>                                    | <b>5,16</b>                        |  |                               |   |                                    |

## 16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)

|   | <i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i> | <i>Резерв под обесценение</i> | <i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i> | <i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)</i> |
|---|--|-------------------------------|---|--|
| <b>Ипотечные кредиты</b>                          |  |                               |   |  |
| Непроченные                                       | 49.133   | (7)                           | 49.126  | 0,01   |
| Проченные на срок менее 30 дней                   | 2.429  | (3)                           | 2.426   | 0,12   |
| Проченные на срок 30-89 дней                      | 1.218  | (1)                           | 1.217   | 0,08   |
| Проченные на срок 90-179 дней                     | 1.182  | (464)                         | 718   | 39,26  |
| Проченные на срок 180-360 дней                    | 1.087  | (227)                         | 860   | 20,88  |
| Проченные на срок более 360 дней                  | 38.086   | (8.028)                       | 30.058  | 21,08  |
| <b>Всего ипотечных кредитов</b>                   | <b>93.135</b>                                    | <b>(8.730)</b>                | <b>84.405</b>                                     | <b>9,37</b>  |
| <b>Потребительские кредиты</b>                    |  |                               |   |  |
| Непроченные                                       | 73.108   | (213)                         | 72.895  | 0,29   |
| Проченные на срок менее 30 дней                   | 2.919  | (159)                         | 2.760   | 5,45   |
| Проченные на срок 30-89 дней                      | 1.017  | (357)                         | 660   | 35,10  |
| Проченные на срок 90-179 дней                     | 1.033  | (668)                         | 365   | 64,67  |
| Проченные на срок 180-360 дней                    | 1.733  | (1.293)                       | 440   | 74,61  |
| Проченные на срок более 360 дней                  | 4.351  | (3.258)                       | 1.093   | 74,88  |
| <b>Всего потребительских кредитов</b>             | <b>84.161</b>                                    | <b>(5.948)</b>                | <b>78.213</b>                                     | <b>7,07</b>  |
| <b>Кредиты на приобретение автомобилей</b>        |  |                               |   |  |
| Непроченные                                       | 1.453  | —                             | 1.453   | 0,00   |
| Проченные на срок менее 30 дней                   | 18   | —                             | 18  | 0,00   |
| Проченные на срок 30-89 дней                      | —  | —                             | —   | 0,00   |
| Проченные на срок 90-179 дней                     | 6  | —                             | 6   | 0,00   |
| Проченные на срок 180-360 дней                    | 11   | (1)                           | 10  | 9,09   |
| Проченные на срок более 360 дней                  | 1.992  | (123)                         | 1.869   | 6,17   |
| <b>Всего кредитов на приобретение автомобилей</b> | <b>3.480</b>                                     | <b>(124)</b>                  | <b>3.356</b>                                      | <b>3,56</b>  |
| <b>Кредитные карты</b>                            |  |                               |   |  |
| Непроченные                                       | 347  | (1)                           | 346   | 0,29   |
| Проченные на срок менее 30 дней                   | 19   | (1)                           | 18  | 5,26   |
| Проченные на срок 30-89 дней                      | 2  | (1)                           | 1   | 50,00  |
| Проченные на срок 90-179 дней                     | 1  | (1)                           | —   | 100,00   |
| Проченные на срок 180-360 дней                    | 2  | (1)                           | 1   | 50,00  |
| Проченные на срок более 360 дней                  | 112  | (82)                          | 30  | 73,21  |
| <b>Всего кредитных карт</b>                       | <b>483</b>                                       | <b>(87)</b>                   | <b>396</b>  | <b>18,01</b>   |

## 16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

**Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)**

|  | <i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i> | <i>Резерв под обесценение</i> | <i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i> | <i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)</i> |
|--|--|-------------------------------|---|--|
| <b>Прочие кредиты, обеспеченные залогом</b>  |  |                               |   |  |
| Непросроченные   | 111.730  | (42)                          | 111.688   | 0,04   |
| Просроченные на срок менее 30 дней   | 8.519  | (4)                           | 8.515   | 0,05   |
| Просроченные на срок 30-89 дней  | 6.386  | (1.047)                       | 5.339   | 16,40  |
| Просроченные на срок 90-179 дней   | 2.481  | (115)                         | 2.366   | 4,64   |
| Просроченные на срок 180-360 дней  | 3.003  | (138)                         | 2.865   | 4,60   |
| Просроченные на срок более 360 дней  | 66.558   | (11.379)                      | 55.179  | 17,10  |
| <b>Всего прочих кредитов, обеспеченных залогом</b>   | <b>198.677</b>                                   | <b>(12.725)</b>               | <b>185.952</b>                                    | <b>6,40</b>  |
| <b>Всего индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам</b> | <b>507.121</b>                                   | <b>(34.183)</b>               | <b>472.938</b>                                    | <b>6,74</b>  |

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам, коллективно оцениваемых на предмет обесценения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

|  | <i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i> | <i>Резерв под обесценение</i> | <i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i> | <i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)</i> |
|--|--|-------------------------------|---|--|
| <b>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты</b>        |  |                               |   |  |
| Непросроченные   | 85.039   | (65)                          | 84.974  | 0,08   |
| Просроченные на срок менее 30 дней                               | 1.291  | (13)                          | 1.278   | 1,01   |
| Просроченные на срок 30-89 дней                                  | 1.083  | (19)                          | 1.064   | 1,75   |
| Просроченные на срок 90-179 дней                                 | 1.614  | (125)                         | 1.489   | 7,74   |
| Просроченные на срок 180-360 дней                                | 1.039  | (226)                         | 813   | 21,75  |
| Просроченные на срок более 360 дней                              | 27.005   | (6.159)                       | 20.846  | 22,81  |
| <b>Всего индивидуально несущественных корпоративных кредитов</b> | <b>117.071</b>                                   | <b>(6.607)</b>                | <b>110.464</b>                                    | <b>5,64</b>  |

## 16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)

|   | <i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i> | <i>Резерв под обесценение</i> | <i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i> | <i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)</i> |
|---|--|-------------------------------|---|--|
| <b>Ипотечные кредиты</b>                          |  |                               |   |  |
| Непроченные                                       | 56.287   | (7)                           | 56.280  | 0,01   |
| Проченные на срок менее 30 дней                   | 2.435  | (3)                           | 2.432   | 0,12   |
| Проченные на срок 30-89 дней                      | 1.396  | (236)                         | 1.160   | 16,91  |
| Проченные на срок 90-179 дней                     | 816  | (29)                          | 787   | 3,55   |
| Проченные на срок 180-360 дней                    | 1.959  | (493)                         | 1.466   | 25,17  |
| Проченные на срок более 360 дней                  | 39.709   | (7.035)                       | 32.674  | 17,72  |
| <b>Всего ипотечных кредитов</b>                   | <b>102.602</b>                                   | <b>(7.803)</b>                | <b>94.799</b>                                     | <b>7,61</b>  |
| <b>Потребительские кредиты</b>                    |  |                               |   |  |
| Непроченные                                       | 72.548   | (165)                         | 72.383  | 0,23   |
| Проченные на срок менее 30 дней                   | 3.100  | (110)                         | 2.990   | 3,55   |
| Проченные на срок 30-89 дней                      | 1.115  | (222)                         | 893   | 19,91  |
| Проченные на срок 90-179 дней                     | 1.077  | (523)                         | 554   | 48,56  |
| Проченные на срок 180-360 дней                    | 1.873  | (1.405)                       | 468   | 75,01  |
| Проченные на срок более 360 дней                  | 1.770  | (1.329)                       | 441   | 75,08  |
| <b>Всего потребительских кредитов</b>             | <b>81.483</b>                                    | <b>(3.754)</b>                | <b>77.729</b>                                     | <b>4,61</b>  |
| <b>Кредиты на приобретение автомобилей</b>        |  |                               |   |  |
| Непроченные                                       | 1.576  | –                             | 1.576   | 0,00   |
| Проченные на срок менее 30 дней                   | 5  | –                             | 5   | 0,00   |
| Проченные на срок 30-89 дней                      | 8  | –                             | 8   | 0,00   |
| Проченные на срок 180-360 дней                    | 63   | (12)                          | 51  | 19,05  |
| Проченные на срок более 360 дней                  | 1.826  | (44)                          | 1.782   | 2,41   |
| <b>Всего кредитов на приобретение автомобилей</b> | <b>3.478</b>                                     | <b>(56)</b>                   | <b>3.422</b>                                      | <b>1,61</b>  |
| <b>Кредитные карты</b>                            |  |                               |   |  |
| Непроченные                                       | 276  | (1)                           | 275   | 0,36   |
| Проченные на срок менее 30 дней                   | 2  | –                             | 2   | 0,00   |
| Проченные на срок 30-89 дней                      | 2  | –                             | 2   | 0,00   |
| Проченные на срок 90-179 дней                     | 1  | (1)                           | –   | 100,00   |
| Проченные на срок 180-360 дней                    | 6  | (5)                           | 1   | 83,33  |
| Проченные на срок более 360 дней                  | 112  | (92)                          | 20  | 82,14  |
| <b>Всего кредитных карт</b>                       | <b>399</b>                                       | <b>(99)</b>                   | <b>300</b>  | <b>24,81</b>   |

## 16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

**Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)**

|  | <i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i> | <i>Резерв под обесценение</i> | <i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i> | <i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)</i> |
|--|--|-------------------------------|---|--|
| <b>Прочие кредиты, обеспеченные залогом</b>  |  |                               |   |  |
| Непросроченные   | 114.008  | (23)                          | 113.985   | 0,02   |
| Просроченные на срок менее 30 дней   | 7.514  | (15)                          | 7.499   | 0,20   |
| Просроченные на срок 30-89 дней  | 3.164  | (31)                          | 3.133   | 0,98   |
| Просроченные на срок 90-179 дней   | 1.925  | (111)                         | 1.814   | 5,77   |
| Просроченные на срок 180-360 дней  | 3.453  | (1.339)                       | 2.114   | 38,78  |
| Просроченные на срок более 360 дней  | 70.168   | (10.871)                      | 59.297  | 15,49  |
| <b>Всего прочих кредитов, обеспеченных залогом</b>   | <b>200.232</b>                                   | <b>(12.390)</b>               | <b>187.842</b>                                    | <b>6,19</b>  |
| <b>Всего индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам</b> | <b>505.265</b>                                   | <b>(30.709)</b>               | <b>474.556</b>                                    | <b>6,08</b>  |

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, определённые кредиты были реструктурированы и представлены в таблицах выше в соответствии с изменёнными условиями, но до успешного прохождения определённого испытательного срока они продолжали оцениваться на предмет обесценения, как если бы никакого изменения в графиках погашения не произошло.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесённых фактических убытков по каждому типу кредита. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение индивидуально несущественных корпоративных кредитов, кредитов, выданных физическим лицам, а также индивидуально существенных корпоративных кредитов, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определён на основании модели миграции понесённых фактических убытков за последние 12 месяцев;
- реструктурированные займы имеют испытательный срок 6 месяцев, в течение которых реструктурированные займы продолжают относиться к категории просроченных. Если в течение испытательного срока обслуживание кредита осуществляется в соответствии с изменёнными условиями договора, то кредит рассматривается как «выздоровевший»;
- задержка при получении поступлений от реализации залогового обеспечения составляет 12 месяцев для движимого имущества и 24 месяца для недвижимого имущества.

## 16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

**Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)**

### *Анализ изменения резерва под обесценение*

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам, за 2017 год, представлен следующим образом:

|   | <i>Индиви-<br/>дуально не-<br/>существен-<br/>ные корпо-<br/>ративные<br/>кредиты</i> | <i>Ипотечные<br/>кредиты</i> | <i>Потреби-<br/>тельские<br/>кредиты</i> | <i>Кредиты<br/>на приобре-<br/>тение<br/>автомо-<br/>билей</i> | <i>Кредитные<br/>карты</i> | <i>Прочие<br/>кредиты,<br/>обеспечен-<br/>ные<br/>залогом</i> | <i>Всего</i>    |
|---|---|------------------------------|--|--|----------------------------|---|-----------------|
| <b>На 1 января</b>                      | (6.607)   | (7.803)                      | (3.754)                                  | (56)   | (99)                       | (12.390)  | (30.709)        |
| Чистое ( начисление) /<br>сторнирование | (635)   | 616                          | (2.051)                                  | (52)   | 51                         | (986)   | (3.057)         |
| Списание                                | 4.454   | 2.836                        | 923                                      | 126  | 4                          | 7.418   | 15.761          |
| Восстановление ранее<br>списанных сумм  | (3.793)   | (4.385)                      | (1.066)                                  | (142)  | (41)                       | (6.776)   | (16.203)        |
| Влияние изменения<br>валютных курсов    | 12  | 6                            | –  | –  | (2)                        | 9   | 25              |
| <b>На 31 декабря</b>                    | <b>(6.569)</b>  | <b>(8.730)</b>               | <b>(5.948)</b>                           | <b>(124)</b>   | <b>(87)</b>                | <b>(12.725)</b>   | <b>(34.183)</b> |

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам, за 2016 год, может быть представлен следующим образом:

|   | <i>Индиви-<br/>дуально не-<br/>существен-<br/>ные корпо-<br/>ративные<br/>кредиты</i> | <i>Ипотечные<br/>кредиты</i> | <i>Потреби-<br/>тельские<br/>кредиты</i> | <i>Кредиты<br/>на приобре-<br/>тение<br/>автомо-<br/>билей</i> | <i>Кредитные<br/>карты</i> | <i>Прочие<br/>кредиты</i> | <i>Всего</i>    |
|---|---|------------------------------|--|--|----------------------------|---------------------------|-----------------|
| <b>На 1 января</b>                        | (5.040)   | (5.378)                      | (3.480)                                  | (241)  | (803)                      | (9.043)                   | (23.985)        |
| Чистое<br>сторнирование/<br>( начисление) | (812)   | 1.401                        | (3.639)                                  | 55   | (58)                       | (1.423)                   | (4.476)         |
| Списание                                  | 2.029   | 3.038                        | 4.427                                    | 272  | 815                        | 6.686                     | 17.267          |
| Восстановление ранее<br>списанных сумм    | (2.847)   | (6.909)                      | (1.062)                                  | (143)  | (54)                       | (8.712)                   | (19.727)        |
| Влияние изменения<br>валютных курсов      | 63  | 45                           | –  | 1  | 1                          | 102                       | 212             |
| <b>На 31 декабря</b>                      | <b>(6.607)</b>  | <b>(7.803)</b>               | <b>(3.754)</b>                           | <b>(56)</b>  | <b>(99)</b>                | <b>(12.390)</b>           | <b>(30.709)</b> |

### **Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредитов**

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

Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков, представленных предприятиями малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Возможность взыскания непросроченных кредитов без индивидуальных признаков обесценения зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения.

## 16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

### Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредитов (продолжение)

По отдельным ипотечным кредитам и прочим кредитам, выданным физическим лицам, Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учётом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчётную дату в случае возникновения признаков обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2017 года, кредиты за вычетом резерва под обесценение, просроченные на срок более 90 дней, составляли 130.454 миллиона тенге (31 декабря 2016 года: 137.556 миллионов тенге). На 31 декабря 2017 года общая справедливая стоимость обеспечения, удерживаемого по таким кредитам, в размере, не превышающем балансовую стоимость до вычета обесценения соответствующего кредитта, составляла 137.106 миллионов тенге (31 декабря 2016 года: 146.361 миллион тенге).

#### Изъятое обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Банк получил недвижимость, с балансовой стоимостью в сумме 17.119 миллионов тенге (2016 год: 24.206 миллионов тенге) путём получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам. Политика Банка предполагает реализацию указанных активов в максимально короткие сроки.

### Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

|   | 31 декабря<br>2017 года | 31 декабря<br>2016 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Кредиты, выданные розничным клиентам                    | 379.936                 | 388.194                 |
| Операции с недвижимостью                                | 59.240                  | 56.678                  |
| Оптовая торговля  | 58.995                  | 47.497                  |
| Услуги, предоставляемые малыми и средними предприятиями | 46.263                  | 45.708                  |
| Строительство   | 42.621                  | 36.060                  |
| Металлургия   | 39.172                  | 25.605                  |
| Пищевая промышленность                                  | 18.389                  | 7.767                   |
| Розничные услуги  | 17.500                  | 15.306                  |
| Финансовые услуги                                       | 10.881                  | 10.380                  |
| Сельское хозяйство                                      | 7.868                   | 7.412                   |
| Производство металлических изделий                      | 7.765                   | 6.410                   |
| Транспорт   | 7.164                   | 10.698                  |
| Химическая промышленность                               | 4.472                   | 5.623                   |
| Текстильная промышленность                              | 3.485                   | 3.664                   |
| Производство  | 2.572                   | 3.338                   |
| Добыча сырой нефти и природного газа                    | 913                     | 1.543                   |
| Машиностроение  | 780                     | 420                     |
| Почтовые услуги и услуги связи                          | 527                     | 393                     |
| Прочее  | 14.963                  | 6.535                   |
|   | 723.506                 | 679.231                 |
| Резерв под обесценение                                  | (52.700)                | (55.579)                |
|   | 670.806                 | 623.652                 |

### Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Банк не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

## 17. Инвестиционные ценные бумаги

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

|  | <b>31 декабря<br/>2017 года</b> | <b>31 декабря<br/>2016 года</b> |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>Долговые инструменты</b>  |                                 |                                 |
| <b>Государственные облигации</b>   |                                 |                                 |
| Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB- | 47.109                          | 11.280                          |
| <b>Всего государственных облигаций</b>   | <b>47.109</b>                   | <b>11.280</b>                   |
| <b>Корпоративные облигации</b>   |                                 |                                 |
| С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+  | 6.027                           | 4.797                           |
| <b>Всего корпоративных облигаций</b>   | <b>6.027</b>                    | <b>4.797</b>                    |
| <b>Облигации банков</b>  |                                 |                                 |
| С кредитным рейтингом от BB- до BB+  | 3.762                           | 3.678                           |
| С кредитным рейтингом от B- до B+  | 1.661                           | –                               |
| <b>Всего облигаций банков</b>  | <b>5.423</b>                    | <b>3.678</b>                    |
|  | <b>58.559</b>                   | <b>19.755</b>                   |

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года, казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 10.421 миллион тенге выступали в качестве обеспечения по договорам «репо», заключенным на КФБ.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают:

|  | <b>31 декабря<br/>2017 года</b> | <b>31 декабря<br/>2016 года</b> |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>Долговые инструменты</b>                                |                                 |                                 |
| <b>Государственные облигации</b>                           |                                 |                                 |
| Ноты НБРК с кредитным рейтингом BBB-                       | 13.610                          | –                               |
| Облигации иностранных государств с кредитным рейтингом BB+ | 672                             | –                               |
| <b>Всего государственных облигаций</b>                     | <b>14.282</b>                   | <b>–</b>                        |
| <b>Корпоративные облигации</b>                             |                                 |                                 |
| С кредитным рейтингом от BB- до BB+                        | 5.377                           | –                               |
| <b>Всего корпоративных облигаций</b>                       | <b>5.377</b>                    | <b>–</b>                        |
| <b>Облигации банков</b>                                    |                                 |                                 |
| С кредитным рейтингом от BB- до BB+                        | 4.180                           | –                               |
| <b>Всего облигаций банков</b>                              | <b>4.180</b>                    | <b>–</b>                        |
|  | <b>23.839</b>                   | <b>–</b>                        |

(в миллионах тенге)

**18. Основные средства**

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

|  | <i>Земля</i> | <i>Здания</i> | <i>Компьютеры</i> | <i>Транспортные средства</i> | <i>Незавершённое строительство и активы к установке</i> | <i>Прочие</i> | <i>Всего</i> |
|--|--------------|---------------|-------------------|------------------------------|---|---------------|--------------|
| <b>Первоначальная стоимость</b>              |              |               |                   |                              |   |               |              |
| <b>На 1 января 2016 года</b>                 | 1.555        | 17.489        | 2.695             | 467                          | 17.126  | 12.472        | 51.804       |
| Поступления                                  | 97           | 3.428         | —                 | 37                           | 10.569  | 73            | 14.204       |
| Восстановление ранее списанных средств       | —            | —             | —                 | —                            | —   | 266           | 266          |
| Переводы                                     | 28           | 12.710        | 525               | —                            | (16.531)  | 3.268         | —            |
| Выбытия                                      | —            | (345)         | (264)             | (69)                         | (67)  | (1.465)       | (2.210)      |
| <b>На 31 декабря 2016 года</b>               | 1.680        | 33.282        | 2.956             | 435                          | 11.097  | 14.614        | 64.064       |
| Поступления                                  | —            | 505           | 547               | 2                            | 1.992   | 3.988         | 7.034        |
| Восстановление ранее списанных средств       | —            | —             | —                 | —                            | —   | 366           | 366          |
| Переводы                                     | —            | 4.359         | 208               | (3)                          | (8.928)   | 4.364         | —            |
| Выбытия                                      | (81)         | (6.353)       | (544)             | (50)                         | —   | (1.679)       | (8.707)      |
| <b>На 31 декабря 2017 года</b>               | 1.599        | 31.793        | 3.167             | 384                          | 4.161   | 21.653        | 62.757       |
| <b>Накопленная амортизация и обесценение</b> |              |               |                   |                              |   |               |              |
| <b>На 1 января 2016 года</b>                 | —            | (1.303)       | (2.168)           | (191)                        | —   | (9.840)       | (13.502)     |
| Начисленный износ за год                     | —            | (732)         | (225)             | (62)                         | —   | (1.447)       | (2.466)      |
| Переводы                                     | —            | —             | —                 | —                            | —   | —             | —            |
| Выбытия                                      | —            | 38            | 256               | 39                           | —   | 1.439         | 1.772        |
| <b>На 31 декабря 2016 года</b>               | —            | (1.997)       | (2.137)           | (214)                        | —   | (9.848)       | (14.196)     |
| Начисленный износ за год                     | —            | (911)         | (317)             | (55)                         | —   | (2.019)       | (3.302)      |
| Переводы                                     | —            | —             | —                 | —                            | —   | —             | —            |
| Выбытия                                      | —            | 874           | 544               | 45                           | —   | 1.447         | 2.910        |
| <b>На 31 декабря 2017 года</b>               | —            | (2.034)       | (1.910)           | (224)                        | —   | (10.420)      | (14.588)     |
| <b>Остаточная стоимость</b>                  |              |               |                   |                              |   |               |              |
| <b>На 1 января 2016 года</b>                 | 1.555        | 16.186        | 527               | 276                          | 17.126  | 2.632         | 38.302       |
| <b>На 31 декабря 2016 года</b>               | 1.680        | 31.285        | 819               | 221                          | 11.097  | 4.766         | 49.868       |
| <b>На 31 декабря 2017 года</b>               | 1.599        | 29.759        | 1.257             | 160                          | 4.161   | 11.233        | 48.169       |

## 19. Прочие активы

Прочие активы включают:

|   | <b>31 декабря<br/>2017 года</b> | <b>31 декабря<br/>2016 года</b> |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Изъятое залоговое обеспечение   | 61.346                          | 56.575                          |
| Прочие дебиторы по банковской деятельности                                      | 15.520                          | 13.630                          |
| Предоплаты и прочие дебиторы  | 12.463                          | 7.266                           |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                                | 5.047                           | —                               |
| Расчёты по налогам, кроме корпоративного подоходного налога                     | 3.271                           | 2.205                           |
| Начисленная задолженность от возврата невостребованных кредиторами инструментов | 3.139                           | —                               |
| Запасы  | 392                             | 693                             |
| Актив по текущему корпоративному подоходному налогу                             | 24                              | 24                              |
| Прочие  | 99                              | 37                              |
| <b>Всего прочих активов</b>   | <b>101.301</b>                  | 80.378                          |
| Резерв под обесценение  | (2.777)                         | (2.450)                         |
|   | <b>98.524</b>                   | 77.928                          |

За 2017 год, Банк получил залоговое имущество на сумму 16.960 миллионов тенге (2016 год: 24.206 миллионов тенге). Несмотря на то, что в настоящее время Банк активно проводит мероприятия по продаже данных активов, большинство из них не было реализовано в течение короткого периода времени. Руководство по-прежнему намерено продавать изъятое залоговое обеспечение.

15 декабря 2017 год истёк трёхлетний срок, в течение которого кредиторы могли подать свои заявки на получение причитавшихся им прав требований в рамках реструктуризации Банка в 2014 году, которые включали денежные средства, еврооблигации, деноминированные в долларах США, а также глобальные депозитарные расписки Банка. В 2017 году Банк отразил дебиторскую задолженность от возврата инструментов, невостребованных кредиторами, в размере 3.139 миллионов тенге, который включает доход от возврата денежных средств в размере 1.647 миллионов тенге и доход от возврата выпущенных еврооблигаций в сумме 1.492 миллиона тенге. 4 января 2018 года денежные средства были перечислены агентом по распределению на корреспондентский счет Банка, 5 января 2018 года были возвращены еврооблигации и глобальные депозитарные расписки Банка.

Изменения в резерве под обесценение представлены следующим образом:

|  | <b>2017 год</b> | <b>2016 год</b> |
|--|-----------------|-----------------|
| <b>На 1 января</b>   |                 |                 |
| Чистое ( начисление)/сторнирование ( <i>Примечание 9</i> ) | (2.450)         | (4.045)         |
| Списание   | (363)           | 245             |
| Влияние изменения валютных курсов                          | 20              | 1.261           |
| <b>На 31 декабря</b>                                       | <b>16</b>       | 89              |
|  | <b>(2.777)</b>  | <b>(2.450)</b>  |

## 20. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

|  | <b>31 декабря<br/>2017 года</b> | <b>31 декабря<br/>2016 года</b> |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>Текущие счета и депозиты до востребования</b> |                                 |                                 |
| - Розничные клиенты                              | 39.941                          | 28.570                          |
| - Корпоративные клиенты                          | 179.348                         | 112.215                         |
| <b>Срочные депозиты</b>                          |                                 |                                 |
| - Розничные клиенты                              | 405.416                         | 374.820                         |
| - Корпоративные клиенты                          | 293.706                         | 242.061                         |
| <b>Гарантийные депозиты</b>                      |                                 |                                 |
| - Розничные клиенты                              | 9.801                           | 4.246                           |
| - Корпоративные клиенты                          | 53.412                          | 41.442                          |
|  | <b>981.624</b>                  | 803.354                         |

## 20. Текущие счета и депозиты клиентов (продолжение)

### Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Банк имел одного клиента, остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% совокупной суммы счетов и депозитов клиентов. По состоянию на 31 декабря 2017 года совокупный объём остатков по счетам и депозитам указанного клиента составляет 152.987 миллионов тенге (31 декабря 2016 года: 146.886 миллионов тенге).

На 31 декабря 2017 года в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 405.416 миллионов тенге (31 декабря 2016 года: 374.820 миллионов тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выплачивать срочные вклады по требованию вкладчика. В случае выплаты срочного вклада по требованию вкладчика до истечения срока погашения, вознаграждение по вкладу не выплачивается или выплачивается по значительно меньшей процентной ставке, в зависимости от условий, оговоренных в договоре.

## 21. Средства банков и прочих финансовых институтов

Средства банков и прочих финансовых институтов включают:

|   | 31 декабря<br>2017 года | 31 декабря<br>2016 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Кредиты от государственных организаций  | 52.559                  | 54.394                  |
| Кредиты от прочих финансовых институтов | 21.848                  | 13.473                  |
| Текущие счета и депозиты банков         | 1.341                   | 891                     |
|   | <b>75.748</b>           | <b>68.758</b>           |

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и АО «Банк Развития Казахстана» на сумму 21.193 миллиона тенге и 9.684 миллиона тенге (31 декабря 2016 года: 17.364 миллиона тенге и 15.292 миллиона тенге, соответственно), в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором. Кредиты выражены в тенге, имеют ставку вознаграждения от 2,0% до 8,5% годовых и сроки погашения в 2018-2035 годах.

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты от государственных организаций также включают кредит на сумму 20.453 миллиона тенге (31 декабря 2016 года: 20.402 миллиона тенге), полученный от АО «Фонд проблемных кредитов» в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных и жилищных займов клиентам. Кредит выражен в тенге, имеет ставку вознаграждения 2,99% годовых и подлежит погашению в 2035 году.

На 31 декабря 2017 года кредиты от прочих финансовых институтов включают кредиты на сумму 18.134 миллиона тенге (31 декабря 2016 года: 9.748 миллионов тенге), полученные от Европейского Банка Реконструкции и Развития в рамках программы оказания содействия инвестированию в микро, малые и средние предприятия в Республике Казахстан и программы «Женщины в бизнесе». Кредиты выражены в тенге, имеют ставку вознаграждения 9,5% годовых и сроки погашения в 2019-2020 годах.

## 22. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

|  | 31 декабря<br>2017 года | 31 декабря<br>2016 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Еврооблигации, деноминированные в долларах США | 74.273                  | 83.927                  |
| Облигации, деноминированные в тенге            | 50.848                  | 50.494                  |
|  | <b>125.121</b>          | <b>134.421</b>          |

По состоянию на 31 декабря 2017 года, еврооблигации в долларах США включают два типа инструментов: международные облигации с балансовой стоимостью 62.361 миллион тенге (31 декабря 2016 года: 71.996 миллионов тенге), погашаемые в 2024 году и имеющие купон в размере 11,75% годовых, выплачиваемый каждые полгода, выпущенные в обмен на реструктуризованный долг, и международные облигации, имеющие листинг на Лондонской фондовой бирже, с балансовой стоимостью 11.912 миллионов тенге (31 декабря 2016 года: 11.931 миллион тенге), погашаемые в 2022 году и имеющие купон 14% годовых, выплачиваемый каждый полгода, принятые в результате объединения с АО «Темірбанк» в 2014 году.

## 22. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года, облигации, деноминированные в тенге, включают два типа инструментов: облигации с балансовой стоимостью 3.992 миллиона тенге (31 декабря 2016 года: 4.037 миллионов тенге), погашаемые в 2020 году и имеющие купон в размере 1% + индекс инфляции в год (ограниченный 12% в год), выплачиваемый каждые полгода, и облигации с балансовой стоимостью 46.856 миллионов тенге (31 декабря 2016 года: 46.457 миллионов тенге), размещенные Банком в 2015 году, погашаемые в 2025 году и имеющие купон в размере 10,13% годовых, выплачиваемый каждые полгода. Обеспечением по облигациям, деноминированным в тенге и погашаемым в 2020 году, выступают ипотечные кредиты Банка в сумме 110% от номинальной стоимости облигаций, что составляет 4.291 миллион тенге на 31 декабря 2017 и 2016 годов.

## 23. Субординированный долг

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов субординированный долг представляет собой субординированные долговые облигации, деноминированные в тенге, имеющие срок погашения в 2020-2031 годах и фиксированную ставку купона 8% годовых. Купон выплачивается каждые полгода.

## 24. Акционерный капитал

Количество разрешённых к выпуску, размещенных и находящихся в обращении простых акций, а также акционерный капитал по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, представлены следующим образом:

|  | <b>31 декабря<br/>2017 года</b> | <b>31 декабря<br/>2016 года</b> |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>Простые акции</b>                           |                                 |                                 |
| Количество разрешённых к выпуску акций, штук   | 150.003.000.000                 | 150.003.000.000                 |
| Количество размещенных акций, штук             | 92.387.104.089                  | 92.387.104.089                  |
| Количество выкупленных акций, штук             | 1.005.510.843                   | 551.028.376                     |
| Количество находящихся в обращении акций, штук | 91.381.593.246                  | 91.836.075.713                  |
| Всего акционерного капитала, в миллионах тенге | <b>331.522</b>                  | 332.094                         |

Ниже приводятся данные о движении размещенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

|                                | <b>Количество<br/>размещения, в<br/>простых акций</b> | <b>Стоимость<br/>размещения, в<br/>миллионах тенге</b> |
|--------------------------------|---|--|
| <b>На 1 января 2016 года</b>   |   |  |
| Выкуп собственных акций        | 92.387.101.213  | 332.814  |
| <b>На 31 декабря 2016 года</b> | <b>(551.025.500)</b>                                  | <b>(720)</b>   |
|                                | 91.836.075.713  | 332.094  |
| Выкуп собственных акций        | <b>(454.482.467)</b>                                  | <b>(572)</b>   |
| <b>На 31 декабря 2017 года</b> | <b>91.381.593.246</b>                                 | <b>331.522</b>   |

В соответствии с решением, принятым на годовом общем собрании акционеров 15 мая 2017 года, Банк объявил о выплате дивидендов по простым акциям за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в размере 4.534 миллиона тенге или 0,05 тенге за простую акцию, с учётом налогов. В течение 2016 года Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

## 25. Прибыль на акцию

Ниже приводятся данные о прибыли и акциях, использованные при расчёте базовой и разводненной прибыли на акцию:

|   | <b>2017 год</b>       | <b>2016 год</b> |
|---|-----------------------|-----------------|
| Чистая прибыль  | <b>18.549</b>         | 11.955          |
| Средневзвешенное количество простых акций за год, закончившийся<br>31 декабря | <b>91.466.718.199</b> | 92.332.569.284  |
| Базовая и разводнённая прибыль на акцию, в тенге                              | <b>0,20</b>           | 0,13            |

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

## 26. Управление рисками

### Введение

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

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

### Структура управления рисками

#### *Совет директоров*

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

#### *Правление*

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Службы рисков (Департамент рисков и Департамент залогового обеспечения) входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров.

#### *Комитеты по рискам*

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

#### *Департамент рисков*

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

#### *Казначейство Банка*

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

#### *Внутренний аудит*

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

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Структура управления рисками (продолжение)

#### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

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

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, комитетам по рискам и руководителям каждого из подразделений. В отчёте содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежемесячно старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчёт о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банка составляются различные отчёты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Ежедневно проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

#### *Снижение риска*

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

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

#### *Чрезмерные концентрации риска*

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

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

#### **Рыночный риск**

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

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск (продолжение)

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

КУАП несёт ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков Департамента рисков и после одобрения Советом директоров.

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

В дополнение к вышеописанному, Банк использует различные стресс-тесты для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Банком, включают: стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Управление риском изменения ставок вознаграждения посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставок вознаграждения.

#### *Риск изменения ставок вознаграждения*

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

#### *Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения*

Риск изменения ставок вознаграждения управляет преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Поскольку большинство финансовых инструментов имеют фиксированную ставку вознаграждения, анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения аналогичен анализу по срокам погашения.

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

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения и 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 годов, может быть представлен следующим образом:

|  | <i>2017 год</i>               | <i>2016 год</i>               |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
|  | <i>Влияние на<br/>прибыль</i> | <i>Влияние на<br/>прибыль</i> |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 1.231                         | 750                           |
| Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | (3.692)                       | (2.250)                       |

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск (продолжение)

#### *Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения (продолжение)*

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения и 300 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

|  | 2017 год              |   | 2016 год              |   |
|--|-----------------------|---|-----------------------|---|
|  | Влияние на<br>прибыль | Влияние на<br>прочий<br>совокупный<br>доход | Влияние на<br>прибыль | Влияние на<br>прочий<br>совокупный<br>доход |
|  |                       |   |                       |   |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 2.926                 | 1.932                                       | 2.752                 | 781   |
| Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | (7.746)               | (5.234)                                     | (6.881)               | (2.028)                                     |

#### *Валютный риск*

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

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

В следующей таблице отражена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют:

| На 31 декабря 2017 года   | Тенге          | Dоллары        | Прочие<br>валюты |              | Всего            |
|---|----------------|----------------|------------------|--------------|------------------|
|   |                | США            | Евро             | валюты       |                  |
| <b>Активы</b>   |                |                |                  |              |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 32.292         | 185.333        | 12.455           | 1.740        | 231.820          |
| Средства в финансовых институтах  | 3.171          | 3.222          | –                | –            | 6.393            |
| Торговые ценные бумаги  | 213.393        | 77.526         | –                | –            | 290.919          |
| Кредиты, выданные клиентам  | 519.211        | 151.080        | 95               | 420          | 670.806          |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи  | 47.184         | 11.375         | –                | –            | 58.559           |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения  | –              | 23.839         | –                | –            | 23.839           |
| Прочие финансовые активы  | 17.503         | 4.436          | 378              | –            | 22.317           |
| <b>Всего финансовых активов</b>   | <b>832.754</b> | <b>456.811</b> | <b>12.928</b>    | <b>2.160</b> | <b>1.304.653</b> |
| <b>Обязательства</b>  |                |                |                  |              |                  |
| Текущие счета и депозиты клиентов   | 608.129        | 358.855        | 12.744           | 1.896        | 981.624          |
| Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов  | 70.694         | 4.880          | 174              | –            | 75.748           |
| Кредиторская задолженность по договорам «репо»  | 36.639         | –              | –                | –            | 36.639           |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 50.848         | 74.273         | –                | –            | 125.121          |
| Субординированный долг  | 22.740         | –              | –                | –            | 22.740           |
| Прочие финансовые обязательства   | 6.542          | 482            | 30               | 5            | 7.059            |
| <b>Всего финансовых обязательств</b>  | <b>795.592</b> | <b>438.490</b> | <b>12.948</b>    | <b>1.901</b> | <b>1.248.931</b> |
| <b>Чистая позиция</b>   | <b>37.162</b>  | <b>18.321</b>  | <b>(20)</b>      | <b>259</b>   | <b>55.722</b>    |
| Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском                                | 18.240         | (18.278)       | –                | –            | (38)             |
| <b>Чистая позиция с учётом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b> | <b>55.402</b>  | <b>43</b>      | <b>(20)</b>      | <b>259</b>   | <b>55.684</b>    |

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск (продолжение)

#### Валютный риск (продолжение)

| <i>На 31 декабря 2016 года</i>  | <i>Тенге</i>   | <i>Доллары<br/>США</i> | <i>Евро</i>   | <i>Прочие<br/>валюты</i> | <i>Всего</i>     |
|---|----------------|------------------------|---------------|--------------------------|------------------|
| <b>Активы</b>   |                |                        |               |                          |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 21.586         | 143.261                | 10.943        | 1.427                    | 177.217          |
| Средства в финансовых институтах  | 8.635          | 2.047                  | —             | —                        | 10.682           |
| Торговые ценные бумаги  | 133.453        | 73.728                 | —             | —                        | 207.181          |
| Кредиты, выданные клиентам  | 482.217        | 141.003                | 85            | 347                      | 623.652          |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи  | 9.757          | 9.998                  | —             | —                        | 19.755           |
| Прочие финансовые активы  | 8.816          | 409                    | 13            | 1                        | 9.239            |
| <b>Всего финансовых активов</b>   | <b>664.464</b> | <b>370.446</b>         | <b>11.041</b> | <b>1.775</b>             | <b>1.047.726</b> |
| <b>Обязательства</b>  |                |                        |               |                          |                  |
| Текущие счета и депозиты клиентов   | 445.412        | 345.767                | 10.919        | 1.256                    | 803.354          |
| Средства банков и прочих финансовых институтов  | 64.142         | 4.513                  | 103           | —                        | 68.758           |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 50.494         | 83.927                 | —             | —                        | 134.421          |
| Субординированный долг  | 22.740         | —                      | —             | —                        | 22.740           |
| Прочие финансовые обязательства   | 6.665          | 189                    | 47            | —                        | 6.901            |
| <b>Всего финансовых обязательств</b>  | <b>589.453</b> | <b>434.396</b>         | <b>11.069</b> | <b>1.256</b>             | <b>1.036.174</b> |
| <b>Чистая позиция</b>   | <b>75.011</b>  | <b>(63.950)</b>        | <b>(28)</b>   | <b>519</b>               | <b>11.552</b>    |
| Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском                                | (34.624)       | 63.325                 | —             | —                        | 28.701           |
| <b>Чистая позиция с учётом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b> | <b>40.387</b>  | <b>(625)</b>           | <b>(28)</b>   | <b>519</b>               | <b>40.253</b>    |

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях обменных курсов валют, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибыли или капитале, а положительный отражает потенциально чистое увеличение.

| <i>Валюта</i> | <i>2017 год</i>                              |                               | <i>2016 год</i>                              |                               |
|---------------|--|-------------------------------|--|-------------------------------|
|               | <i>Увеличение<br/>валютного<br/>курса, %</i> | <i>Влияние на<br/>прибыль</i> | <i>Увеличение<br/>валютного<br/>курса, %</i> | <i>Влияние на<br/>прибыль</i> |
| Доллар США    | 10   | 4                             | 13   | (81)                          |
| Евро          | 13,5   | (3)                           | 15   | (4)                           |

| <i>Валюта</i> | <i>2017 год</i>                              |                               | <i>2016 год</i>                              |                               |
|---------------|--|-------------------------------|--|-------------------------------|
|               | <i>Уменьшение<br/>валютного<br/>курса, %</i> | <i>Влияние на<br/>прибыль</i> | <i>Уменьшение<br/>валютного<br/>курса, %</i> | <i>Влияние на<br/>прибыль</i> |
| Доллар США    | (10)   | (4)                           | 13   | 81                            |
| Евро          | (9,5)  | 2                             | 15   | 4                             |

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заёмщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском посредством применения утверждённых политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также активного мониторинга кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

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

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных продуктов, который несёт ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчёты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заёмщика. Затем заявки и отчёты проходят независимую проверку Департаментом рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надеждающее выполнение требований кредитной политики. Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных продуктов и Департаментом рисков.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит оценку платежеспособности своих заёмщиков. Процедуры оценки основываются на анализе финансовой отчётности заёмщика на последнюю отчётную дату или иной информации, предоставленной самим заёмщиком или полученной Банком другим способом. Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного кредитования. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков.

Помимо анализа отдельных заёмщиков, Департамент рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

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

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях.

Обеспечение обычно не удерживается против требований в отношении производных финансовых инструментов, инвестиций в ценные бумаги, кредитов, выданных банкам, кроме случаев, когда ценные бумаги удерживаются в рамках договоров «обратное репо» и заимствований под залог ценных бумаг.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении условных договорных обязательств по состоянию на отчётную дату представлен в Примечании 30.

### Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, одним из компонентов которой является рейтинг, присвоенный международным агентством Standard & Poor' или другим агентством (Moody's Investors Service или Fitch). Анализ кредитного качества отражён в соответствующих примечаниях к отдельной финансовой отчётности Банка.

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Операционный риск

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

### Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределённости полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

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

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

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

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

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

(в миллионах тенге)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности

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

Анализ финансовых активов и обязательств, а также условных и договорных обязательств, по срокам погашения на основании недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен следующим образом:

|  | <i>До востре-<br/>бования и<br/>менее<br/>1 месяца</i> | <i>От 1 до<br/>3 месяцев</i> | <i>От 3 до<br/>12 месяцев</i> | <i>от 1 до<br/>5 лет</i> | <i>Более<br/>5 лет</i> | <i>Без срока<br/>погашения</i> | <i>Всего</i>       | <i>Балансовая<br/>стоимость</i> |
|--|--|------------------------------|-------------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------------|--------------------|---------------------------------|
| <b>Непроизводные финансовые активы</b>   |  |                              |                               |                          |                        |                                |                    |                                 |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 231.836  | —                            | —                             | —                        | —                      | —                              | 231.836            | 231.820                         |
| Средства в финансовых институтах   | 9  | 41                           | 3.267                         | 2.806                    | 546                    | —                              | 6.669              | 6.393                           |
| Торговые ценные бумаги   | 104.353  | 40.065                       | 101.610                       | 27.294                   | 28.338                 | 73                             | 301.733            | 290.919                         |
| Кредиты, выданные клиентам   | 141.134  | 43.661                       | 167.981                       | 666.295                  | 421.951                | —                              | 1.441.022          | 670.806                         |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии<br>для продажи                       | 1.428  | 285                          | 5.369                         | 54.268                   | 14.780                 | —                              | 76.130             | 58.559                          |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до<br>погашения                             | 77   | 110                          | 970                           | 5.291                    | 35.653                 | —                              | 42.101             | 23.839                          |
| Прочие финансовые активы   | 15.861   | 389                          | 2.128                         | 5.228                    | 12                     | —                              | 23.618             | 22.317                          |
| <b>Всего непроизводных финансовых активов</b>  | <b>494.698</b>   | <b>84.551</b>                | <b>281.325</b>                | <b>761.182</b>           | <b>501.280</b>         | <b>73</b>                      | <b>2.123.109</b>   | <b>1.304.653</b>                |
| <b>Непроизводные финансовые обязательства</b>  |  |                              |                               |                          |                        |                                |                    |                                 |
| Текущие счета и депозиты клиентов  | (360.439)  | (44.934)                     | (283.808)                     | (179.421)                | (225.210)              | —                              | (1.093.812)        | (981.624)                       |
| Средства банков и прочих финансовых институтов   | (1.398)  | (1.767)                      | (9.068)                       | (24.172)                 | (58.897)               | —                              | (95.302)           | (75.748)                        |
| Кредиторская задолженность по договорам «репо»   | (36.704)   | —                            | —                             | —                        | —                      | —                              | (36.704)           | (36.639)                        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | (1.697)  | (156)                        | (18.661)                      | (96.188)                 | (101.661)              | —                              | (218.363)          | (125.121)                       |
| Субординированный долг   | (25)   | —                            | (1.674)                       | (14.789)                 | (19.983)               | —                              | (36.471)           | (22.740)                        |
| Прочие финансовые обязательства  | (7.026)  | (30)                         | (2)                           | —                        | (1)                    | —                              | (7.059)            | (7.059)                         |
| <b>Всего непроизводных финансовых обязательств</b>                                     | <b>(407.289)</b>                                       | <b>(46.887)</b>              | <b>(313.213)</b>              | <b>(314.570)</b>         | <b>(405.752)</b>       | <b>—</b>                       | <b>(1.487.711)</b> | <b>(1.248.931)</b>              |
| <b>Чистый разрыв ликвидности по финансовым<br/>активам и финансовым обязательствам</b> | <b>87.409</b>  | <b>37.664</b>                | <b>(31.888)</b>               | <b>446.612</b>           | <b>95.528</b>          | <b>73</b>                      | <b>635.398</b>     | <b>55.722</b>                   |
| <b>Условные обязательства</b>  | <b>(6.604)</b>   | <b>(2.622)</b>               | <b>(2.279)</b>                | <b>(8.853)</b>           | <b>—</b>               | <b>—</b>                       | <b>(20.358)</b>    |                                 |

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату. Соответственно, в вышеуказанной таблице депозиты физических лиц представлены в соответствии с договорными сроками с учётом данного предположения.

(в миллионах тенге)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности (продолжение)

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

Анализ финансовых активов и обязательств, а также условных и договорных обязательств, срокам погашения на основании недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен следующим образом:

|  | До востре-<br>бования и   |                              |                               |                          |                        |                                | <b>Всего</b>       | <b>Балансовая<br/>стоимость</b> |
|--|---------------------------|------------------------------|-------------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------------|--------------------|---------------------------------|
|  | <i>менее<br/>1 месяца</i> | <i>От 1 до<br/>3 месяцев</i> | <i>От 3 до<br/>12 месяцев</i> | <i>От 1 до<br/>5 лет</i> | <i>Более<br/>5 лет</i> | <i>Без срока<br/>погашения</i> |                    |                                 |
| <b>Непроизводные финансовые активы</b>   |                           |                              |                               |                          |                        |                                |                    |                                 |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 177.217                   | —                            | —                             | —                        | —                      | —                              | 177.217            | 177.217                         |
| Средства в финансовых институтах   | —                         | —                            | 7.119                         | —                        | 4.130                  | —                              | 11.249             | 10.682                          |
| Торговые ценные бумаги   | 53.003                    | 63.126                       | 53.183                        | 18.476                   | 36.837                 | 84                             | 224.709            | 207.181                         |
| Кредиты, выданные клиентам   | 151.713                   | 38.184                       | 146.059                       | 396.191                  | 160.872                | —                              | 893.019            | 623.652                         |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии<br>для продажи                       | 320                       | 213                          | 5.743                         | 9.949                    | 8.786                  | —                              | 25.011             | 19.755                          |
| Прочие финансовые активы   | 6.542                     | 2                            | 39                            | 2.350                    | 306                    | —                              | 9.239              | 9.239                           |
| <b>Всего непроизводных финансовых активов</b>  | <b>388.795</b>            | <b>101.525</b>               | <b>212.143</b>                | <b>426.966</b>           | <b>210.931</b>         | <b>84</b>                      | <b>1.340.444</b>   | <b>1.047.726</b>                |
| <b>Непроизводные финансовые обязательства</b>  |                           |                              |                               |                          |                        |                                |                    |                                 |
| Текущие счета и депозиты клиентов  | (228.804)                 | (34.433)                     | (327.052)                     | (94.390)                 | (245.818)              | —                              | (930.497)          | (803.354)                       |
| Средства банков и прочих финансовых институтов   | (1.236)                   | (478)                        | (9.245)                       | (19.674)                 | (58.552)               | —                              | (89.185)           | (68.758)                        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | (4.681)                   | (293)                        | (20.846)                      | (95.424)                 | (131.655)              | —                              | (252.899)          | (134.421)                       |
| Субординированный долг   | (50)                      | —                            | (2.113)                       | (8.984)                  | (27.461)               | —                              | (38.608)           | (22.740)                        |
| Прочие финансовые обязательства  | (6.883)                   | (14)                         | (3)                           | (1)                      | —                      | —                              | (6.901)            | (6.901)                         |
| <b>Всего непроизводных финансовых обязательств</b>                                     | <b>(241.654)</b>          | <b>(35.218)</b>              | <b>(359.259)</b>              | <b>(218.473)</b>         | <b>(463.486)</b>       | <b>—</b>                       | <b>(1.318.090)</b> | <b>(1.036.174)</b>              |
| <b>Чистый разрыв ликвидности по финансовым<br/>активам и финансовым обязательствам</b> | <b>147.141</b>            | <b>66.307</b>                | <b>(147.116)</b>              | <b>208.493</b>           | <b>(252.555)</b>       | <b>84</b>                      | <b>22.354</b>      | <b>11.552</b>                   |
| <b>Условные обязательства</b>  | <b>(8.662)</b>            | <b>(1.564)</b>               | <b>(9.652)</b>                | <b>(5.056)</b>           | <b>—</b>               | <b>—</b>                       | <b>(24.934)</b>    |                                 |

(в миллионах тенге)

**27. Анализ сроков погашения активов и обязательств**

Следующая далее таблица отражает ожидаемые сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов:

| <i>На 31 декабря 2017 года</i>                                | <i>Менее<br/>1 месяца</i> | <i>От 1 до<br/>3 месяцев</i> | <i>От 3 до<br/>12 месяцев</i> | <i>От 1 до<br/>5 лет</i> | <i>Более<br/>5 лет</i> | <i>Без срока<br/>погашения</i> | <i>Просро-<br/>ченные</i> | <i>Всего</i>       |
|---|---------------------------|------------------------------|-------------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------------|---------------------------|--------------------|
| <b>Активы</b>   |                           |                              |                               |                          |                        |                                |                           |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты                            | <b>231.820</b>            | —                            | —                             | —                        | —                      | —                              | —                         | <b>231.820</b>     |
| Средства в финансовых институтах                              | —                         | —                            | <b>3.041</b>                  | <b>2.806</b>             | <b>546</b>             | —                              | —                         | <b>6.393</b>       |
| Торговые ценные бумаги  | <b>290.919</b>            | —                            | —                             | —                        | —                      | —                              | —                         | <b>290.919</b>     |
| Кредиты, выданные клиентам                                    | <b>21.132</b>             | <b>30.322</b>                | <b>106.314</b>                | <b>308.610</b>           | <b>91.172</b>          | —                              | <b>113.256</b>            | <b>670.806</b>     |
| Производные финансовые активы                                 | —                         | —                            | —                             | —                        | —                      | —                              | —                         | —                  |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | <b>1.278</b>              | <b>216</b>                   | <b>2.694</b>                  | <b>41.717</b>            | <b>12.654</b>          | —                              | —                         | <b>58.559</b>      |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения       | <b>68</b>                 | <b>70</b>                    | <b>156</b>                    | <b>674</b>               | <b>22.871</b>          | —                              | —                         | <b>23.839</b>      |
| Основные средства   | —                         | —                            | —                             | —                        | —                      | <b>48.170</b>                  | —                         | <b>48.170</b>      |
| Нематериальные активы   | —                         | —                            | —                             | —                        | —                      | <b>3.739</b>                   | —                         | <b>3.739</b>       |
| Инвестиции в дочерние организации                             | —                         | —                            | —                             | —                        | —                      | <b>2.339</b>                   | —                         | <b>2.339</b>       |
| Отложенные налоговые активы                                   | —                         | —                            | —                             | <b>6.740</b>             | —                      | —                              | —                         | <b>6.740</b>       |
| Прочие активы   | <b>30.721</b>             | <b>10</b>                    | <b>67.178</b>                 | <b>83</b>                | <b>12</b>              | —                              | <b>520</b>                | <b>98.524</b>      |
| <b>Всего активов</b>  | <b>575.938</b>            | <b>30.618</b>                | <b>179.383</b>                | <b>360.630</b>           | <b>127.255</b>         | <b>54.248</b>                  | <b>113.776</b>            | <b>1.441.848</b>   |
| <b>Обязательства</b>  |                           |                              |                               |                          |                        |                                |                           |                    |
| Текущие счета и депозиты клиентов                             | (357.275)                 | (39.334)                     | (266.001)                     | (122.228)                | (196.786)              | —                              | —                         | (981.624)          |
| Средства банков и прочих финансовых институтов                | (1.398)                   | (1.415)                      | (6.787)                       | (18.255)                 | (47.893)               | —                              | —                         | (75.748)           |
| Кредиторская задолженность по договорам «репо»                | (36.639)                  | —                            | —                             | —                        | —                      | —                              | —                         | (36.639)           |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                             | (2.151)                   | (91)                         | (8.593)                       | (44.892)                 | (69.394)               | —                              | —                         | (125.121)          |
| Субординированный долг  | (25)                      | —                            | (321)                         | (8.189)                  | (14.205)               | —                              | —                         | (22.740)           |
| Прочие обязательства  | (7.999)                   | (30)                         | (6)                           | (1)                      | (1)                    | —                              | —                         | (8.037)            |
| <b>Всего обязательств</b>                                     | <b>(405.487)</b>          | <b>(40.870)</b>              | <b>(281.708)</b>              | <b>(193.565)</b>         | <b>(328.279)</b>       | —                              | —                         | <b>(1.249.909)</b> |
| <b>Чистая позиция</b>   | <b>170.451</b>            | <b>(10.252)</b>              | <b>(102.325)</b>              | <b>167.065</b>           | <b>(201.024)</b>       | <b>54.248</b>                  | <b>113.776</b>            | <b>191.939</b>     |
| <b>Чистая накопленная позиция</b>                             | <b>170.451</b>            | <b>160.199</b>               | <b>57.874</b>                 | <b>224.939</b>           | <b>23.915</b>          | <b>78.163</b>                  | <b>191.939</b>            |                    |

(в миллионах тенге)

**27. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)**

| <i>На 31 декабря 2016 года</i>                                   | <i>Менее<br/>1 месяца</i> | <i>От 1 до<br/>3 месяцев</i> | <i>От 3 до<br/>12 месяцев</i> | <i>От 1 до<br/>5 лет</i> | <i>Более<br/>5 лет</i> | <i>Без срока<br/>погашения</i> | <i>До востре-<br/>бования</i> | <i>Всего</i>       |
|--|---------------------------|------------------------------|-------------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------------|-------------------------------|--------------------|
|  |                           |                              |                               |                          |                        |                                |                               |                    |
| <b>Активы</b>  |                           |                              |                               |                          |                        |                                |                               |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты                               | 177.217                   | —                            | —                             | —                        | —                      | —                              | —                             | 177.217            |
| Средства в финансовых институтах                                 | —                         | —                            | 6.552                         | —                        | 4.130                  | —                              | —                             | 10.682             |
| Торговые ценные бумаги   | 207.181                   | —                            | —                             | —                        | —                      | —                              | —                             | 207.181            |
| Кредиты, выданные клиентам                                       | 13.978                    | 25.006                       | 94.590                        | 250.871                  | 107.535                | —                              | 131.672                       | 623.652            |
| Производные финансовые активы                                    | —                         | —                            | 30.153                        | —                        | —                      | —                              | —                             | 30.153             |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии<br>для продажи | 148                       | 98                           | 4.913                         | 7.367                    | 7.229                  | —                              | —                             | 19.755             |
| Основные средства  | —                         | —                            | —                             | —                        | —                      | 49.868                         | —                             | 49.868             |
| Нематериальные активы  | —                         | —                            | —                             | —                        | —                      | 3.519                          | —                             | 3.519              |
| Инвестиции в дочерние организации                                | —                         | —                            | —                             | —                        | —                      | 2.382                          | —                             | 2.382              |
| Отложенные налоговые активы                                      | —                         | —                            | —                             | 11.633                   | —                      | —                              | —                             | 11.633             |
| Прочие активы  | 17.905                    | 2                            | 39                            | 2.350                    | 57.196                 | —                              | 436                           | 77.928             |
| <b>Всего активов</b>   | <b>416.429</b>            | <b>25.106</b>                | <b>136.247</b>                | <b>272.221</b>           | <b>176.090</b>         | <b>55.769</b>                  | <b>132.108</b>                | <b>1.213.970</b>   |
| <b>Обязательства</b>   |                           |                              |                               |                          |                        |                                |                               |                    |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                | (225.453)                 | (28.337)                     | (306.624)                     | (39.210)                 | (203.730)              | —                              | —                             | (803.354)          |
| Средства банков и прочих финансовых институтов                   | (1.081)                   | (132)                        | (7.216)                       | (13.823)                 | (46.506)               | —                              | —                             | (68.758)           |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                | (2.151)                   | (137)                        | (8.658)                       | (37.229)                 | (86.246)               | —                              | —                             | (134.421)          |
| Субординированный долг   | (25)                      | —                            | (321)                         | (2.200)                  | (20.194)               | —                              | —                             | (22.740)           |
| Прочие обязательства   | (7.589)                   | (14)                         | (3)                           | (1)                      | —                      | —                              | (228)                         | (7.835)            |
| <b>Всего обязательств</b>  | <b>(236.299)</b>          | <b>(28.620)</b>              | <b>(322.822)</b>              | <b>(92.463)</b>          | <b>(356.676)</b>       | <b>—</b>                       | <b>(228)</b>                  | <b>(1.037.108)</b> |
| <b>Чистая позиция</b>  | <b>180.130</b>            | <b>(3.514)</b>               | <b>(186.575)</b>              | <b>179.758</b>           | <b>(180.586)</b>       | <b>55.769</b>                  | <b>131.880</b>                | <b>176.862</b>     |
| <b>Чистая накопленная позиция</b>                                | <b>180.130</b>            | <b>176.616</b>               | <b>(9.959)</b>                | <b>169.799</b>           | <b>(10.787)</b>        | <b>44.982</b>                  | <b>176.862</b>                |                    |

## 28. Взаимозачёт финансовых инструментов

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитаются в отчёте о финансовом положении Банка; или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачёте или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитаются ли они в отчёте о финансовом положении.

Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые активы, договоры «репо», договоры «обратное репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитаются в отчёте о финансовом положении.

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении договоров «репо» и договоров «обратного репо».

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по swapам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет кредиторскую задолженность по договорам «репо» на сумму 36.639 миллионов тенге, по которым в качестве обеспечения выступают торговые ценные бумаги со справедливой стоимостью 43.145 миллионов тенге и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, со справедливой стоимостью 10.421 миллион тенге (*Примечание 14 и 17*).

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачёте и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2017 года.

| На 31 декабря 2017 года                        | Валовый размер признанных финансовых обязательств | Связанные суммы, взаимозачёт   |                        |              | Чистая сумма финансовых инструментов |
|--|---|--|------------------------|--------------|--------------------------------------|
|  |   | Чистая сумма которых не был произведён в консолидированном отчёте о финансовом положении | Финансовые инструменты | Чистая сумма |                                      |
| Кредиторская задолженность по договорам «репо» | 36.639  | —  | 36.639                 | (53.566)     | (16.927)                             |
|  | 36.639  | —  | 36.639                 | (53.566)     | (16.927)                             |

## 28. Взаимозачёт финансовых инструментов (продолжение)

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачёте и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2016 года.

| На 31 декабря<br>2016 года   | <i>Валовый размер<br/>признанных<br/>финансовых<br/>активов</i> | <i>Чистая сумма<br/>финансовых<br/>активов<br/>зачтенных в<br/>консоли-<br/>дированном<br/>отчёте о<br/>финансовом<br/>положении</i> | <i>Связанные<br/>суммы,<br/>взаимозачёт<br/>которых не был<br/>произведен в<br/>активов<br/>представле-<br/>нных в консоли-<br/>дированном<br/>отчёте о<br/>финансовом<br/>положении</i> |                     | <i>Финансовые<br/>инструменты</i> | <i>Чистая<br/>сумма</i> |
|--|---|--|--|---------------------|-----------------------------------|-------------------------|
|  |   |  | <i>Финансовые<br/>инструменты</i>  | <i>Чистая сумма</i> |                                   |                         |
| Дебиторская<br>задолженность<br>по договорам<br>«обратное<br>репо» | 1.003   | —  | 1.003  | (1.025)             | (22)                              |                         |
|  | 1.003   | —  | 1.003  | (1.025)             | (22)                              |                         |

## 29. Управление капиталом

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных НБРК при осуществлении надзора за деятельностью Банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

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

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, банки должны поддерживать:

- отношение основного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1) в размере не менее 5,5% в 2017 году (2016 год: 5%);
- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1.2) в размере не менее 6,5%: в 2017 году (2016 год: 6%);
- отношение собственного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной мере операционного риска (k2) в размере не менее 8% в 2017 году (2016 год: 7,5%).

## 29. Управление капиталом (продолжение)

Инвестиции для целей расчёта вышеуказанных коэффициентов представляют собой вложения в акционерный капитал (доли участия в уставном капитале) юридического лица, а также субординированный долг юридического лица, совокупный размер которых превышает 10% от общего размера капитала 1 уровня и капитала 2 уровня Банка.

В таблице далее показан анализ капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов:

|  | <b>31 декабря<br/>2017 года</b> | <b>31 декабря<br/>2016 года</b> |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Капитал 1-го уровня  | 187.144                         | 171.964                         |
| Капитал 2-го уровня  | 19.876                          | 21.514                          |
| Вычет регуляторных провизий из собственного капитала   | (247)                           | —                               |
| <b>Всего регуляторного капитала</b>  | <b>206.773</b>                  | <b>193.478</b>                  |
| Всего нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска | 993.822                         | 856.730                         |
| <b>Коэффициент k1</b>  | <b>18,8%</b>                    | 20,1%                           |
| <b>Коэффициент k1.2</b>  | <b>18,8%</b>                    | 20,1%                           |
| <b>Коэффициент k.2</b>   | <b>20,8%</b>                    | 22,6%                           |

## 30. Договорные и условные обязательства

### Политические и экономические условия

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

В 2017 году негативное влияние на казахстанскую экономику продолжала оказывать волатильность мировых цен на сырую нефть. Процентные ставки привлекаемого финансирования в тенге остаются высокими. Совокупность указанных факторов привела к ограниченному доступу к капиталу, высокой стоимости капитала, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

### Обязательства кредитного характера

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

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

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

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отражённые в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отражённые в таблице в части гарантит и аккредитивов, представляют собой максимальную величину учётного убытка, который был бы отражён по состоянию на отчётную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

### 30. Договорные и условные обязательства (продолжение)

#### Обязательства кредитного характера (продолжение)

|  | <b>31 декабря<br/>2017 года</b> | <b>31 декабря<br/>2016 года</b> |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Обязательства по предоставлению кредитов | <b>98.319</b>                   | 85.508                          |
| Гарантии выпущенные                      | <b>20.224</b>                   | 20.984                          |
| Аккредитивы                              | <b>134</b>                      | 3.950                           |
|  | <b>118.677</b>                  | 110.442                         |

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

Общая непогашенная договорная сумма по обязательствам по предоставлению кредитов, аккредитивам и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

#### Обязательства по операционной аренде

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

|                    | <b>31 декабря<br/>2017 года</b> | <b>31 декабря<br/>2016 года</b> |
|--------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Менее 1 года       | <b>1.013</b>                    | 857                             |
| От 1 года до 5 лет | <b>3.506</b>                    | 2.765                           |
| Более 5 лет        | <b>1.226</b>                    | 1.310                           |
|                    | <b>5.745</b>                    | 4.932                           |

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

За 2017 год платежи по операционной аренде, отражённые в качестве расхода в составе прибыли или убытка, составляют 1.578 миллионов тенге (2016 год: 1.697 миллионов тенге) (Примечание 10).

#### Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

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

#### Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечётко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчётом периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет. Тем не менее, при определённых обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

### **30. Договорные и условные обязательства (продолжение)**

#### **Условные налоговые обязательства (продолжение)**

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной отдельной финансовой отчёtnости, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную отдельную финансовую отчёtnость может быть существенным.

### **31. Операции со связанными сторонами**

#### **Вознаграждение членам Совета директоров и Правления**

Общий размер вознаграждения членам Совета директоров и Правления, включенного в состав «Общие и административные расходы» за 2017 и 2016 годы, представлен следующим образом.

|   | <b>2017 год</b> | <b>2016 год</b> |
|---|-----------------|-----------------|
| Члены Совета директоров и Правления Банка | <b>1.182</b>    | 1.491           |
|   | <b>1.182</b>    | 1.491           |

Указанные суммы включают денежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления и соответствующие налоги.

По состоянию на 31 декабря 2017 года общая сумма обязательств Банка по выплате вознаграждения членам Совета директоров и Правления составила 1.774 миллиона тенге (31 декабря 2016 года: 2.750 миллионов тенге) и, в соответствии с Постановлением НБРК № 74 от 24 февраля 2012 года, подлежит выплате в течение периода, составляющего не менее трёх лет, при соблюдении установленных условий.

### 31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

#### Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают ключевой управленческий персонал и компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала. По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток за 2017 год, по операциям со связанными сторонами составили:

| Акционеры | Дочерние организации                                     |                   | Компании под общим контролем                 |                   | Прочие связанные стороны                     |                   | Всего |
|-----------|--|-------------------|--|-------------------|--|-------------------|-------|
|           | Средняя эффективная процентная ставка, В миллионах тенге | В миллионах тенге | Средняя процентная ставка, В миллионах тенге | В миллионах тенге | Средняя процентная ставка, В миллионах тенге | В миллионах тенге |       |
|           |  |                   |  |                   |  |                   |       |

#### Активы

|                                  |   |   |    |   |       |      |     |     |       |
|----------------------------------|---|---|----|---|-------|------|-----|-----|-------|
| Средства в финансовых институтах | – | – | –  | – | 2.000 | 12,5 | –   | –   | 2.000 |
| Кредиты, выданные клиентам       | – | – | –  | – | –     | –    | 341 | 8,0 | 341   |
| Прочие активы                    | – | – | 10 | – | –     | –    | –   | –   | 10    |

#### Обязательства

|  |     |     |     |   |       |     |        |     |        |
|--|-----|-----|-----|---|-------|-----|--------|-----|--------|
| Текущие счета и депозиты клиентов              | 278 | 1,1 | 399 | – | 2.412 | 0,3 | 13.149 | 1,5 | 16.238 |
| Средства банков и прочих финансовых институтов | –   | –   | –   | – | 1.341 | –   | –      | –   | 1.341  |
| Прочие обязательства                           | –   | –   | 5   | – | 12    | –   | 67     | –   | 84     |
| Условные обязательства                         | –   | –   | –   | – | –     | –   | 4      | –   | 4      |

| Акционеры                | Дочерние компании |                   | Компании под общим контролем |                   | Прочие связанные стороны |                   | Всего |
|--------------------------|-------------------|-------------------|------------------------------|-------------------|--------------------------|-------------------|-------|
|                          | Доходы/ (расходы) | В миллионах тенге | Доходы/ (расходы)            | В миллионах тенге | Доходы/ (расходы)        | В миллионах тенге |       |
| Процентные доходы        | –                 | 2                 | 425                          | 51                | 478                      |                   |       |
| Процентные расходы       | (36)              | –                 | (15)                         | (480)             | (531)                    |                   |       |
| Комиссионные доходы      | –                 | –                 | 16                           | 12                | 28                       |                   |       |
| Административные расходы | –                 | (259)             | –                            | –                 | (259)                    |                   |       |

### 31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

#### Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2016 год, составили:

| Акционеры                                      | Дочерние организации            |                   | Компании под общим контролем    |                   | Прочие связанные стороны        |                   | Всего  |
|--|---------------------------------|-------------------|---------------------------------|-------------------|---------------------------------|-------------------|--------|
|  | Средняя эффективная ставка, (%) | В миллионах тенге | Средняя эффективная ставка, (%) | В миллионах тенге | Средняя эффективная ставка, (%) | В миллионах тенге |        |
| <b>Активы</b>                                  |                                 |                   |                                 |                   |                                 |                   |        |
| Средства в финансовых институтах               | —                               | —                 | —                               | —                 | 5.000                           | 14,0              | —      |
| Кредиты, выданные клиентам                     | —                               | —                 | 201                             | 12,5              | 818                             | 2,0               | 540    |
| Прочие активы                                  | —                               | —                 | —                               | —                 | 15                              | —                 | 36     |
| <b>Обязательства</b>                           |                                 |                   |                                 |                   |                                 |                   |        |
| Текущие счета и депозиты клиентов              | 1.775                           | 2,0               | 519                             | —                 | 1.888                           | 3,1               | 16.341 |
| Средства банков и прочих финансовых институтов | —                               | —                 | —                               | —                 | 891                             | —                 | —      |
| Условные обязательства                         | —                               | —                 | —                               | —                 | —                               | —                 | 25     |

| Акционеры                | Дочерние компании |          | Компании под общим контролем |          | Прочие связанные стороны |          | Всего |
|--------------------------|-------------------|----------|------------------------------|----------|--------------------------|----------|-------|
|                          | Доходы/ (расходы) | Величина | Доходы/ (расходы)            | Величина | Доходы/ (расходы)        | Величина |       |
| Процентные доходы        | —                 | 39       | 730                          | 177      | 946                      | —        | —     |
| Процентные расходы       | (42)              | —        | (3)                          | (320)    | (365)                    | —        | —     |
| Комиссионные доходы      | —                 | —        | 9                            | 8        | 17                       | —        | —     |
| Административные расходы | —                 | (205)    | —                            | —        | (205)                    | —        | —     |

### 32. Анализ по сегментам

Банк имеет шесть отчётных сегментов и бизнес направлений (отдельно выделен сегмент «Прочий» – где определены операции, которые не относятся к деятельности бизнес направлений). Указанные сегменты/бизнес направления предлагают различные виды продуктов и услуг в сфере финансовой/банковской деятельности. Далее представлено краткое описание операций каждого из сегментов.

- Корпоративный бизнес (КБ) – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчётно-кассовое обслуживание, операции по гарантиям и прочие операции с корпоративными клиентами (крупные юридические лица и индивидуальные предприниматели).

- Малый и средний бизнес (МСБ) – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчётно-кассовое обслуживание, операции по гарантиям и прочие операции с клиентами малого и среднего бизнеса (юридические лица и индивидуальные предприниматели).
- Розничный бизнес (РБ) – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчётно-кассовое обслуживание, операции по обменным пунктам и прочие операции с розничными клиентами (физическими лицами).

### 32. Анализ по сегментам (продолжение)

- Наследие (Heritage) – включает работу с кредитным портфелем зафиксированных «старых» проблемных/невозвратных кредитов, а также кредитный портфель, проданный коллекторским компаниям.
- Инвестиционная деятельность – несет ответственность за финансирование деятельности Банка (операции «репо», привлечение средств от банков и финансовых институтов, выпуск облигаций, субординированный долг), операции с ценными бумагами, использования производных финансовых инструментов и операции с иностранной валютой.
- Прочее – включает в себя прочие операции с дебиторами/кредиторами по неосновной деятельности, основные средства, суммы на транзитных счетах и прочие операции, которые не отнесены к деятельности сегментов/бизнес направлений (КБ, МСБ, РБ, Наследие (Heritage), Инвестиционная деятельность).

Информация результатов деятельности каждого отчётного сегмента приводится ниже. Результаты деятельности сегмента/бизнес направления оцениваются на основании полученной прибыли, которая включает в себя эффективное управление портфелем привлеченных и размещенных средств. Прибыль, полученная сегментом/бизнес направлением, используется для оценки результатов его деятельности. Ценообразование осуществляется на основании утвержденных уполномоченным органом Банка ставок привлечения/размещения.

| 31 декабря 2017 года   | КБ             | МСБ            | РБ             | Наследие<br>(Heritage) | Инвести-<br>ционная<br>деятель-<br>ность |                | Прочее           | Итого |
|--|----------------|----------------|----------------|------------------------|--|----------------|------------------|-------|
|  |                |                |                |                        |  |                |                  |       |
| <b>Активы</b>  |                |                |                |                        |  |                |                  |       |
| Денежные средства и их эквиваленты                                 | –              | –              | –              | –                      | 200.088                                  | 31.732         | 231.820          |       |
| Средства в финансовых институтах                                   | –              | –              | –              | –                      | 6.393                                    | –              | 6.393            |       |
| Торговые ценные бумаги   | –              | –              | –              | –                      | 290.919                                  | –              | 290.919          |       |
| Инвестиционные ценные бумаги,<br>имеющиеся в наличии для продажи   | –              | –              | –              | –                      | 58.559                                   | –              | 58.559           |       |
| Инвестиционные ценные бумаги,<br>удерживаемые до погашения         | –              | –              | –              | –                      | 23.839                                   | –              | 23.839           |       |
| Кредиты, выданные клиентам   | 152.611        | 141.921        | 254.058        | 122.216                | –  | –              | 670.806          |       |
| Основные средства  | –              | –              | –              | –                      | –  | 48.170         | 48.170           |       |
| Нематериальные активы  | –              | –              | –              | –                      | –  | 3.739          | 3.739            |       |
| Инвестиции в дочерние организации                                  | –              | –              | –              | –                      | 2.339                                    | –              | 2.339            |       |
| Отложенные налоговые активы  | –              | –              | –              | –                      | –  | 6.740          | 6.740            |       |
| Прочие активы  | 929            | 2.584          | 4.163          | 64.235                 | 4.375                                    | 22.238         | 98.524           |       |
| <b>Всего активов</b>   | <b>153.540</b> | <b>144.505</b> | <b>258.221</b> | <b>186.451</b>         | <b>586.512</b>                           | <b>112.619</b> | <b>1.441.848</b> |       |
| <b>Обязательства</b>   |                |                |                |                        |  |                |                  |       |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                  | 228.730        | 156.484        | 455.525        | –                      | –  | 140.885        | 981.624          |       |
| Средства банков и прочих<br>финансовых институтов                  | 8.695          | 38.523         | 3.016          | 20.453                 | 5.061                                    | –              | 75.748           |       |
| Кредиторская задолженность по<br>договорам «репо»                  | –              | –              | –              | –                      | 36.639                                   | –              | 36.639           |       |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                  | –              | –              | –              | –                      | –  | 125.121        | 125.121          |       |
| Субординированный долг   | –              | –              | –              | –                      | –  | 22.740         | 22.740           |       |
| Прочие обязательства   | 1              | 1.660          | 2.226          | 44                     | 53                                       | 4.053          | 8.037            |       |
| <b>Всего обязательств</b>  | <b>237.426</b> | <b>196.667</b> | <b>460.767</b> | <b>20.497</b>          | <b>41.753</b>                            | <b>292.799</b> | <b>1.249.909</b> |       |
| <b>Капитал</b>   |                |                |                |                        |  |                |                  |       |
| Акционерный капитал  | –              | –              | –              | –                      | –  | 331.522        | 331.522          |       |
| Дополнительный оплаченный<br>капитал                               | –              | –              | –              | –                      | –  | 21.116         | 21.116           |       |
| Резерв переоценки ценных бумаг,<br>имеющихся в наличии для продажи | –              | –              | –              | –                      | –  | 598            | 598              |       |
| Накопленные убытки   | –              | –              | –              | –                      | –  | (161.297)      | (161.297)        |       |
| <b>Всего капитала</b>  | <b>–</b>       | <b>–</b>       | <b>–</b>       | <b>–</b>               | <b>–</b>                                 | <b>191.939</b> | <b>191.939</b>   |       |

### 32. Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчётным сегментам за 2017 год представлена следующим образом:

|   | <i>КБ</i>      | <i>МСБ</i>     | <i>РБ</i>       | <i>Наследие<br/>(Heritage)</i> | <i>Инвести-<br/>ционная<br/>деятель-<br/>ность</i> | <i>Прочее</i>   | <i>Итого</i>    |
|---|----------------|----------------|-----------------|--------------------------------|--|-----------------|-----------------|
| Процентные доходы   | <b>9.967</b>   | <b>17.911</b>  | <b>54.924</b>   | <b>12.233</b>                  | <b>25.209</b>                                      | –               | <b>120.244</b>  |
| Процентные расходы  | <b>(9.176)</b> | <b>(4.540)</b> | <b>(29.804)</b> | <b>(606)</b>                   | <b>(291)</b>                                       | <b>(31.468)</b> | <b>(75.885)</b> |
| <b>Чистый процентный доход</b>  | <b>791</b>     | <b>13.371</b>  | <b>25.120</b>   | <b>11.627</b>                  | <b>24.918</b>                                      | <b>(31.468)</b> | <b>44.359</b>   |
| Комиссионные доходы   | <b>759</b>     | <b>5.826</b>   | <b>5.300</b>    | –                              | <b>117</b>   | –               | <b>12.002</b>   |
| Комиссионные расходы  | <b>(2)</b>     | <b>(358)</b>   | <b>(2.244)</b>  | <b>(517)</b>                   | <b>(391)</b>                                       | <b>(1)</b>      | <b>(3.513)</b>  |
| Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | –              | –              | –               | –                              | <b>1.335</b>                                       | –               | <b>1.335</b>    |
| Чистый доход от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи   | –              | –              | –               | –                              | <b>345</b>   | –               | <b>345</b>      |
| Чистый доход от операций с иностранной валютой  | <b>1.181</b>   | <b>1.211</b>   | <b>1.359</b>    | <b>(6.217)</b>                 | <b>3.431</b>                                       | –               | <b>965</b>      |
| Доход от возврата инструментов, невостребованных кредиторами  | –              | –              | –               | –                              | <b>3.139</b>                                       | –               | <b>3.139</b>    |
| Прочий операционный доход,淨то   | <b>85</b>      | <b>(91)</b>    | <b>(2.337)</b>  | <b>649</b>                     | <b>12</b>  | <b>1.344</b>    | <b>(338)</b>    |
| <b>Непроцентные доходы</b>  | <b>2.023</b>   | <b>6.588</b>   | <b>2.078</b>    | <b>(6.085)</b>                 | <b>7.988</b>                                       | <b>1.343</b>    | <b>13.935</b>   |
| Расходы от обесценения и создания резервов  | <b>2.248</b>   | <b>(1.292)</b> | <b>(4.682)</b>  | <b>3.369</b>                   | <b>3</b>   | <b>(43)</b>     | <b>(397)</b>    |
| Общие и административные расходы  | <b>(1.366)</b> | <b>(7.360)</b> | <b>(18.447)</b> | <b>(5.694)</b>                 | <b>(972)</b>                                       | <b>(616)</b>    | <b>(34.455)</b> |
| <b>Непроцентные расходы</b>   | <b>882</b>     | <b>(8.652)</b> | <b>(23.129)</b> | <b>(2.325)</b>                 | <b>(969)</b>                                       | <b>(659)</b>    | <b>(34.852)</b> |
| <b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>   | <b>3.696</b>   | <b>11.307</b>  | <b>4.069</b>    | <b>3.217</b>                   | <b>31.937</b>                                      | <b>(30.784)</b> | <b>23.442</b>   |
| Расходы по корпоративному подоходному налогу  | –              | –              | –               | –                              | –  | <b>(4.893)</b>  | <b>(4.893)</b>  |
| <b>Прибыль за год</b>   | <b>3.696</b>   | <b>11.307</b>  | <b>4.069</b>    | <b>3.217</b>                   | <b>31.937</b>                                      | <b>(35.677)</b> | <b>18.549</b>   |

В 2017 году Банк пересмотрел распределение отдельных активов и обязательств внутри отчетных сегментов, что также повлияло на распределение доходов и расходов в сегментном отчете о прибылях и убытках. Депозит АО ФНБ «Самрук-Казына» в сумме 140.772 миллиона тенге, а также выпущенные облигации в размере 125.121 миллион тенге и субординированный долг в сумме 22.740 миллионов тенге были перенесены из сегмента «Инвестиционная деятельность» в состав «Прочее», поскольку операционные результаты сегментов рассматриваются руководством Банка, отвечающим за операционные решения, в представленном виде. Изъятое залоговое обеспечение в размере 61.346 миллионов тенге были перенесены из сегмента «Прочее» в состав «Наследие (Heritage)», так как данные активы были изъяты по зафиксированным «старым» проблемным/невозвратным кредитам.

### 32. Анализ по сегментам (продолжение)

| <i>31 декабря 2016 года</i>                                     | <i>КБ</i>      | <i>МСБ</i>     | <i>РБ</i>      | <i>Наследие<br/>(Heritage)</i> | <i>Инвести-<br/>ционная<br/>деятель-<br/>ность</i> | <i>Прочее</i>  | <i>Итого</i>     |
|---|----------------|----------------|----------------|--------------------------------|--|----------------|------------------|
| <b>Активы</b>   |                |                |                |                                |  |                |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты                              | –              | –              | –              | –                              | 177.217  | –              | 177.217          |
| Средства в финансовых институтах                                | –              | –              | –              | –                              | 10.682   | –              | 10.682           |
| Торговые ценные бумаги  | –              | –              | –              | –                              | 207.181  | –              | 207.181          |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                  | –              | –              | –              | –                              | 19.755   | –              | 19.755           |
| Кредиты, выданные клиентам                                      | 111.297        | 109.553        | 254.599        | 148.223                        | –  | –              | 623.652          |
| Основные средства   | –              | –              | –              | –                              | –  | 49.868         | 49.868           |
| Нематериальные активы   | –              | –              | –              | –                              | –  | 3.519          | 3.519            |
| Производные финансовые активы                                   | –              | –              | –              | –                              | 30.153   | –              | 30.153           |
| Инвестиции в дочерние организации                               | –              | 2.339          | –              | –                              | 43   | –              | 2.382            |
| Отложенные налоговые активы                                     | –              | –              | –              | –                              | –  | 11.633         | 11.633           |
| Прочие активы   | 10             | 3.808          | 4.884          | 358                            | 282  | 68.586         | 77.928           |
| <b>Всего активов</b>  | <b>111.307</b> | <b>115.680</b> | <b>259.483</b> | <b>148.581</b>                 | <b>445.313</b>                                     | <b>133.606</b> | <b>1.213.970</b> |
| <b>Обязательства</b>  |                |                |                |                                |  |                |                  |
| Текущие счета и депозиты клиентов                               | 151.886        | 97.161         | 420.612        | –                              | 133.695  | –              | 803.354          |
| Средства банков и прочих финансовых институтов                  | 8.037          | 28.442         | 1.644          | 20.402                         | 10.233   | –              | 68.758           |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                               | –              | –              | –              | –                              | 134.421  | –              | 134.421          |
| Субординированный долг  | –              | –              | –              | –                              | 22.740   | –              | 22.740           |
| Прочие обязательства  | 6              | 220            | 464            | 10                             | 9  | 7.126          | 7.835            |
| <b>Всего обязательств</b>                                       | <b>159.929</b> | <b>125.823</b> | <b>422.720</b> | <b>20.412</b>                  | <b>301.098</b>                                     | <b>7.126</b>   | <b>1.037.108</b> |
| <b>Капитал</b>  |                |                |                |                                |  |                |                  |
| Акционерный капитал   | –              | –              | –              | –                              | –  | 332.094        | 332.094          |
| Дополнительный оплаченный капитал                               | –              | –              | –              | –                              | –  | 21.116         | 21.116           |
| Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | –              | –              | –              | –                              | –  | (1.036)        | (1.036)          |
| Накопленные убытки  | –              | –              | –              | –                              | –  | (175.312)      | (175.312)        |
| <b>Всего капитала, причитающегося акционерам Банка</b>          | <b>–</b>       | <b>–</b>       | <b>–</b>       | <b>–</b>                       | <b>–</b>   | <b>176.862</b> | <b>176.862</b>   |

### 32. Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчётным сегментам за 2016 год может быть представлена следующим образом:

|   | <i>КБ</i>      | <i>МСБ</i>     | <i>РБ</i>       | <i>Наследие<br/>(Heritage)</i> | <i>Инвести-<br/>ционная<br/>деятель-<br/>ность</i> | <i>Прочее</i>  | <i>Итого</i>    |
|---|----------------|----------------|-----------------|--------------------------------|--|----------------|-----------------|
| Процентные доходы   | 9.214          | 15.388         | 46.695          | 15.785                         | 19.739   | –              | 106.821         |
| Процентные расходы  | (5.682)        | (2.390)        | (22.459)        | (610)                          | (33.143)   | –              | (64.284)        |
| <b>Чистый процентный доход</b>  | <b>3.532</b>   | <b>12.998</b>  | <b>24.236</b>   | <b>15.175</b>                  | <b>(13.404)</b>                                    | <b>–</b>       | <b>42.537</b>   |
| Комиссионные доходы   | 815            | 4.238          | 3.013           | –                              | 44   | –              | 8.110           |
| Комиссионные расходы  | (2)            | (14)           | (1.010)         | (373)                          | (268)  | (116)          | (1.783)         |
| Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | –              | –              | –               | –                              | 4.766  | –              | 4.766           |
| Чистый доход от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи   | –              | –              | –               | –                              | 184  | –              | 184             |
| Чистый доход от операций с иностранной валютой  | –              | –              | 939             | (5.826)                        | 5.640  | –              | 753             |
| Чистый доход от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг   | –              | –              | –               | –                              | 276  | –              | 276             |
| Прочий операционный доход, нетто  | 66             | (112)          | (1.641)         | 690                            | 41   | 67             | (889)           |
| <b>Непроцентные доходы</b>  | <b>879</b>     | <b>4.112</b>   | <b>1.301</b>    | <b>(5.509)</b>                 | <b>10.683</b>                                      | <b>(49)</b>    | <b>11.417</b>   |
| Расходы от обесценения и создания резервов  | 1.411          | 494            | (6.977)         | 3.587                          | (53)   | (73)           | (1.611)         |
| Общие и административные расходы  | (5.190)        | (4.933)        | (18.735)        | (3.961)                        | (321)  | –              | (33.140)        |
| <b>Непроцентные расходы</b>   | <b>(3.779)</b> | <b>(4.439)</b> | <b>(25.712)</b> | <b>(374)</b>                   | <b>(374)</b>                                       | <b>(73)</b>    | <b>(34.751)</b> |
| <b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>   | <b>632</b>     | <b>12.671</b>  | <b>(175)</b>    | <b>9.292</b>                   | <b>(3.095)</b>                                     | <b>(122)</b>   | <b>19.203</b>   |
| Расходы по корпоративному подоходному налогу  | –              | –              | –               | –                              | –  | (7.248)        | (7.248)         |
| <b>Прибыль за год</b>   | <b>632</b>     | <b>12.671</b>  | <b>(175)</b>    | <b>9.292</b>                   | <b>(3.095)</b>                                     | <b>(7.370)</b> | <b>11.955</b>   |

### 33. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учётная классификация

#### Учётная классификация и справедливая стоимость

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года:

|  | <i>Активы и<br/>обязательства,<br/>оцениваемые<br/>по<br/>справедливой<br/>стоимости</i> | <i>Активы и<br/>обязательства,<br/>справедливая<br/>стоимость<br/>которых<br/>раскрывается</i> | <i>Общая<br/>балансовая<br/>стоимость</i> | <i>Справедливая<br/>стоимость</i> | <i>Непризан-<br/>ный<br/>(убыток)/<br/>прибыль</i> |
|--|--|--|---|-----------------------------------|--|
| Денежные средства и их эквиваленты             | —  | 231.820  | 231.820                                   | 231.820                           | —  |
| Средства в финансовых институтах               | —  | 6.393  | 6.393                                     | 6.393                             | —  |
| Торговые ценные бумаги                         | 290.919  | —  | 290.919                                   | 290.919                           | —  |
| Кредиты, выданные клиентам                     | —  | 670.806  | 670.806                                   | 667.081                           | (3.725)  |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 58.559   | —  | 58.559                                    | 58.559                            | —  |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения       | —  | 23.839   | 23.839                                    | 24.806                            | 967  |
| Прочие финансовые активы                       | —  | 22.317   | 22.317                                    | 22.317                            | —  |
|  | <b>349.478</b>   | <b>955.175</b>   | <b>1.304.653</b>                          | <b>1.301.895</b>                  | <b>(2.758)</b>                                     |
| Текущие счета и депозиты клиентов              | —  | 981.624  | 981.624                                   | 965.578                           | 16.046   |
| Средства банков и прочих финансовых институтов | —  | 75.748   | 75.748                                    | 75.846                            | (98)   |
| Кредиторская задолженность по договорам «репо» | —  | 36.639   | 36.639                                    | 36.639                            | —  |
| Выпущенные долговые ценные бумаги              | —  | 125.121  | 125.121                                   | 137.573                           | (12.452)   |
| Субординированный долг                         | —  | 22.740   | 22.740                                    | 22.459                            | 281  |
| Прочие финансовые обязательства                | —  | 7.059  | 7.059                                     | 7.059                             | —  |
|  | <b>—</b>   | <b>1.248.931</b>   | <b>1.248.931</b>                          | <b>1.245.154</b>                  | <b>3.777</b>                                       |
|  |  |  |   |                                   | <b>1.019</b>                                       |

### 33. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учётная классификация (продолжение)

#### Учётная классификация и справедливая стоимость (продолжение)

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

|  | <i>Активы и<br/>обязательства,<br/>оцениваемые<br/>по<br/>справедливой<br/>стоимости</i> | <i>Активы и<br/>обязательства,<br/>справедливая<br/>стоимость<br/>которых<br/>раскрывается</i> | <i>Общая<br/>балансовая<br/>стоимость</i> | <i>Справедливая<br/>стоимость</i> | <i>Непризан-<br/>ный доход/<br/>(убыток)</i> |
|--|--|--|---|-----------------------------------|--|
| Денежные средства и их эквиваленты             | –  | 177.217  | 177.217                                   | 177.217                           | –  |
| Средства в финансовых институтах               | –  | 10.682   | 10.682                                    | 10.682                            | –  |
| Торговые ценные бумаги                         | 207.181  | –  | 207.181                                   | 207.181                           | –  |
| Производные финансовые активы                  | 30.153   | –  | 30.153                                    | 30.153                            | –  |
| Кредиты, выданные клиентам                     | –  | 623.652  | 623.652                                   | 609.668                           | (13.984)                                     |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 19.755   | –  | 19.755                                    | 19.755                            | –  |
| Прочие финансовые активы                       | –  | 9.239  | 9.239                                     | 9.239                             | –  |
|  | 257.089  | 820.790  | 1.077.879                                 | 1.063.895                         | (13.984)                                     |
|  |  |  |   |                                   |  |
| Текущие счета и депозиты клиентов              | –  | 803.354  | 803.354                                   | 733.991                           | 69.363                                       |
| Средства банков и прочих финансовых институтов | –  | 68.758   | 68.758                                    | 69.328                            | (570)  |
| Выпущенные долговые ценные бумаги              | –  | 134.421  | 134.421                                   | 135.544                           | (1.123)                                      |
| Субординированный долг                         | –  | 22.740   | 22.740                                    | 21.627                            | 1.113  |
| Прочие финансовые обязательства                | –  | 6.901  | 6.901                                     | 6.901                             | –  |
|  | –  | 1.036.174  | 1.036.174                                 | 967.391                           | 68.783                                       |
|  |  |  |   |                                   | 54.799                                       |

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

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

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

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

### 33. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учётная классификация (продолжение)

#### Учётная классификация и справедливая стоимость (продолжение)

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Для более сложных инструментов Банк использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюденных исходных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

#### *Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

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

#### *Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости*

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в финансовых институтах, депозитов банков и прочих финансовых институтов, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения:

- Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредиторов, выданных корпоративным клиентам, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 5,23% до 15,95% (31 декабря 2016 года: от 5,28% до 18,63%).
- Для расчёта предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредиторов, выданных физическим лицам, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 14% до 26,84% (31 декабря 2016 года: от 12,84% до 28,40%).

#### Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки (некорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2: модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отражённую в учёте справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражённую в учёте справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

В таблице далее приведён анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости.

|  | Прим. | Уровень 1      | Уровень 2 | Уровень 3    | Всего          |
|--|-------|----------------|-----------|--------------|----------------|
| <b>Активы</b>                                  |       |                |           |              |                |
| Торговые ценные бумаги                         | 14    | <b>289.569</b> | –         | <b>1.350</b> | <b>290.919</b> |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 17    | <b>58.559</b>  | –         | –            | <b>58.559</b>  |
|  |       | <b>348.128</b> | –         | <b>1.350</b> | <b>349.478</b> |

### 33. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учётная классификация (продолжение)

#### Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

В таблице далее приведён анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отражённых в отчёте о финансовом положении.

|  | <u>Прим.</u> | <u>Уровень 1</u> | <u>Уровень 2</u> | <u>Уровень 3</u> | <u>Всего</u>   |
|--|--------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
| <b>Активы</b>                                  |              |                  |                  |                  |                |
| Торговые ценные бумаги                         | 14           | 207.181          | –                | –                | 207.181        |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 17           | 19.755           | –                | –                | 19.755         |
| Производные финансовые активы                  | 15           | –                | –                | 30.153           | 30.153         |
|  |              | <u>226.936</u>   | <u>–</u>         | <u>30.153</u>    | <u>257.089</u> |

В следующей таблице представлена сверка за 2017 год, в отношении оценок справедливой стоимости, отнесённых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

|   | <u>Торговые ценные бумаги</u> | <u>Производные финансовые активы</u> |
|---|-------------------------------|--------------------------------------|
| <b>На 1 января 2017 года</b>  |                               | <u>30.153</u>                        |
| Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за год | <u>1.350</u>                  | <u>(1.358)</u>                       |
| Погашения   | <u>–</u>                      | <u>(28.795)</u>                      |
| <b>На 31 декабря 2017 года</b>  | <u>1.350</u>                  | <u>–</u>                             |

В следующей таблице представлена сверка за 2016 год, в отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

|   | <u>Производные финансовые активы</u> |
|---|--------------------------------------|
| <b>На 1 января 2016 года</b>  | <u>31.763</u>                        |
| Чистый расход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за год | <u>(3.572)</u>                       |
| Погашения   | <u>1.962</u>                         |
| <b>На 31 декабря 2016 года</b>  | <u>30.153</u>                        |

Доходы и расходы по финансовым инструментам Уровня 3, включённые в состав совокупного дохода за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 года и 2016 года, приведённые в вышеуказанных таблицах, представлены в отчёте о совокупном доходе следующим образом:

|   | <u>2017 год</u>              |                              | <u>2016 год</u>             |                                |
|---|------------------------------|------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|
|   | <u>Реализованные расходы</u> | <u>Нереализованые доходы</u> | <u>Реализованные доходы</u> | <u>Нереализованные расходы</u> |
| (Расходы)/доходы, признанные в составе прибыли или убытка | <u>(1.358)</u>               | <u>1.350</u>                 | <u>–</u>                    | <u>(3.572)</u>                 |

### 33. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учётная классификация (продолжение)

#### Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

Доходы/(расходы) от операций с производными финансовыми инструментами признаны в составе прибыли или убытка отдельного отчёта о совокупном доходе по строке «Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка». Доходы/(расходы), признанные в составе прочего совокупного дохода, отражены в отдельном отчёте о совокупном доходе по строке «Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи: – чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

*Влияние изменений в существенных ненаблюдаемых исходных данных на оценку финансовых инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости*

В таблице ниже представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для оценки финансовых инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости:

| <b>31 декабря 2016 года</b>               | <b>Балансовая стоимость</b> | <b>Методики оценки</b>                   | <b>Ненаблюдаемые исходные данные</b> | <b>Диапазон (средневзвешенное значение)</b> |
|---|-----------------------------|--|--------------------------------------|---|
| <b>Производные финансовые инструменты</b> |                             |  |                                      |   |
| Валютные свопы                            | 30.153                      | Дисконтированные потоки денежных средств | Корректировка кредитного спрэда      | 2,13%-2,20%<br>(2,16%)                      |

По состоянию на 31 декабря 2016 года Уровень 3 включает некотируемые производные финансовые активы состоящие из валютных опционов по соглашениям с НБРК, справедливая стоимость которых была определена путём дисконтирования будущих денежных потоков с учётом форвардных обменных курсов по офшорным ставкам в тенге и поправки на кредитный риск Республики Казахстан. Кривая офшорных ставок в тенге была построена на основе своп-кривой в долларах США и форвардных курсов тенге по отношению к доллару США. Руководством Банка было сделано предположение о том, что опцион на досрочное исполнение сделки не будет использован НБРК.

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов Уровня 3:

| <b>31 декабря 2016 года</b> | <b>Влияние возможных альтернативных допущений</b> |
|-----------------------------|---|
| Балансовая стоимость        | альтернативных допущений                          |

#### Финансовые активы

Производные финансовые инструменты 30.153 30.147-30.155

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Банк скорректировал ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей, следующим образом:

- В отношении валютных опционов Банк скорректировал допущения о вероятности дефолта и понесения убытка, использованные для расчёта корректировки кредитной составляющей.

### 33. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учётная классификация (продолжение)

#### Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

|  | <i>Уровень 1</i> | <i>Уровень 2</i> | <i>Уровень 3</i> | <i>Всего справедливой стоимости</i> | <i>Всего балансовой стоимости</i> |
|--|------------------|------------------|------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Активы</b>                                  |                  |                  |                  |                                     |                                   |
| Денежные средства и их эквиваленты             | —                | <b>231.820</b>   | —                | <b>231.820</b>                      | <b>231.820</b>                    |
| Средства в финансовых институтах               | —                | <b>6.393</b>     | —                | <b>6.393</b>                        | <b>6.393</b>                      |
| Кредиты, выданные клиентам                     | —                | —                | <b>667.081</b>   | <b>667.081</b>                      | <b>670.806</b>                    |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения       | <b>24.806</b>    | —                | —                | <b>24.806</b>                       | <b>23.839</b>                     |
| Прочие финансовые активы                       | —                | <b>22.317</b>    | —                | <b>22.317</b>                       | <b>22.317</b>                     |
| <b>Обязательства</b>                           |                  |                  |                  |                                     |                                   |
| Текущие счета и депозиты клиентов              | —                | <b>965.578</b>   | —                | <b>965.578</b>                      | <b>981.624</b>                    |
| Средства банков и прочих финансовых институтов | —                | <b>75.846</b>    | —                | <b>75.846</b>                       | <b>75.748</b>                     |
| Кредиторская задолженность по договорам «репо» | —                | <b>36.639</b>    | —                | <b>36.639</b>                       | <b>36.639</b>                     |
| Выпущенные долговые ценные бумаги              | <b>137.573</b>   | —                | —                | <b>137.573</b>                      | <b>125.121</b>                    |
| Субординированный долг                         | <b>22.459</b>    | —                | —                | <b>22.459</b>                       | <b>22.740</b>                     |
| Прочие финансовые обязательства                | —                | <b>7.059</b>     | —                | <b>7.059</b>                        | <b>7.059</b>                      |

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

|  | <i>Уровень 1</i> | <i>Уровень 2</i> | <i>Уровень 3</i> | <i>Всего справедливой стоимости</i> | <i>Всего балансовой стоимости</i> |
|--|------------------|------------------|------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Активы</b>                                  |                  |                  |                  |                                     |                                   |
| Денежные средства и их эквиваленты             | —                | 177.217          | —                | 177.217                             | 177.217                           |
| Средства в финансовых институтах               | —                | 10.682           | —                | 10.682                              | 10.682                            |
| Кредиты, выданные клиентам                     | —                | —                | 609.668          | 609.668                             | 623.652                           |
| Прочие финансовые активы                       | —                | 9.239            | —                | 9.239                               | 9.239                             |
| <b>Обязательства</b>                           |                  |                  |                  |                                     |                                   |
| Текущие счета и депозиты клиентов              | —                | 733.991          | —                | 733.991                             | 803.354                           |
| Средства банков и прочих финансовых институтов | —                | 69.328           | —                | 69.328                              | 68.758                            |
| Выпущенные долговые ценные бумаги              | <b>135.544</b>   | —                | —                | <b>135.544</b>                      | <b>134.421</b>                    |
| Субординированный долг                         | <b>21.627</b>    | —                | —                | <b>21.627</b>                       | <b>22.740</b>                     |
| Прочие финансовые обязательства                | —                | <b>6.901</b>     | —                | <b>6.901</b>                        | <b>6.901</b>                      |

# Акционерное общество «ForteBank»

## Балансовая стоимость одной акции на 1 января 2018 года на основе консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

### 1. Расчет балансовой стоимости одной акции

Данный расчет балансовой стоимости одной акции произведен согласно Листинговых правил (Приложение 5.7 к Листинговым правилам), утвержденных решением Совета директоров АО "Казахстанская фондовая биржа" (протокол от 27 апреля 2017 года № 15).

В настоящем Приложении для целей расчета балансовой стоимости:

1) привилегированные акции условно подразделяются на две группы:

- привилегированные акции первой группы — привилегированные акции, которые в соответствии с учетной политикой их эмитента учитываются в его финансовой отчетности в собственном капитале;
- привилегированные акции второй группы — привилегированные акции, которые в соответствии с учетной политикой их эмитента учитываются в его финансовой отчетности в обязательствах;

2) количество простых или привилегированных акций — количество размещенных акций (выпущенных и находящихся в обращении) на дату расчета. В расчете не участвуют выкупленные эмитентом акции.

За дату расчета принимается последний день периода, за который составлен отчет о финансовом положении эмитента акций.

Балансовая стоимость одной акции, рассчитанная в соответствии с настоящим Приложением на дату составления отчета о финансовом положении эмитента акций, отражается в указанном отчете.

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}, \text{ где}$$

BV<sub>CS</sub> — (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;

NAV — (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;

NO<sub>CS</sub> — (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS, \text{ где}$$

TA — (total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

IA — (intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

TL — (total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

PS — (preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции" в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы рассчитывается по формуле:

$$BV_{PS1} = (EPC + DC_{PS1}) / NO_{PS1}, \text{ где}$$

BV<sub>PS1</sub> — (book value per preferred share of the first group) балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы на дату расчета;

NO<sub>PS1</sub> — (number of outstanding preferred shares of the first group) количество привилегированных акций первой группы на дату расчета;

EPC — (equity with prior claims) капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета;

DC<sub>PS1</sub> — (debt component of preferred shares) долговая составляющая привилегированных акций первой группы, учитываемая в обязательствах.

(В миллионах тенге)

Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы, рассчитывается по формуле:

$$EPC = TD_{PS1} + PS, \text{ где:}$$

$TD_{PS1}$  – (total dividends) сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям первой группы (сальдо счета "расчеты с акционерами (дивиденды)" на дату расчета. В расчете не учитываются дивиденды по привилегированным акциям первой группы, которые не выплачены по причине отсутствия у эмитента данных акций актуальных сведений и реквизитов их держателей.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы рассчитывается по формуле:

$$BV_{PS2} = L_{PS} / NO_{PS2}, \text{ где}$$

$BV_{PS2}$  – (book value per preferred share of the second group) балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы на дату расчета;

$NO_{PS2}$  – (number of outstanding preferred shares of the second group) количество привилегированных акций второй группы на дату расчета;

$L_{PS}$  – (liabilities) сальдо счета по привилегированным акциям, учитываемым как обязательство, в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета".

**Балансовая стоимость одной простой акции рассчитана по формуле:**

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}$$

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS = (1.444.640 - 3.741) - 1.250.439 = 190.460 \text{ млн. тенге}$$

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} = 190.460 \text{ млн. тенге} / 91.381.593.246 = 2,08 \text{ тенге}$$



Деревянко Аида Михайловна  
Финансовый директор (CEO)

  
Етекбаева Еркин Алтынбековна  
Главный бухгалтер