

**Дочерняя организация Акционерное Общество
Банк ВТБ (Казахстан)**

Финансовая отчётность

за 2017 год

с аудиторским отчётом независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Отчёт о финансовом положении	1
Отчёт о совокупном доходе	2
Отчёт об изменениях в капитале	3
Отчёт о движении денежных средств	4

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности	5
2. Основа подготовки финансовой отчётности	5
3. Основные положения учётной политики	5
4. Существенные учётные суждения и оценки	20
5. Информация по сегментам	21
6. Денежные средства и их эквиваленты	26
7. Торговые ценные бумаги	26
8. Средства в кредитных учреждениях	26
9. Кредиты клиентам	26
10. Инвестиционные ценные бумаги	29
11. Производные финансовые активы и обязательства	29
12. Основные средства	30
13. Нематериальные активы	31
14. Налогообложение	31
15. Прочие активы и обязательства	32
16. Средства кредитных учреждений	33
17. Средства клиентов	33
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	34
19. Субординированный долг	34
20. Прочее обесценение и резервы	35
21. Уставный капитал	35
22. Договорные и условные обязательства	35
23. Чистые комиссионные доходы	37
24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	37
25. Прибыль/(убыток) на акцию	37
26. Управление рисками	38
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	48
28. Взаимозачёт финансовых инструментов	51
29. Анализ сроков погашения активов и обязательств	52
30. Операции со связанными сторонами	53
31. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	56
32. Достаточность капитала	57

Аудиторский отчет независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров Дочерняя организация Акционерное Общество
Банк ВТБ (Казахстан)

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Дочерняя организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан) (далее по тексту - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность 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 отчетности (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 финансовой отчетности* нашего отчета. 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 финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, 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 финансовой отчетности* нашего отчета, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<i>Достаточность резерва под обесценение кредитов клиентам</i>	
<p>Оценка уровня резерва под обесценение кредитов клиентам, является ключевой областью суждения руководства Банка. Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости являются процессом, включающим значительное использование 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 клиентам.</p> <p>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.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки обесценения кредитов клиентам, а также анализ и тестирование средств контроля над процессами выявления признаков обесценения и расчета резерва под обесценение кредитов. В рамках аудиторских процедур мы провели анализ допущений и тестирование исходных данных, использованных Банком при оценке обесценения на коллективной основе кредитов, выданных клиентам, , включая коэффициенты миграции, вероятность дефолта и уровень безвозвратных потерь.</p> <p>Мы проанализировали последовательность суждений руководства Банка, применяемых при оценке экономических факторов и статистической информации по понесенным потерям и возмещенным суммам, а также соответствие применяемой модели обесценения 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.</p> <p>Мы также проанализировали информацию в</p>

	<p>отношении резерва под обесценение кредитов клиентам, раскрытую в Примечании 9 «Кредиты клиентам» и Примечании 26 «Управление рисками» к финансовой отчетности.</p>
<p>Возмещаемость активов по отсроченному корпоративному подоходному налогу</p>	
<p>Мы считаем, что данный вопрос является ключевым вопросом аудита текущего периода в силу существенности суммы активов по отсроченному корпоративному подоходному налогу и применения субъективных суждений руководством Банка при оценке возмещаемости активов по отсроченному корпоративному подоходному налогу, на которую повлияли неопределенность относительно вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования и истечение срока использования налоговых убытков.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры в отношении возмещаемости активов по отсроченному корпоративному подоходному налогу включали анализ, с привлечением наших налоговых специалистов, прогнозов будущей налогооблагаемой прибыли, разработанных руководством Банка на основе бюджета и оценки бизнес-перспектив руководством и Материнской компанией Банка. Мы оценили существенные допущения, использованные в прогнозах, и сравнили их с имеющимися внешними данными и фактическими показателями деятельности Банка.</p> <p>Мы также рассмотрели информацию по активам по отсроченному корпоративному подоходному налогу, раскрытую в Примечании 14 «Налогообложение» к финансовой отчетности.</p>

Прочая информация, включенная в Годовой отчет Банка за 2017 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете, но не включает финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство.

Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение о финансовой отчетности 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 финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

- ▶ 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 заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, 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 финансовой отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем отчете 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 отчете, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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

ТОО «Эрнст энд Янг»



Бахтиёр Эшонкулов
Аудитор / партнер по аудиту

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

050060, Республика Казахстан, г. Алматы
пр. Аль-Фараби, 77/7, здание «Есентай Тауэр»

26 марта 2018 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

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 31 декабря 2017 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	2017 год	2016 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	43.372.860	41.362.254
Торговые ценные бумаги	7	22.547.605	69.753.016
Средства в кредитных учреждениях	8	5.489.775	572.329
Кредиты клиентам	9	72.517.630	63.238.078
Инвестиционные ценные бумаги:	10		
- имеющиеся в наличии для продажи		577.362	-
- удерживаемые до погашения		-	653.228
Производные финансовые активы	11	-	18.998
Основные средства	12	2.694.405	3.056.607
Нематериальные активы	13	1.715.263	1.134.970
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	14	52.783	74.834
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	14	2.192.415	2.179.372
Прочие активы	15	1.871.653	1.196.698
Итого активов		153.031.751	183.240.384
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	16	17.912.141	43.508.885
Средства клиентов	17	82.949.837	90.482.343
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	19.878.909	19.357.545
Субординированный долг	19	14.476.889	13.623.698
Резервы	20	19.695	12.076
Производные финансовые обязательства	11	5.724	-
Прочие обязательства	15	1.465.481	1.756.877
Итого обязательств		136.708.676	168.741.424
Капитал			
Уставный капитал	21	27.357.000	27.357.000
Накопленный дефицит		(10.969.564)	(12.858.040)
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(64.361)	-
Итого капитала		16.323.075	14.498.960
Итого капитала и обязательств		153.031.751	183.240.384

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Забелло Д.А.

Председатель Правления

Лаврентьева А.В.

Главный бухгалтер

26 марта 2018 года



ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	2017 год	2016 год
Процентные доходы			
Денежные средства и их эквиваленты		697.048	686.280
Средства в кредитных учреждениях		6.918	463
Кредиты клиентам		12.035.291	11.448.538
Инвестиционные ценные бумаги		46.286	381.490
		12.785.543	12.516.771
Торговые ценные бумаги		6.171.411	4.443.664
		18.956.954	16.960.435
Процентные расходы			
Средства кредитных учреждений		(2.636.912)	(2.561.010)
Средства клиентов		(4.127.060)	(5.366.191)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(2.122.864)	(2.091.575)
Субординированный долг		(1.668.015)	(1.526.350)
		(10.554.851)	(11.545.126)
Чистый процентный доход до обесценения			
		8.402.103	5.415.309
Отчисления на обесценение кредитов клиентам	9	(1.741.089)	(7.594.256)
Чистый процентный доход/(расход)			
		6.661.014	(2.178.947)
Чистые комиссионные доходы	23	1.616.500	1.545.486
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		—	286.698
Чистые расходы по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(6.269)	(1.258.888)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		4.263.408	2.853.528
- переоценка валютных статей		(2.325.060)	(1.447.741)
Прочие доходы		167.940	64.983
Непроцентные доходы			
		3.716.519	2.044.066
Расходы на персонал	24	(4.248.678)	(3.647.359)
Прочие операционные расходы	24	(3.276.134)	(3.661.222)
Износ и амортизация	12, 13	(732.807)	(666.031)
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога		(140.566)	(180.837)
Прочее обесценение и резервы	20	(40.283)	668.909
Прочие расходы		(63.632)	(127.357)
Непроцентные расходы			
		(8.502.100)	(7.613.897)
Прибыль/(убыток) до экономии по корпоративному подоходному налогу			
		1.875.433	(7.748.778)
Экономия по корпоративному подоходному налогу	14	13.043	1.244.766
Прибыль/(убыток) за год			
		1.888.476	(6.504.012)
Прочий совокупный (убыток)/доход			
<i>Прочий совокупный (убыток)/доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Нереализованные (расходы)/доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(64.361)	502.222
Реализованные доходы от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, проклассифицированные в состав прибыли или убытка		—	(359.826)
Прочий совокупный (убыток)/доход за год, за вычетом налогов			
		(64.361)	142.396
Итого совокупный доход/(убыток) за год			
		1.824.115	(6.361.616)
Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на акцию (в тенге)			
	25	690,31	(2.377,46)

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 57 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах тенге)

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Накопленный дефицит</i>	<i>Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>Итого капитала</i>
На 31 декабря 2015 года	27.357.000	(6.354.028)	(142.396)	20.860.576
Убыток за год	—	(6.504.012)	—	(6.504.012)
Прочий совокупный доход за год	—	—	142.396	142.396
Итого совокупный убыток за год	—	(6.504.012)	142.396	(6.361.616)
На 31 декабря 2016 года	27.357.000	(12.858.040)	—	14.498.960
Прибыль за год	—	1.888.476	—	1.888.476
Прочий совокупный убыток за год	—	—	(64.361)	(64.361)
Итого совокупный доход за год	—	1.888.476	(64.361)	1.824.115
На 31 декабря 2017 года	27.357.000	(10.969.564)	(64.361)	16.323.075

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	2017 год	2016 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные		12.363.709	11.908.875
Процентные расходы выплаченные		(10.715.817)	(10.597.691)
Комиссионные доходы полученные		2.350.649	2.228.342
Комиссионные расходы выплаченные		(701.283)	(635.041)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(6.269)	(1.258.888)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте		4.263.408	2.853.528
Расходы на персонал, выплаченные		(4.132.347)	(3.952.749)
Прочие операционные расходы выплаченные		(3.424.044)	(3.750.262)
Расходование денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(1.994)	(3.203.886)
<i>Чистое уменьшение / (увеличение) в операционных активах</i>			
Торговые ценные бумаги		53.376.669	(65.528.385)
Средства в кредитных учреждениях		(4.913.984)	7.671
Кредиты клиентам		(10.329.117)	23.131.380
Производные финансовые активы		18.998	7.520.883
Прочие активы		(550.250)	(90.437)
<i>Чистое (уменьшение) / (увеличение) в операционных обязательствах</i>			
Средства кредитных учреждений		(25.426.068)	37.288.826
Средства клиентов		(7.087.258)	(14.778.160)
Прочие обязательства		(372.151)	49.550
Чистое поступление / (расходование) денежных средств в операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		4.714.845	(15.602.558)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		-	-
Чистое поступление / (расходование) денежных средств в операционной деятельности		4.714.845	(15.602.558)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Поступления от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	6.910.326
Приобретение основных средств		(471.640)	(368.656)
Приобретение нематериальных активов	13	(735.059)	(221.578)
Чистое (расходование) / поступление денежных средств (в) / от инвестиционной деятельности		(1.206.699)	6.320.092
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(1.497.540)	752.279
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		2.010.606	(8.530.187)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года		41.362.254	49.892.441
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	6	43.372.860	41.362.254
Неденежные операции			
Зачёт по корпоративному подоходному налогу против обязательств по прочим платежам в бюджет		22.051	67.322

(в тысячах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Дочерняя организация Акционерное Общество Банк ВТБ (Казахстан) (далее по тексту – «Банк») было образовано 19 сентября 2008 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.14/39, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») 23 декабря 2014 года, которая заменяет предыдущие лицензии.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Казахстан и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Юридический адрес Банка: 050040, г. Алматы, ул. Тимирязева, 28 «В», Республика Казахстан. На 31 декабря 2017 года Банк имел 17 филиалов на территории Республики Казахстан (31 декабря 2016 года – 17).

Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система, управление которой осуществляет НБРК, функционирует на основании законодательства Республики Казахстан. Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 10 миллионов тенге по вкладам в национальной валюте для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва банковской лицензии.

На 31 декабря 2017 и 2016 годов единственным акционером Банка является Публичное Акционерное Общество «Банк ВТБ» (Россия) (далее по тексту – «Материнская компания»). Конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Российской Федерации.

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Общие положения

Данная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее по тексту – «МСФО»).

Данная финансовая отчётность представлена в тысячах тенге, если не указано иное.

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).

База для определения стоимости

Финансовая отчётность подготовлена по методу первоначальной стоимости, за исключением отражения по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и классифицированных как торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчётности

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчётности.

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

3. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

Банк применил следующие пересмотренные МСФО и интерпретации, вступившие в силу для годовых отчётных периодов, начавшихся 1 января 2017 года или после этой даты:

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчёт 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 предоставил информацию как за текущий, так и за сравнительный период в *Примечании 31*.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – «Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных 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 нерезализованными 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.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и производные инструменты по справедливой стоимости на каждую отчётную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 27*.

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.

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.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы

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; или 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, т.е. 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, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». 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.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ценные бумаги 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. Ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределённого периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при обеспечении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной перепродажи 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 прекращении признания или обесценении, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включённые ни в одну из трёх вышеперечисленных категорий. После первоначального отражения в учёте финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отражённые в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в прибыли и убытки. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в составе прибыли или убытка.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного 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, переоцениваемых 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 кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категорию имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Национальном Банке Республики Казахстан и средства в кредитных учреждениях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Договоры «репо» и обратного «репо»

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в финансовой 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 договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных учреждений или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных учреждениях 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.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды, свопы и опционы) на валютных рынках. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчёте о совокупном доходе в составе чистых доходов или расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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 исполнить 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 клиентов, средства кредитных учреждений, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные займы. 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 тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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 прочих операционных расходов.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учётом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Банк приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Банк признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Взаимозачёт

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчёте о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого 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.

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 заёмщик или группа заёмщиков 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.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Кредиты клиентам

В отношении 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, оценённому 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. 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 отчёте о совокупном доходе. 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, произошедшим 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 отчёте о совокупном доходе.

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, платёжном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесённых в группе 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 приведённой стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признаётся 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 отчёте о совокупном доходе.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учёт подобной реструктуризации производится следующим образом:

- если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчёте о финансовом положении;
- если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заёмщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заёмщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведённой стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчётном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство прекращает признаваться в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно иных 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.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов и гарантий. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчётности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Полученная комиссия признается в отчёте о совокупном доходе на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан.

Активы и обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу рассчитываются в отношении временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отсроченный подоходный корпоративный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчётности, кроме случаев, когда отсроченный корпоративный подоходный налог возникает в результате первоначального отражения гудвилла, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение бизнеса, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Активы и обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего в силу или фактически вступившего в силу на отчётную дату. Помимо этого, в Казахстане существуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги раскрыты как налоги, помимо корпоративного подоходного налога в отчёте о совокупном доходе.

Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной 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 в момент возникновения, 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 возместить.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих расчётных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Мебель и принадлежности	2-8
Улучшение арендованного имущества	10
Компьютеры и офисное оборудование	2-10
Транспортные средства	7
Прочее	2-16

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 возникновения и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии и первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 17 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определённого события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надёжности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчёт текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат сотрудникам. Эти расходы отражаются в отчётном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет льгот для сотрудников по окончании трудовой деятельности.

Уставный капитал

Простые акции классифицируются как капитал. Уставный капитал оценивается по справедливой стоимости полученных средств. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, 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 капитал.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчётную дату только в том случае, если они были объявлены до отчётной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в финансовой отчетности, если они были рекомендованы до отчётной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчётной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Сегментная отчётность

Сегментная отчётность Банка основана на следующих операционных сегментах: «Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес» (включающий подсегменты: «Инвестиционно-банковский бизнес», «Кредиты и депозиты» и «Транзакционный бизнес»), «Средний корпоративный бизнес» (включающий подсегменты: «Инвестиционно-банковский бизнес», «Кредиты и депозиты» и «Транзакционный бизнес»), «Розничный бизнес», «Казначейство» и «Прочее».

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности, за исключением тех 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 финансовой отчётности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признаётся, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надёжно оценена. Для признания выручки в финансовой отчётности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых, 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 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 и расходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определённого периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определённого периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за выдачу гарантий и аккредитивов. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, покупка или продажа валюты, переводные операции или кассовые операции, признаются после завершения такой операции.

Расходы Банка по услугам агентов признаются в качестве комиссионных расходов в отчёте о совокупном доходе.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Пересчёт иностранной валюты

Финансовая отчётность представлена в казахстанских тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчётности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу, установленному Казахстанской Фондовой Биржей (далее по тексту – «КФБ») и опубликованному НБРК, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу, действующему на отчётную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в отчёте о совокупном доходе по статье «Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте – переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом на дату такой операции включается в состав чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте.

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу

Ниже представлены стандарты, которые были выпущены, но не вступили в силу, на дату публикации финансовой отчётности Банка. Банк планирует, при необходимости, применить эти стандарты, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 году 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 отчётных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Кроме учёта хеджирования, ретроспективное применение является обязательным, но пересчёт сравнительной информации не требуется.

Банк планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределённой прибыли 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 приведёт к уменьшению собственного капитала по состоянию на 1 января 2018 года примерно на 354.155 тысяч тенге.

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

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счёт 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 (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, 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 (ССПСД);
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуются 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 долевых 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.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

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

(а) Классификация и оценка (продолжение)

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 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. Подавляющее большинство кредитов, как ожидается, будет отвечать критерию SPPI и будет по-прежнему оцениваться по амортизированной стоимости.

(б) 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 гарантий. 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 приобретённого или созданного кредитно-обесцененного финансового актива, резерв рассчитывается на основе изменения ОКУ за весь срок жизни актива.

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

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 нераспределённой прибыли на 1 января 2018 года, без пересчёта 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 значительную 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 учёта потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объёме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса 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 неопределённый срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

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 расчётами денежными средствами; классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчётов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учёт изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестаёт классифицироваться как операция с расчётами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчётами долевыми инструментами. При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трёх аспектов и соблюдения других критериев. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчётность Банка.

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 учёта в балансе, аналогично порядку учёта, 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 определённого 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 учёта 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 объёма 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 определённые освобождения. В 2018 году Банк продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою финансовую отчётность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчётности 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 определённым гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

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

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

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчётных 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 оценит эффект от применения МСФО (IFRS) 17 на его финансовую отчётность.

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 отчётного 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, начинающихся 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

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 E3-E7 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.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов (продолжение)

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 (продолжение)

- 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. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчётность Банка.

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

Данные поправки устраняют 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 отчётных 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 неприменимы 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 отчётных 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 финансовую отчётность.

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

Разъяснение рассматривает порядок учёта налога на прибыль, когда существует неопределённость 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 неопределёнными налоговыми трактовками.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределённость в отношении правил исчисления налога на прибыль» (продолжение)

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределённую налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределёнными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределённости. 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 отчётных 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 оказать влияние на финансовую отчётность Банка 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 финансовой отчётности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчётные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в финансовой отчётности 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 отчётном 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. Дополнительная информация представлена в *Примечании 27*.

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует своё субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заёмщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объём фактических данных об аналогичных заёмщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заёмщиками 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 своё субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Неопределённость оценок (продолжение)

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 создаёт некоторую неопределённость 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 создаёт большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Банк придерживается положений 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 возмещаемости активов по отсроченному корпоративному 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 активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу 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, неприятных расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот, а уменьшение размера активов по отсроченному корпоративному подоходному налогу осуществлено в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

5. Информация по сегментам

Раскрытие информации по сегментам представлено на основе согласующихся с МСФО данных об отчётных сегментах, скорректированных при необходимости на межсегментные перераспределения. Качественная и количественная информация по операционным сегментам представляется в отчётах руководству Банка с целью принятия решений об отнесении ресурсов на сегмент и оценки результатов его деятельности.

Доходы, информация о которых раскрывается в данном примечании, включают следующие статьи: чистый процентный доход, чистый комиссионный доход, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте и прочие операционные доходы. Каждая из этих статей принимается в расчёт при определении доходов конкретного подсегмента/сегмента без подсегментов, в случае если ее значение для данного подсегмента/сегмента без подсегментов является положительным. Итоговые значения рассчитываются как сумма постатейных компонентов.

Операции между сегментами осуществлялись преимущественно в рамках обычной деятельности.

Ниже приведена информация по отчётным сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, а также результаты по сегментам за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

5. Информация по сегментам (продолжение)

2017 год	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес			Средний корпоративный бизнес			Итого до исключения межсегментных операций	Исключе- ние межсег- ментных операций	Итого			
	Инвести- ционно- банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакци- онный бизнес	Итого КИБ	Инвести- ционно- банковский бизнес	Кредиты и депозиты				Транзакци- онный бизнес	Итого СКБ	Розничный бизнес
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	946.371	42.426.489	43.372.860	-	43.372.860
Торговые ценные бумаги	22.547.605	-	-	22.547.605	-	-	-	-	-	22.547.605	-	22.547.605
Средства в кредитных учреждениях	-	4.914.629	-	4.914.629	-	-	-	565.146	10.000	5.489.775	-	5.489.775
Кредиты клиентам	-	9.667.455	-	9.667.455	-	16.533.907	16.533.907	46.316.268	-	72.517.630	-	72.517.630
Инвестиционные ценные бумаги: - имеющиеся в наличии для продажи - удерживаемые до погашения	577.362	-	-	577.362	-	-	-	-	-	577.362	-	577.362
Основные средства	26.024	34.006	43.606	103.636	-	93.725	93.725	2.405.672	-	2.694.405	-	2.694.405
Нематериальные активы	33.104	46.452	51.425	130.981	-	97.699	97.699	1.402.941	-	1.715.263	-	1.715.263
Активы по текущему корпоративному подходному налогу	1.356	1.830	1.923	5.109	-	3.871	3.871	40.902	-	52.783	-	52.783
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	14.699	251.442	238.957	505.098	-	47.587	47.587	1.053.379	484.717	2.192.415	-	2.192.415
Прочие активы	41.879	22.925	220.758	285.562	-	49.207	49.207	1.342.345	47.959	1.871.653	-	1.871.653
Межсегментная/ межподсегментная передача фондов	242.192	142.399	42.874.477	43.259.068	-	2.145.276	2.145.276	41.957.781	35.242.452	136.708.673	(136.708.673)	-
Итого активов	23.484.221	15.081.138	43.431.146	81.996.505	-	18.971.272	14.530.225	33.501.497	96.030.805	289.740.424	(136.708.673)	153.031.751
Средства кредитных учреждений	-	100	10.572.326	10.572.426	-	1.421.004	1.421.004	5.033.485	885.226	17.912.141	-	17.912.141
Средства клиентов	-	85.028	31.189.942	31.274.970	-	658.065	658.065	35.932.700	-	81.437.318	-	81.437.318
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	19.878.909	19.878.909	-	19.878.909
Субординированный долг	-	-	-	-	-	-	-	-	14.476.889	14.476.889	-	14.476.889
Резервы	-	-	-	-	-	-	4.836	4.836	14.859	19.695	-	19.695
Прочие обязательства	236.471	57.271	1.112.209	1.405.951	-	66.207	66.207	976.741	1.424	2.978.000	-	2.978.000
Производные финансовые обязательства	5.724	-	-	5.724	-	-	-	-	-	5.724	-	5.724
Межсегментная/ межподсегментная передача фондов	23.223.226	12.699.061	189.246	36.111.533	-	12.699.966	12.699.966	45.433.147	42.260.283	136.708.673	(136.708.673)	-
Итого обязательств	23.465.421	12.841.460	43.063.723	79.370.604	-	14.845.242	14.307.837	29.153.079	87.390.932	77.502.731	(136.708.673)	136.708.676
Итого капитала	18.804	2.239.678	367.423	2.625.905	-	4.126.030	222.388	4.348.418	8.639.871	708.881	16.323.075	16.323.075
Итого капитала и обязательств	23.484.225	15.081.138	43.431.146	81.996.509	-	18.971.272	14.530.225	33.501.497	96.030.803	289.740.424	(136.708.673)	153.031.751

(в тысячах тенге, если не указано иное)

5. Информация по сегментам (продолжение)

2016 год	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес			Средний корпоративный бизнес				Розничный бизнес	Казначейство	Итого до исключения межсегментных операций	Исключе- ние межсег- ментных операций	Итого	
	Инвести- ционно- банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакци- онный бизнес	Итого КИБ	Инвести- ционно- банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакци- онный бизнес						Итого СКБ
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	835.481	40.526.773	41.362.254	-	41.362.254	
Торговые ценные бумаги	69.753.016	-	-	69.753.016	-	-	-	-	-	69.753.016	-	69.753.016	
Средства в кредитных учреждениях	-	-	-	-	-	-	-	566.256	6.073	572.329	-	572.329	
Кредиты клиентам	-	4.212.844	-	4.212.844	-	17.004.758	-	17.004.758	42.020.476	-	-	63.238.078	
Инвестиционные ценные бумаги, пременные в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	653.228	-	-	653.228	-	-	-	-	-	653.228	-	653.228	
Производные финансовые активы	18.998	-	-	18.998	-	-	-	-	-	18.998	-	18.998	
Основные средства	-	51.485	66.367	117.852	-	113.467	138.514	251.981	2.626.872	59.902	3.056.607	3.056.607	
Нематериальные активы	-	34.745	37.931	72.676	-	67.260	66.981	134.241	873.693	54.360	1.134.970	1.134.970	
Активы по текущему корпоративному подходному налогу	-	2.707	2.601	5.308	-	4.972	4.181	9.153	55.717	4.656	74.834	74.834	
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	-	-	433.180	433.180	-	-	-	-	1.355.819	390.373	2.179.372	2.179.372	
Прочие активы	-	18.588	267.379	285.967	-	30.865	61.809	92.674	769.380	48.677	1.196.698	1.196.698	
Межсегментная/ межподсегментная передача фондов	500.540	97.127	35.814.735	36.412.402	-	1.784.375	11.387.558	13.171.933	52.331.915	66.825.174	168.741.424	(168.741.424)	
Итого активов	70.925.782	4.417.496	36.622.193	111.965.471	-	19.005.697	11.659.043	30.664.740	101.435.609	107.915.988	351.981.808	(168.741.424)	183.240.384
Средства кредитных учреждений	-	-	-	-	-	1.084.958	4.403.028	5.487.986	4.357.372	33.663.527	43.508.885	-	43.508.885
Средства клиентов	-	85.123	35.436.745	35.521.868	-	676.599	6.947.886	7.624.485	47.335.990	-	90.482.343	-	90.482.343
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.357.545	19.357.545	-	19.357.545
Субординированный долг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.623.698	13.623.698	-	13.623.698
Резервы	-	-	1.842	1.842	-	-	6.936	6.936	3.298	-	12.076	-	12.076
Прочие обязательства	500.540	12.004	376.148	888.692	-	22.818	29.708	52.526	635.255	180.404	1.756.877	-	1.756.877
Межсегментная/ межподсегментная передача фондов	70.290.732	3.273.331	561.858	74.125.921	-	13.008.927	102.647	13.111.574	40.709.360	40.794.569	168.741.424	(168.741.424)	-
Итого обязательств	70.791.272	3.370.458	36.376.593	110.538.323	-	14.793.302	11.490.205	26.283.507	93.041.275	107.619.743	337.482.848	(168.741.424)	168.741.424
Итого капитала	134.510	1.047.038	245.600	1.427.148	-	4.212.395	168.838	4.381.233	8.394.334	296.245	14.498.960	-	14.498.960
Итого капитала и обязательств	70.925.782	4.417.496	36.622.193	111.965.471	-	19.005.697	11.659.043	30.664.740	101.435.609	107.915.988	351.981.808	(168.741.424)	183.240.384

(в тысячах тенге, если не указано иное)

5. Информация по сегментам (продолжение)

	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес («КИБ»)								Средний корпоративный бизнес («СКБ»)								Исключение межсегментных операций	Итого					
	Инвестиционно-банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный бизнес		Итого КИБ		Инвестиционно-банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный бизнес		Итого СКБ				Розничный бизнес		Казначейство		
	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты			Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	
2017 год																							
Процентные доходы	6.217.697	7.702	803.830	31.770	-	2.416.125	7.021.527	2.455.597	-	-	2.486.727	151.772	-	486.567	2.486.727	638.339	8.750.329	3.203.343	698.371	11.706.412	(18.003.691)	18.956.954	
Процентные расходы	-	(4.332.544)	(21.784)	(469.830)	(2.027.226)	-	(2.049.010)	(4.802.374)	-	-	(152.131)	(1.887.271)	(256.070)	-	(408.201)	(1.887.271)	(2.783.094)	(5.016.768)	(5.314.546)	(6.297.278)	18.003.691	(10.554.851)	
Чистый процентный доход	6.217.697	(4.324.842)	782.046	(438.060)	(2.027.226)	2.416.125	4.972.517	(2.346.777)	-	-	2.334.596	(1.735.499)	(256.070)	486.567	2.078.526	(1.248.932)	5.967.235	(1.813.425)	(4.616.175)	5.409.134	-	8.402.103	
Отчисления на обесценение	1.309	-	312.271	-	-	-	313.580	-	-	-	(741.492)	-	-	-	(741.492)	-	(1.314.503)	-	1.326	-	-	(1.741.089)	
Чистый процентный доход	6.219.006	(4.324.842)	1.094.317	(438.060)	(2.027.226)	2.416.125	5.286.097	(2.346.777)	-	-	1.593.104	(1.735.499)	(256.070)	486.567	1.337.034	(1.248.932)	4.652.732	(1.813.425)	(4.614.849)	5.409.134	-	6.661.014	
Чистые комиссионные доходы	68.369	-	-	-	259.902	-	328.271	-	19.179	-	-	-	274.780	-	293.959	-	1.145.111	-	(150.841)	-	-	-	1.616.500
Чистые расходы по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6.269)	-	-	-	-	-	(6.269)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6.269)
Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:	2.515.504	-	-	-	-	-	2.515.504	-	70.726	-	-	-	-	-	70.726	-	421.753	-	(1.069.635)	-	-	-	1.938.348
Прочие операционные доходы	5.379	-	9.856	-	38.118	-	53.353	-	-	-	21.574	-	11.221	-	32.795	-	78.909	-	2.883	-	-	-	167.940
Чистый непроцентный доход	2.582.983	-	9.856	-	298.020	-	2.890.859	-	89.905	-	21.574	-	286.001	-	397.480	-	1.645.773	-	(1.217.593)	-	-	-	3.716.519
Чистая операционная прибыль	8.801.989	(4.324.842)	1.104.173	(438.060)	(1.729.206)	2.416.125	8.176.956	(2.346.777)	89.905	-	1.614.678	(1.735.499)	29.931	486.567	1.734.514	(1.248.932)	6.298.505	(1.813.425)	(5.832.442)	5.409.134	-	10.377.533	
Непроцентные расходы	(344.328)	-	(280.115)	-	(362.298)	-	(986.741)	-	-	-	(684.798)	-	(422.595)	-	(1.107.393)	-	(6.355.002)	-	(52.964)	-	-	-	(8.502.100)
Прибыль до эквивалента по корпоративному подоходному налогу	8.457.661	(4.324.842)	824.058	(438.060)	(2.091.504)	2.416.125	7.190.215	(2.346.777)	89.905	-	929.880	(1.735.499)	(392.664)	486.567	627.121	(1.248.932)	(56.497)	(1.813.425)	(5.885.406)	5.409.134	-	1.875.433	
Экономия по корпоративному подоходному налогу	87	-	1.496	-	1.422	-	3.005	-	-	-	283	-	605	-	888	-	6.266	-	2.884	-	-	-	13.043
Прибыль за год	8.457.748	(4.324.842)	825.554	(438.060)	(2.090.082)	2.416.125	7.193.220	(2.346.777)	89.905	-	930.163	(1.735.499)	(392.059)	486.567	628.009	(1.248.932)	(50.231)	(1.813.425)	(5.882.522)	5.409.134	-	1.888.476	
Результат сегмента								4.846.443															1.888.476

(в тысячах тенге, если не указано иное)

5. Информация по сегментам (продолжение)

	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес («КИБ»)								Средний корпоративный бизнес («СКБ»)								Исключе- тельные межсег- менталь- ных опера- ций	Итого						
	Инвестиционно- банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный бизнес		Итого КИБ		Инвестиционно- банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный бизнес		Итого СКБ				Розничный бизнес		Казначейство			
	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты			Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты
2016 год																								
Процентные доходы	4.486.470	3.041	707.705	3.477	-	3.818.003	5.194.175	3.824.521	-	-	3.011.612	211.412	-	927.040	3.011.612	1.138.452	7.729.686	3.198.616	1.024.962	11.549.995	(19.711.584)	16.960.435		
Процентные расходы	-	(3.208.006)	(11)	(829.362)	(2.998.049)	-	(2.998.060)	(4.037.368)	-	-	(208.187)	(2.637.117)	(566.513)	-	(774.700)	(2.637.117)	(2.461.208)	(4.875.511)	(5.311.158)	(8.161.588)	19.711.584	(11.545.126)		
Чистый процентный доход	4.486.470	(3.204.965)	707.694	(825.885)	(2.998.049)	3.818.003	2.196.115	(212.847)	-	-	2.803.425	(2.425.705)	(566.513)	927.040	2.236.912	(1.498.665)	5.268.478	(1.676.895)	(4.286.196)	3.388.407	-	5.415.309		
Отчисления на обесценение	6	-	(3.516.830)	-	-	-	(3.516.824)	-	-	-	(1.562.615)	-	-	-	(1.562.615)	-	(2.515.996)	-	1.179	-	-	(7.594.256)		
Чистый процентный доход	4.486.476	(3.204.965)	(2.809.136)	(825.885)	(2.998.049)	3.818.003	(1.320.709)	(212.847)	-	-	1.240.810	(2.425.705)	(566.513)	927.040	674.297	(1.498.665)	2.752.482	(1.676.895)	(4.285.017)	3.388.407	-	(2.178.947)		
Чистые комиссионные доходы	97.048	-	-	-	322.766	-	419.814	-	21.521	-	-	-	252.830	-	274.351	-	976.516	-	(125.195)	-	-	1.545.486		
Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами, пересчитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.392	-	-	-	-	-	1.392	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.260.280)	-	(1.258.888)		
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	286.698	-	286.698		
Чистые доходы/ (расходы) по операциям в иностранной валюте	920.254	-	-	-	-	-	920.254	-	75.588	-	-	-	-	-	75.588	-	537.107	-	(127.162)	-	-	1.405.787		
Прочие операционные доходы	-	-	2.684	-	5.173	-	7.857	-	-	-	3.438	-	3.798	-	7.236	-	47.624	-	2.266	-	-	64.983		
Чистый непроцентный доход	1.018.694	-	2.684	-	327.939	-	1.349.317	-	97.109	-	3.438	-	256.628	-	357.175	-	1.561.247	-	(1.223.673)	-	-	2.044.066		
Чистый операционный доход	5.505.170	(3.204.965)	(2.806.452)	(825.885)	(2.670.110)	3.818.003	28.608	(212.847)	97.109	-	1.244.248	(2.425.705)	(309.885)	927.040	1.031.472	(1.498.665)	4.313.729	(1.676.895)	(5.508.690)	3.388.407	-	(134.881)		
Непроцентные расходы	(137.018)	-	(135.934)	-	(67.500)	-	(340.452)	-	-	-	(521.801)	-	(429.104)	-	(950.905)	-	(5.939.872)	-	(382.668)	-	-	(7.613.897)		
Убыток до экономии по корпоративному подходному налогу	5.368.152	(3.204.965)	(2.942.386)	(825.885)	(2.737.610)	3.818.003	(311.844)	(212.847)	97.109	-	722.447	(2.425.705)	(738.989)	927.040	80.567	(1.498.665)	(1.626.143)	(1.676.895)	(5.891.358)	3.388.407	-	(7.148.778)		
Экономия по корпоративному подходному налогу	(347.495)	-	605.335	-	(173.555)	-	84.285	-	(15.600)	-	273.612	-	(30.209)	-	227.803	-	501.363	-	431.315	-	-	1.244.766		
Убыток за год	5.020.657	(3.204.965)	(2.337.051)	(825.885)	(2.911.165)	3.818.003	(227.559)	(212.847)	81.509	-	996.059	(2.425.705)	(769.198)	927.040	308.370	(1.498.665)	(1.124.780)	(1.676.895)	(5.460.043)	3.388.407	-	(6.504.012)		
Результат сегмента	-	-	-	-	-	-	(440.406)	-	-	-	-	-	-	-	(1.190.295)	-	(2.801.675)	-	(2.071.636)	-	-	(6.504.012)		

Все доходы Банка генерируются в Казахстане. Географические области деятельности Банка представлены в Примечании 26 к данной финансовой отчетности на основе фактического месторасположения контрагента, т.е. на основе экономического риска, а не юридического риска контрагента. У Банка нет клиентов, которые бы приносили Банку более десяти процентов от общей суммы доходов, полученных в 2017 и 2016 годах.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Наличность в кассе	6.182.879	9.159.335
Средства на текущих счетах в НБРК	33.055.751	21.671.883
Средства на текущих счетах в кредитных учреждениях	2.633.459	6.526.534
Договоры обратного «репо»	–	3.001.277
Срочные депозиты в НБРК, размещенные на срок до 90 дней	1.500.771	–
Срочные депозиты в кредитных учреждениях, размещенные на срок до 90 дней	–	1.003.225
	<u>43.372.860</u>	<u>41.362.254</u>

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать обязательные резервы, которые рассчитываются как процент от определенных обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться в виде средств на текущих счетах в НБРК или в наличной денежной массе в размере средних остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК или наличных денежных средств за период формирования резервов.

На 31 декабря 2017 и 2016 годов обязательные резервы составили 1.453.086 тысяч тенге и 1.411.784 тысячи тенге, соответственно.

7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Ноты НБРК	22.547.605	69.750.136
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	–	2.880
	<u>22.547.605</u>	<u>69.753.016</u>
Ноты НБРК, заложенные по договорам «репо» (Примечание 16)	–	29.110.478

8. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях включают:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Срочные вклады, размещенные на срок свыше 90 дней	4.914.629	–
Вклады, являющийся обеспечением обязательств Банка	575.146	572.329
	<u>5.489.775</u>	<u>572.329</u>

На 31 декабря 2017 года срочные вклады, размещенные на срок свыше 90 дней, включали вклад, размещенный в казахстанском банке на сумму 4.950.000 тысяч тенге (31 декабря 2016 года – ноль тысяч тенге). Вклад выражен в тенге, имел ставку вознаграждения 12,2% годовых и срок погашения в конце 2018 года.

9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Коммерческое кредитование	31.149.013	29.774.443
Кредитование малого бизнеса	16.306.429	18.958.666
Потребительское кредитование	29.057.440	23.463.874
Ипотечное кредитование	5.089.087	5.138.352
Общая сумма кредитов клиентам	<u>81.601.969</u>	<u>77.335.335</u>
Минус: резерв под обесценение	(9.084.339)	(14.097.257)
Кредиты клиентам	<u>72.517.630</u>	<u>63.238.078</u>

(в тысячах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам:

	<i>Коммер- ческое креди- тование</i>	<i>Креди- тование малого бизнеса</i>	<i>Потреби- тельское Креди- тование</i>	<i>Ипотечное креди- тование</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2017 года	8.556.842	3.496.150	1.819.083	225.182	14.097.257
Отчисления за год	319.515	664.320	614.567	142.687	1.741.089
Списания	(4.003.908)	(1.647.163)	(1.265.085)	(1.829)	(6.917.985)
Реклассификация (Примечание 20)	66.274	55.014	16.001	8	137.297
Влияние изменения валютных курсов	8.926	17.244	511	—	26.681
На 31 декабря 2017 года	4.947.649	2.585.565	1.185.077	366.048	9.084.339
Обесценение на индивидуальной основе	4.793.656	1.980.398	—	—	6.774.054
Обесценение на совокупной основе	153.993	605.167	1.185.077	366.048	2.310.285
	4.947.649	2.585.565	1.185.077	366.048	9.084.339
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	11.562.998	2.995.225	—	—	14.558.223

В 2017 году Банк переклассифицировал некоторые прочие активы и соответствующий резерв под обесценение в состав кредитов клиентам.

	<i>Коммер- ческое креди- тование</i>	<i>Креди- тование малого бизнеса</i>	<i>Потреби- тельское креди- тование</i>	<i>Ипотечное креди- тование</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2016 года	4.195.630	3.342.003	2.112.349	302.960	9.952.942
Отчисления за год/(сторнирование)	5.134.585	2.784.188	(274.904)	(49.613)	7.594.256
Списания	(771.848)	(2.612.322)	(19.014)	(28.159)	(3.431.343)
Влияние изменения валютных курсов	(1.525)	(17.719)	652	(6)	(18.598)
На 31 декабря 2016 года	8.556.842	3.496.150	1.819.083	225.182	14.097.257
Обесценение на индивидуальной основе	8.342.495	2.813.093	—	—	11.155.588
Обесценение на совокупной основе	214.347	683.057	1.819.083	225.182	2.941.669
	8.556.842	3.496.150	1.819.083	225.182	14.097.257
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	15.922.311	4.115.018	—	—	20.037.329

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, составили 1.378.775 тысяч тенге (2016 год – 1.295.091 тысяча тенге).

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Основными типами полученного залогового обеспечения являются:

- для коммерческого кредитования – залог недвижимости, производственного оборудования, товарно-материальных запасов и торговой дебиторской задолженности;
- для розничного кредитования – залог жилой недвижимости, транспортных средств, денежных средств и их эквивалентов, а также гарантии третьих сторон.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)

Банк также получает гарантии материнских компаний по кредитам, выданным дочерним организациям.

Руководство запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2017 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 21.332.973 тысячи тенге или 26,1% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2016 года – 20.372.005 тысяч тенге или 26,3%). На 31 декабря 2017 года по данным кредитам был сформирован резерв под обесценение в размере 4.179.869 тысяч тенге (31 декабря 2016 года – 6.715.616 тысяч тенге).

Кредиты были выданы следующим типам клиентов:

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Частные компании	47.455.442	48.733.109
Физические лица	34.146.527	28.602.226
	81.601.969	77.335.335

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в Казахстане, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Физические лица	34.146.527	28.602.226
Оптовая торговля	9.662.234	9.789.051
Горнодобывающая промышленность	5.726.089	829.347
Транспорт	4.387.793	6.173.756
Пищевая промышленность	4.318.662	4.607.963
Жилищное строительство	4.294.054	4.316.090
Розничная торговля	3.711.704	2.129.458
Нефтегазовая промышленность	3.660.773	2.293.656
Легкая промышленность	1.427.047	1.864.213
Инвестиции в недвижимость	1.406.226	3.436.915
Дорожное и промышленное строительство	1.243.579	1.344.510
Гостиничный бизнес и рестораны	1.167.707	2.481.880
Здравоохранение	1.012.232	658.212
Производство машин и оборудования	1.010.620	1.369.185
Производство строительных материалов	566.272	535.551
Отдых и туризм	462.428	1.496.651
Финансовые услуги	373.801	5.635
Образование	136.337	184.181
Сельское хозяйство	119.698	2.151.599
Энергетика	5.814	9.310
Прочее	2.762.372	3.055.946
	81.601.969	77.335.335

(в тысячах тенге, если не указано иное)

10. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 31 декабря 2017 года, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя облигации казахстанского банка, общей справедливой стоимостью 577.362 тысячи тенге.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 31 декабря 2016 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя облигации казахстанского банка, общей балансовой стоимостью 653.228 тысяч тенге со сроком погашения в 2019 году и номинальной ставкой вознаграждения 10,0% годовых.

Переклассификации

В марте 2017 года Банк переклассифицировал все ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в связи с тем, что Банк более не намерен удерживать данные ценные бумаги до погашения.

Балансовая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, на дату переклассификации составляла 630.756 тысяч тенге, их справедливая стоимость на эту дату составляла 565.795 тысяч тенге. Разница между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью ценных бумаг на дату переклассификации была признана в составе прочего совокупного дохода.

11. Производные финансовые активы и обязательства

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отражённых в финансовой отчётности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отражённые на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива или обязательства производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объём операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	2017 год			2016 год		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство
Валютные контракты						
Форварды – внутренние контракты	261.957	–	(5.724)	2.417.508	18.998	–
Производные финансовые (обязательства)/активы	261.957	–	(5.724)	2.417.508	18.998	–

Форварды

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определённого финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

12. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Улучшения арендованного имущества</i>	<i>Компьютеры и офисное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Активы к установке</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость							
На 31 декабря 2015 года	274.955	1.007.555	2.217.126	57.239	542.504	1.113.896	5.213.275
Поступления	5.670	12.245	1.084	—	256.734	92.923	368.656
Выбытия	(1.348)	—	(29.129)	(18.810)	—	(28.408)	(77.695)
Переводы	—	—	404.934	—	(404.934)	—	—
На 31 декабря 2016 года	279.277	1.019.800	2.594.015	38.429	394.304	1.178.411	5.504.236
Поступления	742	600	9.433	—	203.984	1.080	215.839
Выбытия	(1.704)	(55.925)	—	—	—	—	(57.629)
Переводы	8.823	19.537	300.185	—	(428.750)	100.205	—
На 31 декабря 2017 года	287.138	984.012	2.903.633	38.429	169.538	1.279.696	5.662.446
Накопленный износ							
На 31 декабря 2015 года	(130.758)	(318.146)	(791.231)	(30.873)	—	(757.620)	(2.028.628)
Начисленный износ	(38.304)	(112.834)	(225.278)	(8.706)	—	(111.574)	(496.696)
Выбытия	1.348	—	29.129	18.810	—	28.408	77.695
На 31 декабря 2016 года	(167.714)	(430.980)	(987.380)	(20.769)	—	(840.786)	(2.447.629)
Начисленный износ	(37.104)	(154.434)	(261.341)	(5.490)	—	(119.672)	(578.041)
Выбытия	1.704	55.925	—	—	—	—	57.629
На 31 декабря 2017 года	(203.114)	(529.489)	(1.248.721)	(26.259)	—	(960.458)	(2.968.041)
Остаточная стоимость							
На 31 декабря 2015 года	144.197	689.409	1.425.895	26.366	542.504	356.276	3.184.647
На 31 декабря 2016 года	111.563	588.820	1.606.635	17.660	394.304	337.625	3.056.607
На 31 декабря 2017 года	84.024	454.523	1.654.912	12.170	169.538	319.238	2.694.405

На 31 декабря 2017 года, первоначальная стоимость полностью амортизированных основных средств, находящихся в использовании Банком, составляла 703.071 тысячу тенге (31 декабря 2016 года – 602.746 тысяч тенге).

(в тысячах тенге, если не указано иное)

13. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

	<i>Лицензии</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Активы к установке</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2015 года	471.916	1.216.151	20.510	1.708.577
Поступления	30.810	116.278	74.490	221.578
Переводы	32.302	35.242	(67.544)	—
На 31 декабря 2016 года	535.028	1.367.671	27.456	1.930.155
Поступления	111.449	67.732	555.878	735.059
Выбытие	(2)	(24.831)	—	(24.833)
Переводы	290.312	103.674	(393.986)	—
На 31 декабря 2017 года	936.787	1.514.246	189.348	2.640.381
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2015 года	(257.032)	(368.819)	—	(625.851)
Начисленная амортизация	(37.214)	(132.120)	—	(169.334)
На 31 декабря 2016 года	(294.246)	(500.939)	—	(795.185)
Начисленная амортизация	(49.561)	(105.205)	—	(154.766)
Выбытие	2	24.831	—	24.833
На 31 декабря 2017 года	(343.805)	(581.313)	—	(925.118)
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2015 года	214.884	847.332	20.510	1.082.726
На 31 декабря 2016 года	240.782	866.732	27.456	1.134.970
На 31 декабря 2017 года	592.982	932.933	189.348	1.715.263

14. Налогообложение

Экономия по корпоративному подоходному налогу включает:

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	—	—
Экономия по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(13.043)	(1.244.766)
Экономия по корпоративному подоходному налогу	(13.043)	(1.244.766)

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применимая ставка корпоративного подоходного налога в 2017 и 2016 годах составляет 20%.

Сверка между экономией по корпоративному подоходному налогу, отраженной в данной финансовой отчетности, и прибылью/(убытком) до экономии по корпоративному подоходному налогу, умноженной на нормативную ставку налога за годы, закончившиеся 31 декабря, выглядит следующим образом:

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Прибыль/(убыток) до налогообложения	1.875.433	(7.748.778)
Нормативная ставка	20%	20%
Расчётный расход/(экономия) по корпоративному подоходному налогу по нормативной ставке	375.087	(1.549.756)
Отчисления на обесценение, не относимые на вычет	18.236	63.618
Расходы по вознаграждению, не относимые на вычет	102.022	45.679
Операционные расходы, не относимые на вычет	9.548	4.130
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	(399.150)	—
Корректировка переносимых убытков прошлых лет	—	182.256
Прочие разницы	(118.786)	9.307
Экономия по корпоративному подоходному налогу	(13.043)	(1.244.766)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

14. Налогообложение (продолжение)

На 31 декабря 2017 года активы по текущему корпоративному подоходному налогу составляют 52.783 тысячи тенге (31 декабря 2016 года – 74.834 тысячи тенге).

Активы и обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают:

	<i>Возникнове- ние и сторни- рование вре- менных раз- ниц в составе прибыли или убытка</i>		<i>Возникнове- ние и сторни- рование вре- менных раз- ниц в составе прибыли или убытка</i>		
	<i>2015 год</i>		<i>2016 год</i>		<i>2017 год</i>
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц					
Налоговые убытки к переносу	1.234.991	1.381.534	2.616.525	–	2.616.525
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	46.771	(20.310)	26.461	(15.037)	11.424
Начисленные расходы по премиям	60.065	(60.065)	–	23.200	23.200
Начисленные процентные расходы	19.412	69.846	89.258	(89.258)	–
Провизии по сомнительным долгам	18.689	1.845	20.534	(13.677)	6.857
Прочие начисленные расходы	111.762	(101.120)	10.642	12.714	23.356
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	1.491.690	1.271.730	2.763.420	(82.058)	2.681.362
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц					
Динамические резервы	(202.360)	–	(202.360)	–	(202.360)
Основные средства	(354.724)	(26.964)	(381.688)	95.101	(286.587)
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	(557.084)	(26.964)	(584.048)	95.101	(488.947)
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу, нетто	934.606	1.244.766	2.179.372	13.043	2.192.415

В Республике Казахстан налоговые убытки переносятся на период до десяти лет. Банк полагает, что перенесённые налоговые убытки будут использованы.

15. Прочие активы и обязательства

На 31 декабря прочие активы включают:

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Прочие расходы будущих периодов	442.734	294.652
Предоплата аренды	356.529	342.216
Дебиторская задолженность по гарантиям и аккредитивам	314.607	379.996
Предоплата за приобретение основных средств	255.801	2.213
Государственные пошлины	171.963	146.418
Материальные запасы	69.469	71.766
Требования по валютным сделкам	53.415	–
Прочее	307.712	203.505
	1.972.230	1.440.766
Минус: резерв под обесценение (Примечание 20)	(100.577)	(244.068)
	1.871.653	1.196.698

(в тысячах тенге, если не указано иное)

15. Прочие активы и обязательства (продолжение)

На 31 декабря прочие обязательства включают:

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Обязательства по переводам через платёжные системы	412.006	130.498
Комиссионные доходы будущих периодов	281.116	364.709
Обязательства по валютным сделкам	195.339	152.065
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога, к уплате	118.497	99.591
Премии начисленные	116.000	–
Начисленные административные расходы	58.195	106.496
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	57.119	132.305
Обязательства по взносам в Казахстанский фонд гарантирования депозитов	30.513	41.401
Профессиональные услуги к оплате	28.072	26.235
Полученная предоплата по форвардным контрактам	23.529	500.540
Начисленные комиссионные расходы	13.953	51.785
Кредиторская задолженность по страхованию	13.309	24.666
Кредиторская задолженность за приобретение основных средств	503	–
Прочее	117.330	126.586
	1.465.481	1.756.877

16. Средства кредитных учреждений

На 31 декабря средства кредитных учреждений включают:

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Текущие счета	11.457.552	661.002
Срочные вклады и кредиты	6.454.589	14.615.319
Договоры «репо»	–	28.232.564
	17.912.141	43.508.885

На 31 декабря 2017 года срочные вклады и кредиты кредитных учреждений включают кредиты, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» на сумму 2.689.210 тысяч тенге (31 декабря 2016 года – 1.681.839 тысяч тенге) в рамках государственных программ поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором. Кредиты выражены в тенге, имеют ставки вознаграждения 4,5%-8,5% годовых и сроки погашения в 2018-2024 годах.

На 31 декабря 2017 года срочные вклады и кредиты кредитных учреждений также включают кредит, полученный от НБРК в размере 3.750.843 тысячи тенге (31 декабря 2016 года – 3.760.491 тысячи тенге) для финансирования проектов в приоритетных секторах экономики, а также без каких – либо отраслевых ограничений. Кредит выражен в тенге, имеет ставку вознаграждения 14% годовых и срок погашения в 2019 году.

На 31 декабря 2017 и 2016 годов текущие счета, а также срочные вклады и кредиты, включают в себя денежные средства, размещённые Материнской компанией на общую сумму 882.638 тысяч тенге и 885.780 тысяч тенге, соответственно (Примечание 30).

На 31 декабря 2016 года справедливая стоимость ценных бумаг, заложенных в качестве обеспечения по договорам «репо», составляет 29.110.478 тысяч тенге (Примечание 7).

17. Средства клиентов

На 31 декабря средства клиентов включают:

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Срочные вклады	47.526.715	61.581.621
Текущие счета	35.423.122	28.900.722
	82.949.837	90.482.343

Срочные вклады, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам	183.886	310.160
---	---------	---------

(в тысячах тенге, если не указано иное)

17. Средства клиентов (продолжение)

На 31 декабря 2017 года средства клиентов в размере 32.963.951 тысячи тенге или 39,7% всех средств клиентов представляют собой средства десяти крупнейших клиентов (31 декабря 2016 года – 25.498.640 тысяч тенге или 28,2%).

В состав срочных вкладов входят вклады физических лиц в размере 24.661.498 тысяч тенге (31 декабря 2016 года – 34.291.933 тысячи тенге). В соответствии с Гражданским Кодексом Казахстана, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу не выплачиваются или выплачиваются по значительно меньшей процентной ставке, в зависимости от условий, оговоренных в договоре.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Частные предприятия	55.288.874	52.720.027
Физические лица	27.660.963	37.762.316
	82.949.837	90.482.343

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Физические лица	27.660.963	37.762.316
Некредитные финансовые учреждения	14.483.502	23.533.066
Строительство	9.465.654	5.689.085
Добыча нефти и газа	9.279.562	861.570
Оптовая торговля	7.541.646	8.610.480
Металлургия	2.484.183	98.788
Транспорт и связь	1.838.430	1.421.970
Производство строительных материалов	1.786.329	3.233.760
Энергетика	1.320.312	1.215.640
Розничная торговля	1.093.188	1.089.857
Горнодобывающая промышленность	1.039.555	502.270
Отдых и развлечение	908.641	39.909
Химическая промышленность	333.970	266.799
Инвестиции в недвижимость	281.710	257.786
Производство машин и оборудования	262.296	137.078
Сельское хозяйство	181.387	273.068
Пищевая промышленность	160.458	126.535
Легкая промышленность	56.870	95.157
Образование	49.375	137.963
НИОКР	18.759	42.170
Прочие	2.703.047	5.087.076
	82.949.837	90.482.343

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают:

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Выпущенные на КФБ долговые ценные бумаги	20.750.124	20.750.124
Минус: неамортизированный дисконт	(871.215)	(1.392.579)
Выпущенные долговые ценные бумаги	19.878.909	19.357.545

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, долговые ценные бумаги Банка представлены купонными облигациями без обеспечения, размещенными в рамках Первой облигационной программы, совокупной номинальной стоимостью 20.025.000 тысяч тенге. Данные облигации имеют срок погашения в 2018 и 2019 годах и номинальную процентную ставку в размере 6%-8% годовых.

19. Субординированный долг

По состоянию на 31 декабря 2017 года, субординированный долг Банка представлен займами, полученными от Материнской компании в сумме 14.476.889 тысяч тенге (31 декабря 2016 года – 13.623.698 тысяч тенге) с процентной ставкой 10,76%-12,72% годовых и сроком погашения в 2021-2022 годах. Займы были получены в российских рублях.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

20. Прочее обесценение и резервы

Изменения в прочих резервах представлены следующим образом:

	<i>Прочие активы</i>	<i>Гарантии и аккредитивы</i>	<i>Прочие оценочные обязательства</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2015 года	131.808	395.824	431.951	959.583
Отчисления/(сторнирование) за год	136.518	(373.476)	(431.951)	(668.909)
Списания	(25.667)	(19.339)	—	(45.006)
Влияние изменения валютных курсов	1.409	9.067	—	10.476
На 31 декабря 2016 года	244.068	12.076	—	256.144
Отчисления/(сторнирование) за год	32.617	7.666	—	40.283
Списания	(38.698)	—	—	(38.698)
Реклассификация (Примечание 9)	(137.297)	—	—	(137.297)
Влияние изменения валютных курсов	(113)	(47)	—	(160)
На 31 декабря 2017 года	100.577	19.695	—	120.272

Резервы под обесценение прочих активов вычитаются из соответствующих активов (Примечание 15).

21. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов объявленные и выпущенные в обращение простые акции в количестве 2.735.700 штук, были полностью оплачены Материнской компанией по цене размещения 10 тысяч тенге за одну простую акцию.

В течение 2017 и 2016 годов дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

В соответствии с Постановлением НБРК № 137 от 27 мая 2013 года, с 1 января 2013 года Банком производится расчёт динамического резерва, связанного с риском будущих убытков по кредитному портфелю. По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма динамических резервов, рассчитанных в соответствии с требованиями НБРК, составляет 1.011.802 тысячи тенге (31 декабря 2016 года – 1.011.802 тысячи тенге).

22. Договорные и условные обязательства

Политические и экономические условия

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает 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 продолжали оказывать низкие цены на сырую нефть и волатильность обменного курса тенге по отношению к основным иностранным валютам. Процентные ставки в тенге остаются высокими. Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению его стоимости, а также неопределённости 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.

Юридические вопросы

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создаёт резервы в своей финансовой отчётности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Банк не создал резерв в данной финансовой отчётности по каким-либо условным обязательствам, связанным с судебными разбирательствами.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

22. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Непредвиденные налоговые платежи

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда чётко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства финансов. нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Существующий режим штрафов и пени за заявленные или обнаруженные нарушения казахстанских законов, постановлений и соответствующих нормативно-правовых актов весьма суров. Штрафные санкции включают конфискацию спорной суммы (за нарушение валютного законодательства), а также штрафы, как правило, в размере 50% от суммы неоплаченных налогов.

Банк считает, что он уплатил или начислил все применимые налоги. В неясных случаях Банк начислил налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Банка предусматривает признание резервов в тот отчётный период, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности.

Ввиду неопределённости, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесённую на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2017 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Банка считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

Договорные и условные обязательства

Договорные и условные обязательства Банка на 31 декабря включают:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	14.140.401	10.017.949
Гарантии	8.821.830	8.850.512
Аккредитивы	31.034	-
	<u>22.993.265</u>	<u>18.868.461</u>
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	1.086.330	1.335.663
От 1 года до 5 лет	1.894.485	3.356.202
Более 5 лет	37.430	129.761
	<u>3.018.245</u>	<u>4.821.626</u>
Минус: резервы по гарантиям и аккредитивам (Примечание 20)	<u>(19.695)</u>	<u>(12.076)</u>
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	<u>25.991.815</u>	<u>23.678.011</u>
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (Примечание 17)	<u>(183.886)</u>	<u>(310.160)</u>
Договорные и условные обязательства	<u>25.807.929</u>	<u>23.367.851</u>

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 контрактная 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 заёмщику средств.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

23. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают:

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Переводные операции	890.438	831.839
Кассовые операции	488.426	478.698
Гарантии выданные	328.643	335.788
Операции с иностранной валютой	186.304	222.980
Расчётные операции	122.108	114.482
Дистанционное банковское обслуживание	38.371	36.195
Выпущенные аккредитивы	5.640	793
Прочее	221.858	179.210
Комиссионные доходы	2.281.788	2.199.985
Расчётные операции	(352.585)	(290.105)
Переводные операции	(281.241)	(300.039)
Кастодиальные услуги	(25.711)	(35.036)
Агентские услуги	-	(15.353)
Выпущенные аккредитивы и гарантии	(4.859)	(10.253)
Прочее	(892)	(3.713)
Комиссионные расходы	(665.288)	(654.499)
Чистые комиссионные доходы	1.616.500	1.545.486

24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают:

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Заработная плата и премии	(3.861.389)	(3.276.553)
Отчисления на социальное обеспечение	(387.289)	(370.806)
Расходы на персонал	(4.248.678)	(3.647.359)
Аренда	(1.239.119)	(1.513.852)
Охрана	(411.554)	(455.550)
Информационные услуги	(309.580)	(262.368)
Лицензии	(293.751)	(433.145)
Услуги связи	(195.443)	(185.122)
Маркетинг и реклама	(174.699)	(157.012)
Взносы в Казахстанский фонд гарантирования депозитов	(151.760)	(157.083)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(141.969)	(123.237)
Командировочные расходы	(74.884)	(59.139)
Транспорт	(60.252)	(54.419)
Инкассация	(52.964)	(65.121)
Офисные принадлежности	(35.262)	(27.813)
Юридические и консультационные услуги	(34.698)	(28.235)
Членские взносы	(20.627)	(23.973)
Представительские расходы	(9.325)	(4.316)
Расходы на страхование	(5.475)	(7.125)
Услуги по переводу	(4.079)	(3.782)
Прочее	(60.693)	(99.930)
Прочие операционные расходы	(3.276.134)	(3.661.222)

25. Прибыль/(убыток) на акцию

Базовая прибыль/(убыток) на акцию рассчитывается делением чистой прибыли/(убытка) за период, причитающейся держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. Банк не имеет опционов или конвертируемых долговых или долевого инструментов.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

25. Прибыль/(убыток) на акцию (продолжение)

Ниже приводятся данные о прибыли/(убытке) и акциях, использованных при расчёте базовой и разводнённой прибыли/(убытке) на акцию:

	2017 год	2016 год
Чистая прибыль/(убыток) за год, приходящийся на акционера Банка	1.888.476	(6.504.012)
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базового и разводнённого убытка на акцию	2.735.700	2.735.700
Базовая и разводнённая прибыль/(убыток) на акцию (в тенге)	690,31	(2.377,46)

На 31 декабря 2017 и 2016 годов в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль/(убыток) на акцию.

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитана в соответствии с методологией, указанной в Листинговых правилах КФБ, и по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов представлена ниже:

Вид акций	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Количество акций в обращении	Чистые активы (в тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	Количество акций в обращении	Чистые активы (в тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Простые	2.735.700	14.607.812	5.339,70	2.735.700	13.363.990	4.885,03

26. Управление рисками

Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несёт ответственность за риски, связанные с его или её обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Банк также подвержен операционным рискам. При управлении рисками Банк применяет утверждённые общегрупповые стандарты и подходы.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков, установление их допустимого уровня и контроль над ними несёт Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле над процессом управления рисками в Банке.

Комитет по рискам

Комитет по рискам несёт общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Контроль рисков

Подразделение контроля рисков отвечает за контроль соблюдения принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка, отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данное подразделение также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчётности о рисках. Оно отслеживает и контролирует качество кредитного портфеля, охват кредитного риска ликвидным обеспечением. Подразделение отвечает за реализацию Кредитной политики Банка и выполнение требований внутренних документов и государственных регулирующих органов. Оно принимает участие в принятии решений по принятию различных рисков. Подразделение разрабатывает методы количественной оценки рисков, присущих Банку и предоставляет рекомендации различным подразделениям Банка по минимизации и эффективного контроля рисков. Оно разрабатывает и внедряет методiku и аналитические инструменты, которые позволяют оценить риски, контролировать уровень риска и организовать процедуры по снижению риска.

Казначейство Банка

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

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются Службой внутреннего аудита, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведённых проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, возникновение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. 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 готов 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 Совету директоров, Правлению Банка, комитетам Банка и руководителям подразделений. Данная информация содержит показатель совокупного размера кредитного риска, 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 рассматривается необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежемесячно Совет директоров получает подробный отчёт о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, а также позиций по прогнозируемым сделкам. Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта далее).

(в тысячах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведётся 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. Осуществляется контроль и управление установленными концентрациями кредитного риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесёт убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнят свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путём установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчёте о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несёт риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчёта о финансовом положении 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. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в *Примечании 9 «Кредиты клиентам»* и *Примечании 22 «Договорные и условные обязательства»*.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

2017 год	Прим.	Не просроченные и не обесцененные индивидуально	Просроченные, но не обесцененные индивидуально	Индивидуально обесцененные	Итого
Денежные средства (исключая наличные средства)	6	37.189.981	—	—	37.189.981
Торговые ценные бумаги	7	22.547.605	—	—	22.547.605
Средства в кредитных учреждениях	8	5.489.775	—	—	5.489.775
Кредиты клиентам	9				
Коммерческое кредитование		19.463.153	122.862	11.562.998	31.149.013
Кредитование малого бизнеса		12.298.806	1.012.398	2.995.225	16.306.429
Потребительское кредитование		26.000.850	3.056.590	—	29.057.440
Ипотечное кредитование		4.190.359	898.728	—	5.089.087
Инвестиционные ценные бумаги:					
- имеющиеся в наличии для продажи	10	577.362	—	—	577.362
- удерживаемые до погашения	10	—	—	—	—
Прочие финансовые активы		693.426	—	100.577	794.003
Итого		128.451.317	5.090.578	14.658.800	148.200.695

2016 год	Прим.	Не просроченные и не обесцененные индивидуально	Просроченные, но не обесцененные индивидуально	Индивидуально обесцененные	Итого
Денежные средства (исключая наличные средства)	6	32.202.919	—	—	32.202.919
Торговые ценные бумаги	7	69.753.016	—	—	69.753.016
Средства в кредитных учреждениях	8	572.329	—	—	572.329
Кредиты клиентам	9				
Коммерческое кредитование		13.672.537	179.595	15.922.311	29.774.443
Кредитование малого бизнеса		13.684.308	1.159.340	4.115.018	18.958.666
Потребительское кредитование		19.662.052	3.801.822	—	23.463.874
Ипотечное кредитование		4.455.858	682.494	—	5.138.352
Инвестиционные ценные бумаги:					
- имеющиеся в наличии для продажи	10	—	—	—	—
- удерживаемые до погашения	10	653.228	—	—	653.228
Прочие финансовые активы		589.385	—	166.166	755.551
Итого		155.245.632	5.823.251	20.203.495	181.272.378

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Анализ просроченных, но индивидуально не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов

	2017 год				Итого
	Менее 30 дней	31-60 дней	61-90 дней	Более 90 дней	
Кредиты клиентам					
Коммерческое кредитование	—	—	—	122.862	122.862
Кредитование малого бизнеса	2.945	—	—	1.009.453	1.012.398
Потребительское кредитование	655.024	167.622	131.948	2.101.996	3.056.590
Ипотечное кредитование	76.879	141.670	29.458	650.721	898.728
Итого	734.848	309.292	161.406	3.885.032	5.090.578

	2016 год				Итого
	Менее 30 дней	31-60 дней	61-90 дней	Более 90 дней	
Кредиты клиентам					
Коммерческое кредитование	—	—	—	179.595	179.595
Кредитование малого бизнеса	73.229	120.708	21.121	944.282	1.159.340
Потребительское кредитование	599.535	171.934	186.939	2.843.414	3.801.822
Ипотечное кредитование	117.802	64.711	35.666	464.315	682.494
Итого	790.566	357.353	243.726	4.431.606	5.823.251

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в *Примечании 9*.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях — резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе. По сделкам корпоративного бизнеса применяются утверждённые общегрупповые подходы.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты финансовой деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки и вероятность поступления ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов клиентам, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты, обеспеченные и необеспеченные потребительские кредиты, займы, полученные на приобретение автомобиля, кредиты малому бизнесу), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов и авансов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Резервы, оцениваемые на совокупной основе (продолжение)

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения на предмет его соответствия общей политике Банка.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2017 год			Итого
	Казахстан	СНГ и страны, не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	40.805.264	660.960	1.906.636	43.372.860
Торговые ценные бумаги	22.547.605	—	—	22.547.605
Средства в кредитных учреждениях	5.176.168	16.614	296.993	5.489.775
Кредиты клиентам	72.400.168	117.462	—	72.517.630
Инвестиционные ценные бумаги:				
- имеющиеся в наличии для продажи	577.362	—	—	577.362
- удерживаемые до погашения	—	—	—	—
Прочие монетарные активы	643.041	40.621	9.764	693.426
	142.149.608	835.657	2.213.393	145.198.658
Обязательства				
Средства кредитных учреждений	17.012.478	899.663	—	17.912.141
Средства клиентов	80.935.538	1.817.338	196.961	82.949.837
Выпущенные долговые ценные бумаги	19.878.909	—	—	19.878.909
Субординированный долг	—	14.476.889	—	14.476.889
Прочие монетарные обязательства	709.951	29.899	11.743	751.593
	118.536.876	17.223.789	208.704	135.969.369
Чистые активы/(обязательства)	23.612.732	(16.388.132)	2.004.689	9.229.289

(в тысячах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Резервы, оцениваемые на совокупной основе (продолжение)

	2016 год			Итого
	Казахстан	СНГ и страны, не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	33.931.557	1.642.923	5.787.774	41.362.254
Торговые ценные бумаги	69.753.016	—	—	69.753.016
Средства в кредитных учреждениях	258.238	16.661	297.430	572.329
Кредиты клиентам	63.238.078	—	—	63.238.078
Инвестиционные ценные бумаги:				
- имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	—
- удерживаемые до погашения	653.228	—	—	653.228
Прочие монетарные активы	716.158	28.163	11.230	755.551
	168.550.275	1.687.747	6.096.434	176.334.456
Обязательства				
Средства кредитных учреждений	42.622.540	886.345	—	43.508.885
Средства клиентов	90.482.343	—	—	90.482.343
Выпущенные долговые ценные бумаги	19.357.545	—	—	19.357.545
Субординированный долг	—	13.623.698	—	13.623.698
Прочие монетарные обязательства	335.605	40.003	73.058	448.666
	152.798.033	14.550.046	73.058	167.421.137
Чистые активы/(обязательства)	15.752.242	(12.862.299)	6.023.376	8.913.319

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования, в случае необходимости.

Для оценки и снижения риска ликвидности, а также управления этим риском Банк использует следующие способы:

- анализ договорных сроков погашения и прогнозирование денежных потоков (анализ разрывов), а также анализ концентрации депозитной базы;
- установление лимитов, ограничивающих расхождения в сроках погашения (лимитов на величину разрывов), а также установление и регулярную актуализацию лимитов по общему объёму финансирования с учётом текущих и прогнозных уровней ликвидности;
- распределение и использование портфеля ценных бумаг казначейства для управления краткосрочной ликвидностью;
- разработка планов действий в экстренных ситуациях (планов финансирования чрезвычайных мероприятий).

Банк также обязан выполнять требования к ликвидности, установленные регулируемыми органами, в том числе требования Национального Банка Республики Казахстан в виде обязательных нормативов.

Банк осуществляет мониторинг ряда внутренних показателей ликвидности на ежедневной основе. Казначейство Банка управляет краткосрочной ликвидностью на постоянной основе с использованием денежной позиции и портфеля высоколиквидных ценных бумаг.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Помимо этого, Банк разместил денежные средства (обязательный резерв) в НБРК, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату и представляет срочные депозиты физических лиц по срокам с учетом данного предложения в таблице ниже:

Финансовые обязательства	2017 год				
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных учреждений	11.724.228	807.295	6.395.349	665.630	19.592.502
Средства клиентов	51.086.549	22.843.978	10.365.328	449.088	84.744.943
Выпущенные долговые ценные бумаги	800.750	800.750	20.891.445	—	22.492.945
Субординированный долг	427.562	1.306.271	20.583.817	—	22.317.650
Прочие финансовые обязательства	751.593	—	—	—	751.593
Итого недисконтированных финансовых обязательств	64.790.682	25.758.294	58.235.939	1.114.718	149.899.633

Финансовые обязательства	2016 год				
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных учреждений	34.204.674	4.952.051	6.114.129	308.556	45.579.410
Средства клиентов	56.503.769	27.384.522	8.367.816	303.899	92.560.006
Выпущенные долговые ценные бумаги	800.750	800.750	26.433.144	—	28.034.644
Субординированный долг	399.396	1.220.783	11.733.566	9.212.267	22.566.012
Прочие финансовые обязательства	448.666	—	—	—	448.666
Итого недисконтированных финансовых обязательств	92.357.255	34.358.106	52.648.655	9.824.722	189.188.738

Анализ сроков погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (Примечание 17).

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ условных финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)

	2017 год				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	
Договорные и условные обязательства	1.993.086	4.563.375	16.129.928	3.325.121	26.011.510
	2016 год				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	
Договорные и условные обязательства	4.386.089	3.768.473	15.296.763	238.762	23.690.087

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск по торговому и неторговому портфелю управляется и контролируется на основании анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчёта о совокупном доходе Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчёта о совокупном доходе представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на 31 декабря 2017 и 2016 годов.

	2017 год			2016 год		
	Изменения в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала	Изменения в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Тенге	100	0,0418	–	100	0,0004	–
Тенге	(100)	(0,0418)	–	(100)	(0,0004)	–

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Комитет по рискам установил лимиты по позициям в иностранной валюте на основании нормативов НБРК. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря по неторговому монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведённый анализ рассчитывает влияние возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчёт о совокупном доходе (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчёт о совокупном доходе. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибыли или убытке или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

2017 год				
Валюта	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на
		прибыль до налогообложения		прибыль до налогообложения
Доллар США	10,00%	1.250.979	(10,00%)	(1.250.979)
Евро	13,50%	64.403	(9,50%)	(45.320)
Российский рубль	16,00%	(2.041.267)	(16,00%)	2.041.267
Фунт стерлингов	15,00%	2.460	(15,00%)	(2.460)

2016 год				
Валюта	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на
		убыток до налогообложения		убыток до налогообложения
Доллар США	13,0%	(1.031.069)	(13,0%)	1.031.069
Евро	15,0%	37.350	(15,0%)	(37.350)
Российский рубль	23,0%	(2.683.066)	(19,0%)	2.216.445

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесёт финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, ипотечные кредиты с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок.

Банк использует регрессионные модели для прогнозирования влияния различных уровней досрочного погашения на его чистый процентный доход. В модели выделены различные причины досрочного погашения (например, переезд, рефинансирование, изменение условий), а также учтено влияние штрафов или комиссионных за досрочное погашение. Модель тестируется путём сопоставления с фактическими результатами.

Ниже представлено влияние на убыток до налогообложения и на капитал в случае, если 10% погашаемых финансовых инструментов досрочно погашены на начало года; прочие параметры приняты как величины постоянные.

	Влияние на чистый процентный доход
2017 год	(2.354.776)
2016 год	(1.770.508)

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.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств в разрезе классов активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу и обязательству, а также уровней иерархии источников справедливой стоимости:

<i>31 декабря 2017 года</i>	<i>Дата оценки</i>	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Торговые ценные бумаги	31 декабря 2017 года	22.547.605	—	—	22.547.605
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2017 года	577.362	—	—	577.362
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2017 года	—	43.372.860	—	43.372.860
Средства в кредитных учреждениях	31 декабря 2017 года	—	5.489.775	—	5.489.775
Кредиты клиентам	31 декабря 2017 года	—	—	77.486.947	77.486.947
Прочие финансовые активы	31 декабря 2017 года	—	—	693.426	693.426
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые обязательства	31 декабря 2017 года	5.724	—	—	5.724
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных учреждений	31 декабря 2017 года	—	16.269.179	—	16.269.179
Средства клиентов	31 декабря 2017 года	—	81.592.986	—	81.592.986
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2017 года	18.757.089	—	—	18.757.089
Субординированный долг	31 декабря 2017 года	—	14.476.889	—	14.476.889
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2017 года	—	—	751.593	751.593

(в тысячах тенге, если не указано иное)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>Дата оценки</i>	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Торговые ценные бумаги	31 декабря 2016 года	69.753.016	—	—	69.753.016
Производные финансовые активы	31 декабря 2016 года	18.998	—	—	18.998
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2016 года	—	41.362.254	—	41.362.254
Средства в кредитных учреждениях	31 декабря 2016 года	—	572.329	—	572.329
Кредиты клиентам	31 декабря 2016 года	—	—	67.398.982	67.398.982
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 декабря 2016 года	559.919	—	—	559.919
Прочие финансовые активы	31 декабря 2016 года	—	—	836.113	836.113
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных учреждений	31 декабря 2016 года	—	43.660.871	—	43.660.871
Средства клиентов	31 декабря 2016 года	—	89.228.596	—	89.228.596
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2016 года	18.700.909	—	—	18.700.909
Субординированный долг	31 декабря 2016 года	—	13.623.698	—	13.623.698
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2016 года	—	—	448.666	448.666

В течение 2017 и 2016 годов Банк не осуществлял переводов между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражённых по справедливой стоимости.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2017 год			2016 год		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(убыток)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(убыток)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	43.372.860	43.372.860	—	41.362.254	41.362.254	—
Средства в кредитных учреждениях	5.489.775	5.489.775	—	572.329	572.329	—
Кредиты клиентам	72.517.630	77.486.947	4.969.317	63.238.078	67.398.982	4.160.904
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	—	653.228	559.919	(93.309)
Прочие финансовые активы	693.426	693.426	—	755.551	836.113	80.562
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	17.912.141	16.269.179	1.642.962	43.508.885	43.660.871	(151.986)
Средства клиентов	82.949.837	81.592.986	1.356.851	90.482.343	89.228.596	1.253.747
Выпущенные долговые ценные бумаги	19.878.909	18.757.089	1.121.820	19.357.545	18.700.909	656.636
Субординированный долг	14.476.889	14.476.889	—	13.623.698	13.623.698	—
Прочие финансовые обязательства	751.593	751.593	—	448.666	448.666	—
Итого непризнанного изменения в нераспределённой справедливой стоимости			9.090.950			5.906.554

Далее описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчётности по справедливой стоимости.

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 трёх месяцев), допускается, что их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой и плавающей ставкой

В случае котированных на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Справедливая стоимость неkotированных 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 размера текущей процентной ставки, Банк использует доступную информацию, публикуемую на официальном сайте НБРК.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Изменения в активах и обязательствах Уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчётного периода сумм по активам Уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	<i>Производные финансовые активы</i>	
	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
На 1 января	–	7.539.881
Чистые расходы по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	(1.260.281)
Исполнение сделки	–	(6.279.600)
На 31 декабря	–	–

Доходы или расходы по финансовым инструментам Уровня 3, включённые в состав прибыли или убытка за отчётный период, составляют:

	<i>2017 год</i>		<i>Итого</i>	<i>2016 год</i>		<i>Итого</i>
	<i>Реализованные доходы/расходы</i>	<i>Нереализованные доходы/расходы</i>		<i>Реализованные расходы</i>	<i>Нереализованные доходы/расходы</i>	
Доходы или расходы, признанные в составе прибыли или убытка, итого	–	–	–	(1.260.281)	–	(1.260.281)

Значительные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов Уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Банк не имел финансовых инструментов Уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости.

28. Взаимозачёт финансовых инструментов

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачёте или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчёте о финансовом положении.

Схожие финансовые инструменты включают договоры «репо» и обратного «репо», которые учитываются в отчёте о финансовом положении по амортизированной стоимости.

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения, 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. В таблице далее представлены финансовые активы, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачёте и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2016 года.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

28. Взаимозачёт финансовых инструментов (продолжение)

	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтённых в отчёте о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представлен- ных в отчёте о финансовом положении	Связанные	Чистая сумма
				суммы, взаимозачёт которых не отражён в отчёте о финансовом положении	
На 31 декабря 2016 года					
Финансовые активы					
Договоры обратного «репо»	3.001.277	—	3.001.277	3.000.911	366
	3.001.277	—	3.001.277	3.000.911	366
Финансовые обязательства					
Договоры «репо»	29.110.478	—	29.110.478	(28.232.564)	877.914
	29.110.478	—	29.110.478	(28.232.564)	877.914

29. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 26 «Управление рисками».

	2017 год			2016 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	43.372.860	—	43.372.860	41.362.254	—	41.362.254
Торговые ценные бумаги	22.547.605	—	22.547.605	69.753.016	—	69.753.016
Средства в кредитных учреждениях	5.489.775	—	5.489.775	572.329	—	572.329
Кредиты клиентам	28.972.860	43.544.770	72.517.630	12.390.274	50.847.804	63.238.078
Инвестиционные ценные бумаги:						
- имеющиеся в наличии для продажи	577.362	—	577.362	—	—	—
- удерживаемые до погашения	—	—	—	20.668	632.560	653.228
Производные финансовые активы	—	—	—	18.998	—	18.998
Основные средства	—	2.694.405	2.694.405	—	3.056.607	3.056.607
Нематериальные активы	—	1.715.263	1.715.263	—	1.134.970	1.134.970
Активы по текущему подоходному налогу	52.783	—	52.783	74.834	—	74.834
Активы по отсроченному подоходному налогу	—	2.192.415	2.192.415	—	2.179.372	2.179.372
Прочие активы	1.315.721	555.932	1.871.653	511.673	685.025	1.196.698
Итого	102.328.966	50.702.785	153.031.751	124.704.046	58.536.338	183.240.384
Средства кредитных учреждений	11.949.966	5.962.175	17.912.141	38.396.155	5.112.730	43.508.885
Средства клиентов	73.260.620	9.689.217	82.949.837	83.318.599	7.163.744	90.482.343
Выпущенные долговые ценные бумаги	750.124	19.128.785	19.878.909	725.124	18.632.421	19.357.545
Субординированный долг	51.889	14.425.000	14.476.889	48.698	13.575.000	13.623.698
Резервы	19.695	—	19.695	12.076	—	12.076
Производные финансовые обязательства	5.724	—	5.724	—	—	—
Прочие обязательства	1.210.596	254.885	1.465.481	1.381.910	374.967	1.756.877
Итого	87.248.614	49.460.062	136.708.676	123.882.562	44.858.862	168.741.424
Нетто позиция	15.080.352	1.242.723	16.323.075	821.484	13.677.476	14.498.960

Способность Банка погашать свои обязательства основана на его возможности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же самого периода времени.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

30. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Операции с организациями, связанными с государством

Российская Федерация, через Федеральное агентство по управлению государственным имуществом Российской Федерации, контролирует деятельность Банка.

Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «предприятия, связанные с государством»).

Все сделки со связанными сторонами Банк осуществляет в процессе своей ежедневной деятельности по ценам, установленным на основании рыночных ставок.

Объём операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2017 год			
	Материнская компания	Организации под общим контролем	Предприятия, связанные с государством	Ключевой управленческой персонал
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	639.326	89.099	—	—
Поступления на текущие счета в течение года	3.198.139.955	201.978.494	—	—
Платежи с текущих счетов в течение года	(3.198.118.354)	(201.817.450)	—	—
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	660.927	250.143	—	—
Кредиты клиентам на 1 января	—	—	—	—
Кредиты, выданные в течение года	—	—	—	251
Кредиты клиентам на 31 декабря	—	—	—	251
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 1 января	—	—	653.228	—
Начисление процентного дохода по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	—	—	11.716	—
Выплата процентного дохода по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	—	—	(34.188)	—
Переклассификация финансовых активов из категории инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в категорию инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	—	—	(630.756)	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 31 декабря	—	—	—	—

(в тысячах тенге, если не указано иное)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с организациями, связанными с государством (продолжение)

	2017 год			Ключевой управленческий персонал
	Материнская компания	Организации под общим контролем	Предприятия, связанные с государством	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 1 января	—	—	—	—
Переклассификация финансовых активов из категории инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в категорию инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	—	—	630.756	—
Начисление процентного вознаграждения по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	—	—	34.570	—
Выплата процентного дохода по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	—	—	(23.603)	—
Переоценка справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	—	—	(64.361)	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря, за вычетом резерва	—	—	577.362	—
Средства кредитных учреждений на 1 января	885.780	436	—	—
Поступление средств в течение года	917.063.310	32.502	11.545.161	—
Выплата средств в течение года	(917.066.452)	(30.426)	(11.545.161)	—
Средства кредитных учреждений на 31 декабря	882.638	2.512	—	—
Средства клиентов на 1 января	—	—	—	2.939
Поступления на текущие счета в течение года	—	—	—	17.407
Платежи с текущих счетов в течение года	—	—	—	(14.330)
Средства клиентов на 31 декабря	—	—	—	6.016
Субординированный долг на 1 января	13.623.698	—	—	—
Поступления в течение года	—	—	—	—
Начисление процентного вознаграждения по субординированному долгу	1.668.015	—	—	—
Выплата процентного дохода по субординированному долгу	(1.664.824)	—	—	—
Влияние изменения валютных курсов	850.000	—	—	—
Субординированный долг на 31 декабря	14.476.889	—	—	—

(в тысячах тенге, если не указано иное)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с организациями, связанными с государством (продолжение)

	2016 год			Ключевой управленчес- кий персонал
	Материнская компания	Организации под общим контролем	Предприятия, связанные с государством	
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	504.696	354.490	—	—
Поступления на текущие счета в течение года	6.114.795.190	188.920.608	—	—
Платежи с текущих счетов в течение года	(6.114.660.560)	(189.185.999)	—	—
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	639.326	89.099	—	—
Кредиты клиентам на 1 января	—	—	—	29.514
Прочие изменения	—	—	—	(29.514)
Кредиты клиентам на 31 декабря	—	—	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на 1 января	—	—	657.629	—
Начисление процентного дохода по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	—	—	42.807	—
Выплата процентного дохода по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	—	—	(45.900)	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на 31 декабря	—	—	654.536	—
Минус: резерв под обесценение на 31 декабря	—	—	(1.309)	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на 31 декабря, за вычетом резерва	—	—	653.227	—
Средства кредитных учреждений на 1 января	1.830.516	65.334	2.211.513	—
Поступление средств в течение года	1.669.882.596	214.926	14.212.181	—
Выплата средств в течение года	(1.670.827.332)	(279.824)	(16.423.694)	—
Средства кредитных учреждений на 31 декабря	885.780	436	—	—
Средства клиентов на 1 января	—	—	—	9.459
Поступления на текущие счета в течение года	—	—	—	215.314
Платежи с текущих счетов в течение года	—	—	—	(221.834)
Средства клиентов на 31 декабря	—	—	—	2.939
Субординированный долг на 1 января	11.538.590	—	—	—
Начисление процентного вознаграждения по субординированному долгу	1.526.350	—	—	—
Выплата процентного дохода по субординированному долгу	(1.529.035)	—	—	—
Влияние изменения валютных курсов	2.087.793	—	—	—
Субординированный долг на 31 декабря	13.623.698	—	—	—

(в тысячах тенге, если не указано иное)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с организациями, связанными с государством (продолжение)

	2017 год				2016 год			
	Матери- ская компания	Организа- ции под общим контролем	Пред- приятия, связанные с государ- ством	Ключевой управлен- ческий персонал	Матери- ская компания	Организа- ции под общим контролем	Пред- приятия, связанные с государ- ством	Ключевой управлен- ческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты								
Процентные доходы	687	–	479	–	1.820	11	–	–
Процентные ставки	0,50%-1,00%	–	0,10%-2,15%	–	До 1,00%	До 2,15%	–	–
Кредиты клиентам								
Процентные доходы	–	–	–	24	–	–	–	3.129
Процентные ставки	–	–	–	13,00%	–	–	–	13,00%
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения								
Процентные доходы	–	–	11.716	–	–	–	42.807	–
Процентные ставки	–	–	До 10,00%	–	–	–	7,1%	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи								
Процентные доходы	–	–	34.570	–	–	–	–	–
Процентные ставки	–	–	До 10,00%	–	–	–	–	–
Средства кредитных учреждений								
Процентные расходы	(30.627)	–	(19.366)	–	(24.462)	–	(3.625)	–
Процентные ставки	1,75%-12,17%	–	1,00%-14,00%	–	1,75%-12,17%	–	1,00%-14,00%	–
Субординированный долг								
Процентные расходы	(1.668.015)	–	–	–	(1.526.350)	–	–	–
Процентные ставки	10,76%-12,72%	–	–	–	10,76%-12,72%	–	–	–

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу в количестве 7 человек (в 2016 году – 6 человек) включает:

	2017 год	2016 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	161.065	147.036
Отчисления на социальное обеспечение	4.222	7.534
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	165.287	154.570

31. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Выпущенные долговые ценные бумаги	Субордини- рованный долг
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	18.867.470	11.538.590
Курсовые разницы	–	2.087.793
Прочее	490.075	(2.685)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	19.357.545	13.623.698
Курсовые разницы	–	850.000
Прочее	521.364	3.191
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	19.878.909	14.476.889

Статья «Прочее» включает амортизацию дисконта по выпущенным долговым ценным бумагам, эффект начисленных, но ещё не выплаченных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам и субординированным займам. Банк классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

32. Достаточность капитала

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 (k1.1);
- 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);
- 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 меры операционного риска (k2).

Собственный капитал Банка рассчитывается как сумма капитала первого уровня и капитала второго уровня за вычетом положительных разниц, рассчитанных в соответствии с требованиями НБРК.

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:

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Капитал 1 уровня	12.480.236	11.331.516
Капитал 2 уровня	12.117.000	13.575.000
Положительные разницы, подлежащие вычету из собственного капитала	(390.262)	-
Собственный капитал	24.206.974	24.906.516
Всего нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных и возможных обязательств, операционного и рыночного риска	99.649.913	80.936.267
Коэффициент k1.1 (минимум 5%)	12,52%	14,00%
Коэффициент k1.2 (минимум 6%)	12,52%	14,00%
Коэффициент k2 (минимум 7,5%)	24,29%	30,77%