



QAZKOM

ГОДОВОЙ
ОТЧЕТ

2017

Содержание

1. ОБРАЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА	4	8.1. Описание системы корпоративного управления листинговой компании, ее принципов	76
2. ИНФОРМАЦИЯ О ККБ	8	8.2. Акционерный капитал. Количество объявленных и размещенных акций листинговой компании с указанием их вида (класса), номинальной стоимости; количество акций, находящихся в свободном обращении.	77
2.1. Дочерние организации ККБ	11	8.3. Организационная структура	78
2.3. Структура органов управления ККБ	16	8.3.1. Совет директоров Банка по состоянию на 1 января 2018 года	78
3. ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ ОТЧЕТНОГО ГОДА	18	8.3.2. Правление Банка по состоянию на 1 января 2018 года	84
4. ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	26	8.3.3. Комитеты Совета директоров и их функции	90
4.1. Анализ основных рынков работы Банка	26	8.4. Внутренний контроль и аудит	93
4.2. Доля рынка, маркетинг и продажи	30	8.5. Информация о дивидендах	94
4.3. Продукты и услуги, предоставляемые Банком	31	8.6. Информационная политика в отношении существующих и потенциальных инвесторов, ее основные принципы	95
5. ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ	46	8.7. Информация о вознаграждениях	95
6. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	56	8.8. Отчет о соблюдении листинговой компанией положений Кодекса корпоративного управления и/или принятых мер по соответствию ему в отчетном году	96
7. СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ И ЗАЩИТА ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ	64	9. ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ НА СЛЕДУЮЩИЙ ГОД	96
7.1. Управление человеческими ресурсами, обучение персонала и корпоративная культура Банка	66	ГЛОССАРИЙ	97
7.2. Охрана окружающей среды	69	КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	97
7.3. Меценатство и благотворительность	70	ПРИЛОЖЕНИЯ	98
8. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	74		



1

ОБРАЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА

Сделка по покупке ККБ Народным банком Казахстана и холдинговой компанией АЛМЭКС стала главным событием 2017 года на финансовом рынке страны.

Обращение Председателя Правления

Рад представить вашему вниманию годовой отчет ККБ за 2017 год – последний в более чем четвертьвековой истории одного из крупнейших системообразующих финансовых институтов страны.

Этому банку Казахстана выпала судьбоносная роль – стать пионером, первопроходцем и новатором для финансового сектора молодой суверенной республики. Появившись в 1991 году на два месяца раньше провозглашения независимости Казахстана – практически с нуля, как смелый стартап-проект группы молодых казахстанских бизнесменов-энтузиастов, ККБ за считанные годы превратился в технологического лидера национального масштаба, с самой развитой линейкой инновационных продуктов и услуг на местном рынке.

Лично я, возглавляя в середине 90-х региональные представительства Deutsche Bank AG и Morgan Grenfell Ltd. в Казахстане, с большим интересом наблюдал за стремительным восхождением звезды ККБ. На мой взгляд, все эти годы его многочисленным достижениям и победам способствовали изначальный предпринимательский дух, стремление быть лучшим среди первых, здоровый аппетит к риску и умение мыслить и действовать масштабно, в чем-то опережая время.

Результатом такого смелого, временами граничащего с авантюризмом, подхода стал новый образ жизни, ставший уже привычным для большинства казахстанцев. Сегодня мы, не задумываясь, оплачиваем покупки простым касанием смартфона или карты, можем в любое время, не выходя из дома, оплатить сотни различных товаров и услуг, пополнить депозит или перевести деньги на любую банковскую карту – и всеми этими удобствами мы, в первую очередь, обязаны команде ККБ.

Сделка по покупке ККБ Народным банком Казахстана и холдинговой компанией АЛМЭКС стала главным событием 2017 года на финансовом рынке страны. Это помогло не только укрепить стабильность банка – за счет рекордного объема вливаний в его капитал дву-

мя новыми акционерами на сумму 250,2 млрд. тенге, но и поддержало темпы развития и повысило конкурентоспособность банковского сектора в целом, что немаловажно, учитывая актуальные вызовы, связанные со вступлением Казахстана в ВТО.

Что касается ККБ, то в результате смены основного акционера и своего вхождения в состав крупнейшей финансовой группы Halyk, банк во втором полугодии 2017 года благодаря мощной докапитализации смог возобновить активную деятельность на банковском рынке. Это позволило нам завершить период с 5 июля по 31 декабря 2017 года с прибылью в 16,6 млрд. тенге. Одновременно с этим ККБ взял курс на ускоренное присоединение к материнскому Halyk Bank во второй половине 2018 года, чтобы продолжить развитие своих передовых разработок и высокотехнологичных банковских сервисов, к которым привыкли наши клиенты.

Теперь в истории ККБ настал новый этап, когда его уникальные наработки, продукты и ноу-хау становятся частью Народного банка Казахстана. Я бесконечно благодарен главе государства, членам Правительства, руководству Национального банка, акционерам, членам Совета директоров и менеджменту Народного банка за их неоценимую помощь, поддержку и стремление сохранить все самое лучшее, передовое и испытанное временем, чтобы дать технологиям ККБ новую жизнь – во благо и на пользу миллионов наших сограждан.

Ульф Вокурка,
Преседатель Правления



250,2
млрд. тенге

Объем вливаний
в капитал Банка

16,6
млрд. тенге

Прибыль за период
с 5 июля по 31 декабря



Основными целями и задачами банка остаются создание и увеличение стоимости для акционеров, предложение инновационных решений клиентам банка, улучшение качества обслуживания, разработка новых продуктов.

2 ИНФОРМАЦИЯ О ККБ

МИССИЯ

ККБ работает для того, чтобы повысить качество жизни людей, открывая для них широкие возможности мира финансовых и банковских услуг, способствующих осуществлению планов и надежд с пользой для себя, своей семьи, своей компании, своего бизнеса, общества и страны.

ВИДЕНИЕ

ККБ – лидер финансового сектора Республики Казахстан с сильными позициями в инновациях и виртуальном банкинге, предоставляющий максимально широкий спектр услуг.

Банк имеет свидетельство о регистрации № 4466-1910-АО, выданное Министерством юстиции РК.

Банк и его головной офис зарегистрированы по адресу: Республика Казахстан, 050060, г. Алматы, пр. Гагарина, 135/8.

Телефоны для связи: +7 (727) 2-58-56-70, 258-51-85, факс: +7 (727) 258-52-29.

Веб-страница Банка в Интернете: <http://www.qazkom.kz>.

2.1. Дочерние организации ККБ

ККБ является материнской компанией банковской группы (далее – Группа), в которую входят следующие дочерние компании, консолидированные в финансовой отчетности:

Коммерческие банки:



www.moskb.ru

Полное наименование юридического лица

**КБ «Москоммерцбанк» (АО) –
дочерний банк ККБ.**

Основной целью Москоммерцбанка является предоставление каждому клиенту широкого комплекса конкурентоспособных и высокотехнологичных банковских продуктов и услуг.

Данные о государственной регистрации юридического лица

Свидетельство о государственной
регистрации юридического лица
от 08.12.2010 № 1107711000066

Доля Банка

100%

Страна регистрации

Российская Федерация,
г. Москва



www.kkb.tj

Полное наименование юридического лица

**ЗАО «ККБ Таджикистан» –
дочерний банк ККБ.**

Основной целью ЗАО «ККБ Таджикистан» является предоставление каждому клиенту широкого комплекса конкурентоспособных и высокотехнологичных банковских продуктов и услуг.

Данные о государственной регистрации юридического лица

Свидетельство о государственной реги-
страции юридического лица **от 14.12.2009
№0210003466**, выдано Налоговым Комитетом
при Правительстве РТ (перерегистрация)

Доля Банка

100%

Страна регистрации

Республика Таджикистан,
г. Душанбе

Страховые компании:



www.kkp.kz

Полное наименование юридического лица

**АО «Страховая Компания
«Казкоммерц-Полис».**

Дочерняя организация ККБ, проводит страховые операции по всей территории Казахстана и на международном страховом рынке.

Данные о государственной регистрации юридического лица

Свидетельство о государственной
перерегистрации юридического лица
от 23.02.2007 № 28818-1910-АО

Доля Банка

99,97%

Страна регистрации

Республика Казахстан,
г. Алматы



www.kklife.kz

Полное наименование юридического лица

**АО «Компания по страхованию жизни Казком-
мерц Life».**

Дочерняя организация ККБ, занимается классическим страхованием жизни по широкому спектру индивидуальных и групповых программ в 15 регионах Казахстана.

Данные о государственной регистрации юридического лица

Свидетельство о государственной
регистрации юридического лица
от 04 сентября 2006 № 3465-1910-АО

Доля Банка

100%

Страна регистрации

Республика Казахстан,
г. Алматы

Привлечение капитала на международных рынках:

Компания
«Kazkommerts International B.V.»

Полное наименование юридического лица

**Компания
«Kazkommerts International B.V.»**

Данные о государственной регистрации юридического лица

Зарегистрирована в Торговой палате
Нидерландов 01.10.1997 № 24.278.506

Доля Банка

100%

Страна регистрации

Королевство Нидерланды,
г. Роттердам

Компания
«Kazkommerts Finance 2 B.V.»

Полное наименование юридического лица

**Компания
«Kazkommerts Finance 2 B.V.»**

Данные о государственной регистрации юридического лица

Зарегистрирована в Торговой палате
Нидерландов 13.02.2001 № 24.317.181

Доля Банка

100%

Страна регистрации

Королевство Нидерланды,
г. Роттердам

Операции на рынке ценных бумаг:



www.kazks.kz

Полное наименование юридического лица

АО «Казкоммерц Секьюритиз»

Дочерняя организация ККБ, инвестиционное и брокерское подразделение. Оказывает широкий комплекс финансовых услуг на рынках капитала.

Данные о государственной регистрации юридического лица

Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица от 17.04.06 № 14213-1910-АО

Доля Банка

100%

Страна регистрации

Республика Казахстан,
г. Алматы

Процессинговые операции по платежным карточкам:

АО «QPayments»

Полное наименование юридического лица

АО «QPayments»

Данные о государственной регистрации юридического лица

Справка о государственной регистрации юридического лица от 28.10.2016 № 040740008423

Доля Банка

100%

Страна регистрации

Республика Казахстан,
г. Алматы

Приобретение сомнительных и безнадежных активов родительского банка:

ТОО «КУСА ККБ-1»

Полное наименование юридического лица

ТОО «КУСА ККБ-1»

Данные о государственной регистрации юридического лица

Регистрационный номер от 28.01.2013 № 3683-1910-01-ТОО

Доля Банка

100%

Страна регистрации

Республика Казахстан,
г. Алматы

ТОО «КУСА ККБ-2»

Полное наименование юридического лица

ТОО «КУСА ККБ-2»

Данные о государственной регистрации юридического лица

Регистрационный номер от 28.01.2013 № 3682-1910-01-ТОО

Доля Банка

100%

Страна регистрации

Республика Казахстан,
г. Алматы

ТОО «КУСА ККБ-3»

Полное наименование юридического лица

ТОО «КУСА ККБ-3»

Данные о государственной регистрации юридического лица

Регистрационный номер от 09.07.2014 № 7487-1910-01-ТОО

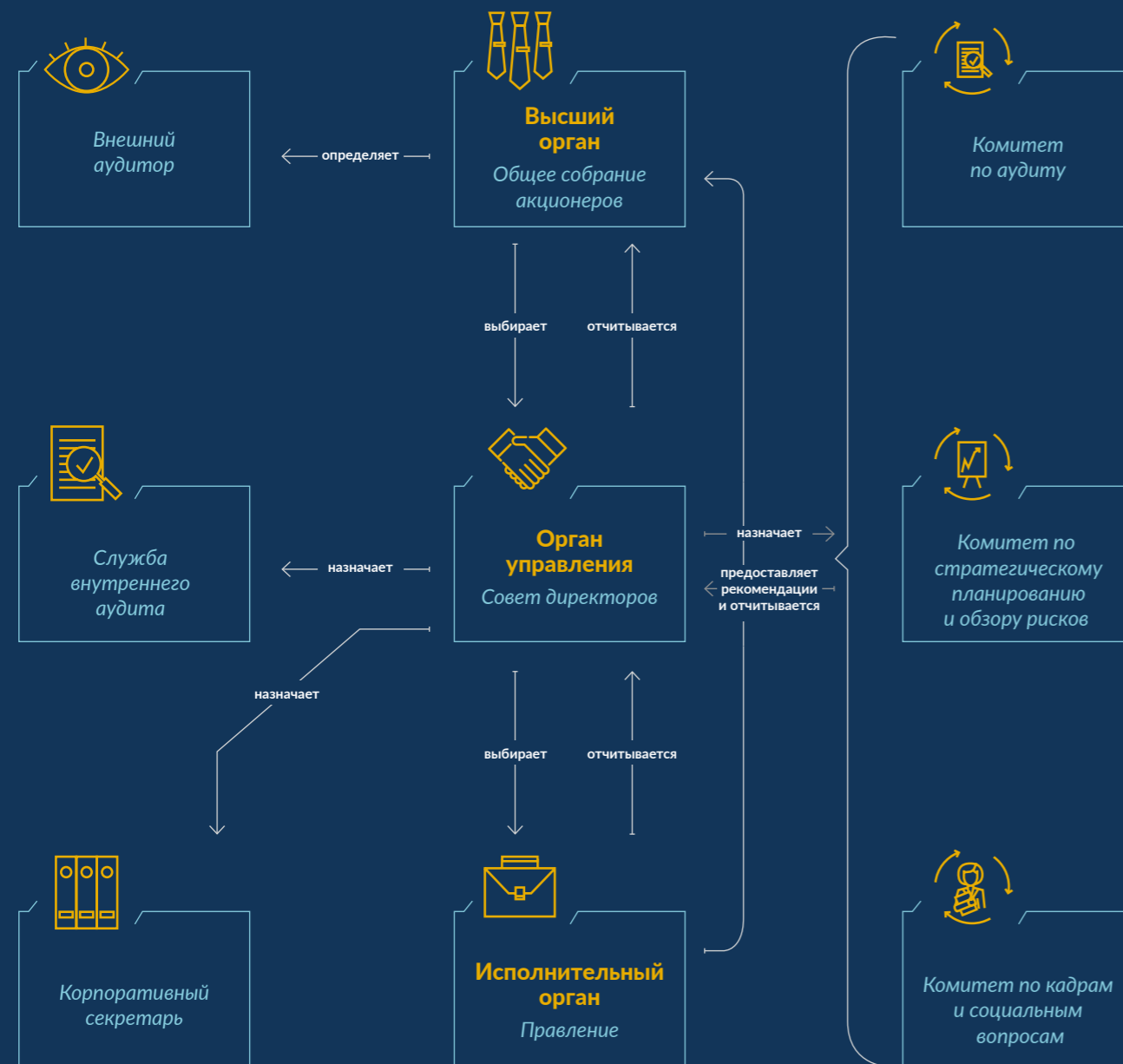
Доля Банка

100%

Страна регистрации

Республика Казахстан,
г. Алматы

2.2. Структура органов управления ККБ



Совет директоров является органом управления Банка, который осуществляет стратегическое управление Банком, контроль над финансово-хозяйственной деятельностью и системой управления рисками, приводит в исполнение решения и политику Банка, одобренные Общим собранием акционеров Банка. В соответствии с Кодексом роли Председателя Совета директоров и Председателя Правления разделены: Председатель Совета директоров организует работу Совета директоров, Председатель Правления осуществляет руководство текущей деятельностью Банка. Заседания Совета директоров должны проводиться по необходимости, но не реже одного раза в месяц.

A nighttime cityscape with various illuminated buildings and a large number 3. The scene is viewed from an elevated position, showing a mix of modern skyscrapers and residential blocks. The sky is a deep blue, and the city lights create a vibrant contrast. In the foreground, there are large, curved, semi-transparent shapes in shades of blue and yellow, suggesting a stylized graphic element or a reflection on a surface.

3

ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ
ОТЧЕТНОГО ГОДА

События 2017 года

ЯНВАРЬ

- ККБ в рамках концепции «ККБ – открытый банк» расширяет возможности и доступность банковских услуг в регионах и объявляет о запуске совместного проекта с АО «Казпочта».
- ККБ победил в специальной номинации «Прорыв года» в рамках конкурса «Успех гарантирован», проведенного фондом «Даму» среди банков-участников программ гарантирования.
- Инвестиционно-брокерская компания Казкоммерц Секьюритиз – дочерняя организация ККБ – вновь признана лучшим андеррайтером в Казахстане по итогам деятельности в 2016 году в рейтинге андеррайтеров локальных облигаций Казахстана финансового информационного агентства Cbonds.
- ККБ и г-н Кенес Ракишев сообщают, что они вступили в предварительные переговоры, которые находятся на самой ранней стадии, с АО «Народный банк Казахстана» (Народный банк) в отношении потенциальной сделки между ККБ и Народным банком.
- В преддверии Всемирной зимней Универсиады в Казахстане ККБ и крупнейший эмитент и эквайер японских платежных карт – компания JCB Co., Ltd. – реализовали возможность обслуживания платежных карт JCB в Казахстане.

ФЕВРАЛЬ

- ККБ как основной оператор пяти новых специальных программ Фонда развития предпринимательства «Даму» приступает к кредитованию малых и средних предпринимателей в Астане и Алматы. Из общей суммы в 5 млрд. тенге, выделенных Фондом «Даму» на реализацию этих программ, клиенты ККБ получат порядка 3,7 млрд.
- Новые услуги – открытие депозитов через интернет и онлайн-операции по вкладам физических лиц в круглосуточном режиме – по итогам 2016 года продемонстрировали наилучшую динамику прироста по сравнению с другими продуктами ККБ. Количество новых депозитов, открытых в интернете-портале банка (Homebank.kz), удвоилось, а число транзакций по пополнению и изъятию средств с вкладов выросло в 18 раз к концу года по сравнению с январем, составив порядка 203 тыс.
- 13 февраля 2017 года ККБ информирует о погашении старших необеспеченных еврооблигаций, выпущенных в феврале 2007 года с первоначальной суммой размещения 750 млн. евро.

МАРТ

- 2 марта 2017 года ККБ объявляет о заключении им 2 марта 2017 года не имеющего обязательной силы Меморандума о взаимопонимании в отношении потенциального приобретения АО «Народный банк Казахстана» контрольного пакета акций ККБ.

АПРЕЛЬ

- 5 апреля 2017 года дочерняя организация ККБ – инвестиционная компания Казкоммерц Секьюритиз объявила о том, что 3 апреля состоялось первичное размещение 11-го выпуска обеспеченных купонных облигаций АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» (КИК) в торговой системе КФБ на общую сумму 5,8 млрд. тенге. Доходность к погашению составила 10,75% годовых, оставшийся срок обращения – три года.
- По итогам международного конкурса *Global Banking & Finance Review Awards – 2016* ККБ признан победителем сразу в двух номинациях: «Лучший корпоративный банк Казахстана – 2016» и «Лучший интернет-банк Казахстана – 2016». Об этом объявил организатор конкурса – международный специализированный журнал *Global Banking and Finance Review*.

МАЙ

- Группа компаний Assist успешно завершила техническую интеграцию с крупнейшим коммерческим банком Казахстана – ККБ. Теперь компаниям, желающим принимать онлайн-платежи на территории Республики Казахстан, доступна вся линейка сервисов и платежных решений Assist, предоставляемых предприятиям электронной коммерции. Также реализована поддержка национальной валюты – тенге.

ИЮНЬ

- ККБ сообщает о подписании 2 июня 2017 года Рамочного Соглашения с Правительством РК (в лице Министерства Финансов РК), Национальным Банком РК, АО «ФНБ «Самрук-Казына», АО «Фонд проблемных кредитов», АО «Народный Банк Казахстана», АО «БТА Банк» и крупным акционером ККБ г-ном Ракишевым К.Х., закрепляющего действия, которые каждая из сторон будет предпринимать в рамках реализации сделки относительно продажи контрольного пакета акций ККБ.
- ККБ присоединил свой дочерний банк в Таджикистане (ЗАО «Казкоммерц-банк-Таджикистан») к системе международных денежных переводов Faster, что позволит заметно увеличить объемы денежных транзакций без открытия банковского счета между жителями двух стран.
- ККБ существенно увеличил присутствие на рынке кредитных карт: только с начала 2017 года его доля выросла с 4,7% до 6,1%. Это стало возможным благодаря рекордному увеличению объема ежемесячной эмиссии кредитных карт с 1 тыс. штук в мае 2016 года до 12 тыс. штук в мае 2017 года.
- ККБ информирует о погашении за счет собственных средств субординированных еврооблигаций, выпущенных в июне 2007 года, с первоначальной суммой размещения 250 млн. долларов США.
- 14 июня 2017 года ККБ уведомляет о том, что Банк намеревается провести делистинг и отмену глобальных депозитарных расписок ККБ, базовым активом которых являются простые акции, выпущенные ККБ, что приведет к прекращению торгов ГДР на Лондонской фондовой бирже. Ожидается, что делистинг вступит в силу с 12 июля 2017 года.
- 15 июня 2017 года ККБ сообщает о том, что между г-ном Ракишевым К.Х. и АО «Народный Банк Казахстана», а также отдельно между АО ФНБ «Самрук-Казына» и Народным банком были подписаны договоры купли-продажи, согласно которым г-н Ракишев К.Х. и Самрук-Казына реализуют Народному банку принадлежащие им пакеты акций ККБ по цене 1 тенге за каждый пакет.
- 23 июня 2017 года ККБ сообщает о получении уведомления от своего крупного акционера г-на К. Ракишева о выкупе им простых акций Банка, принадлежащих АО «Qazaq Financial Group», г-ну Н. Субханбердину и АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания» (ЦАИК).

ИЮЛЬ

- ККБ сообщает, что 3 июля 2017 года БТА Банк произвел погашение задолженности на сумму 2,4 трлн. тенге по займу, предоставленному Банком АО «БТА Банк». По остатку задолженности в размере 64,8 млрд. тенге Банком было произведено списание за счет сформированных провизий. Таким образом, по состоянию на 3 июля 2017 года задолженность АО «БТА Банк» перед Банком погашена в полном объеме.
- 4 июля 2017 года ККБ уведомляет об утверждении нового состава Правления.
- 5 июля 2017 года ККБ уведомляет о завершении сделок по приобретению АО «Народный Банк Казахстана» пакетов акций ККБ, принадлежащих г-ну Ракишеву Кенесу Хамитовичу и АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына» в соответствии с договорами купли-продажи, заключенными 15 июня 2017 года.
- АО «Народный Банк Казахстана» и ККБ приступили к процессу объединения банкоматной сети: с 10 июля в банкоматной сети Halyk и ККБ отменили дополнительные комиссии за обналичивание денег для держателей карт обоих банков.
- АО «Народный Банк Казахстана» в целях исполнения требований пункта 5 статьи 25 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» сообщает о приобретении 05 июля 2017 года 772 093 590 штук простых акций ККБ (в том числе в форме глобальных депозитарных расписок, базовым активом которых являются простые акции ККБ), что составляет 96,81% голосующих акций ККБ.
- ККБ сообщает о принятии 11 июля 2017 года Советом директоров Банка решения о размещении простых акций Банка среди акционеров Банка.
- 12 июля 2017 года ККБ сообщает об изменении в списке организаций, в которых Банк обладает десятью и более процентами акций (долей, паев), а именно об исключении из вышеуказанного списка АО «Дочерняя организация акционерного общества «БТА Банк» «БТА Секьюритис» и ТОО «Дочерняя организация акционерного общества «БТА Банк» «АлемКард» в связи с продажей Банком 100% акций БТА Секьюритис и продажей 100% долей в уставном капитале АлемКард.
- 12 июля 2017 года Народный Банк Казахстана, реализовав право преимущественной покупки, приобрел 1 296 698 676 штук простых акций ККБ пропорционально уже принадлежащей Народному Банку доле, равной 96,81% простых акций ККБ. Таким образом, Народный Банк осуществил оплату за приобретенные акции в сумме 185 млрд. тенге, докапитализировав ККБ на 185 млрд. тенге. В настоящий момент банк выполняет все нормативы Национального банка Республики Казахстан по коэффициенту достаточности капитала. В рейтинге казахстанских коммерческих банков ККБ – № 2 по размерам активов и собственного капитала. Halyk group, в которую входят Halyk Bank и ККБ, является 3-й частной финансовой группой в СНГ по размеру активов.
- 31 июля 2017 года ККБ информирует всех заинтересованных лиц, что два рейтинговых агентства – Standard&Poor's (S&P) и Moody's – повысили рейтинги ККБ, и теперь Moody's объявило об изменении суверенного прогноза по Казахстану на «стабильный» с «негативного» и аналогичным образом изменило свой прогноз по рейтингам ККБ.
- 31 июля 2017 года внеочередное Общее собрание акционеров ККБ приняло решение о досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров и избрании нового состава управляющего органа банка.
- Новый состав Совета директоров ККБ в ходе первого заседания, состоявшегося 31 июля, единогласно проголосовал за избрание независимого директора Армана Дунаева на пост Председателя Совета директоров ККБ.

АВГУСТ

- ККБ присоединил свой дочерний банк в России – КБ «Москоммерцбанк» (АО) к собственной системе международных денежных переводов для физических лиц – Faster.
- 10 июля 2017 года Акционерное общество «Народный сберегательный банк Казахстана» инициировало обязательное тендерное предложение о покупке всех и любых простых и привилегированных акций Акционерного общества «Казкоммерцбанк», а также распространило данное тендерное предложение на глобальные депозитарные расписки, представляющие такие простые акции («Простые ГДР»), и глобальные депозитарные расписки, представляющие такие привилегированные акции («Привилегированные ГДР» вместе с Простыми ГДР именуемые «ГДР»), на условиях и с учетом условий, изложенных в меморандуме тендерного предложения от 10 июля 2017 года.
- 14 августа 2017 года ККБ сообщает о завершении приема заявок на приобретение простых акций Банка от действующих акционеров – держателей простых акций Банка, а также держателей глобальных депозитарных расписок, базовым активом которых являются простые акции Банка, по праву преимущественной покупки.
- Клиенты ККБ с 18 августа могут пополнять свои платежные карты в тенге в банкоматах Halyk Bank с функцией cash-in, при этом дополнительная комиссия за данную операцию с держателей карт ККБ не взимается.

СЕНТЯБРЬ

- 5 сентября 2017 года ККБ сообщил о том, что международное рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента («РДЭ») ККБ в иностранной и национальной валюте до «BB-» с «ССС»; краткосрочные РДЭ банка повышены до «В» с «С»; рейтинг устойчивости повышен до «В» с уровня «Г»; рейтинг поддержки повышен до «3» с уровня «5». Прогноз по долгосрочным и краткосрочным РДЭ банка – «Стабильный». Одновременно с этим Fitch подтвердило рейтинги материнской структуры ККБ – АО «Народный Банк Казахстана».
- 12 сентября 2017 года ККБ сообщает о завершении размещения по праву преимущественной покупки 1 296 921 116 штук простых акций Банка (НИН KZ1C00400016).
- ККБ активизировал кредитование малых и средних предпринимателей и намерен до конца текущего года нарастить ссудный портфель МСБ на 20% по сравнению с результатами первого полугодия. Этому будет способствовать улучшение показателей капитализации и доступ к более дешевым ресурсам вследствие смены основного акционера в июле 2017 года.

ОКТАБРЬ

- 25 октября 2017 года ККБ и компания Visa объявили о запуске в Казахстане инновационного платежного сервиса *Homebank Pay*, который основан на мобильном решении компании Visa с использованием QR-технологии в интернет-банкинге. Эта технология позволит потребителям оплачивать покупки путем сканирования QR-кода. Предприятия торговли и сервиса начнут прием безналичных платежей без использования дорогостоящих POS-терминалов, что значительно упростит и удешевит процесс расчетов за товары и услуги.

События после отчетной даты

НОЯБРЬ

- ККБ сообщает, что Совет директоров Банка по результатам размещения простых акций Банка среди действующих акционеров по праву преимущественной покупки 14 ноября 2017 года принял решение о размещении оставшегося количества простых акций Банка среди неограниченного круга инвесторов.
- ККБ сообщает об успешном размещении 700 716 450 штук простых акций Банка в рамках объявленного выпуска (НИН KZ1C00400016), зарегистрированного Национальным Банком Республики Казахстан 1 июня 2017 года № А0040. Из предложенного количества простых акций Банка 700 171 633 штук были приобретены акционерным обществом «Холдинговая группа «АЛМЭКС», которое в результате сделки стало крупным участником Банка с долей в 25,05% от количества простых акций. После завершения размещения простых акций Банка капитал банка увеличился на 65,2 млрд. тенге, что обеспечивает необходимую поддержку для достижения целевых показателей роста.
- АО «Народный банк Казахстана» и его дочерний ККБ объявили о запуске новой программы потребительского кредитования, которая состоит из двух направлений – *Halyk Light* и *Homebank Orange* и обеспечивает возможность приобретения товаров в рассрочку.

ДЕКАБРЬ

- 15 декабря 2017 года АО «Народный Банк Казахстана» и ККБ сообщают, что Совет директоров Народного банка одобрил интеграцию двух банков путем присоединения ККБ к Народному банку.
- ККБ расширил возможности использования услуги денежных переводов Western Union для своих клиентов. Теперь пользователи интернет-банкинга Homebank могут легко отправлять и получать денежные переводы Western Union без необходимости посещать отделения банка.
- Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings поместило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента (РДЭ) ККБ и рейтинги его приоритетного долга в список Rating Watch «позитивный», что, как следует из сообщения Fitch, означает возможное повышение рейтингов банка в ближайшей перспективе.
- ККБ сообщает о том, что 25 декабря 2017 года осуществил выплату дивидендов по привилегированным акциям за 2017 год согласно списку акционеров, имеющих право на получение дивидендов по состоянию на 20 декабря 2017 года (дата фиксации реестра держателей акций). Подлежавшая выплате сумма дивидендов составила 4 984 115,00 долларов США из расчета 0,04 доллара США за 1 акцию (эквивалент 1 658 862 995,40 тенге). Количество размещенных привилегированных акций - 125 000 000 штук, из них выкуплено 397 125 штук. Сумма выплат акционерам составила 1 658 838 419,24 тенге. Сумма дивидендов, не выплаченных в связи с отсутствием сведений об актуальных реквизитах акционеров в системе реестров держателей акций Банка, составила 24 576,16 тенге.

ЯНВАРЬ

- Банк уведомляет о принятии Советом директоров Банка решения о добровольной реорганизации КБ «Москоммерцбанк» (АО) в форме присоединения к нему АО «НБК-Банк».
- ККБ передал в дар алматинскому Центру перинатологии и детской кардиохирургии новейшую лазерную установку для оперативного лечения новорожденных с диагнозом «ретинопатия». Основной объем средств на приобретение дорогостоящего медицинского оборудования был накоплен из добровольных пожертвований клиентов банка в рамках благотворительного проекта «Ангел-Хранитель».
- Проектный офис, состоящий из ключевых сотрудников АО «Народный банк Казахстана» и ККБ, а также представителей международных консультантов, приступил к планированию работ по технологическому и сервисному объединению двух банков. Эти работы включают разработку операционной модели будущего объединенного банка, выбор и отладку наиболее перспективных продуктов, услуг, сервисов, программного обеспечения и бизнес-процессов.

ФЕВРАЛЬ

- ККБ информирует о досрочном погашении вечных субординированных еврооблигаций, выпущенных Банком 9 ноября 2005 года, на сумму 100 000 000 долларов США в полном объеме за счет собственных средств.

МАРТ

- ККБ сообщает об успешном завершении процесса обмена размещенных привилегированных акций Банка на простые акции Банка на условиях, в порядке и в срок, принятых внеочередным Общим собранием акционеров Банка 16 февраля 2018 года, с учетом проведенного выкупа части акций по требованию акционеров.

АПРЕЛЬ

- В соответствии с законодательством Республики Казахстан АО «Народный Банк Казахстана» и ККБ сообщают о решениях по вопросам добровольной реорганизации АО «Народный Банк Казахстана» и ККБ (дочерней организации АО «Народный Банк Казахстана») в форме присоединения ККБ к АО «Народный Банк Казахстана».

МАЙ

- ККБ за счет собственных средств полностью выплатил обязательства по своим 7-летним Старшим еврооблигациям, выпущенным 11 мая 2011 года на сумму 300 млн. долларов США (ISIN: XS0625516157/US48668AAA79) с купонной ставкой 8,5%.



14,5%

Доля рынка
по размеру активов

11,8%

Доля рынка
по кредитному
портфелю

15,8%

Доля рынка
по депозитам

4 ОПЕРАЦИОННАЯ
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

4.1. Анализ основных рынков работы Банка

Улучшение внешнеэкономического фона способствовало восстановительной динамике роста экономики Казахстана в 2017 году.

Рост мирового спроса послужил улучшению ценовой конъюнктуры на товарно-сырьевых рынках:



Реальный рост ВВП Казахстана составил 4%

по сравнению с 2016 годом, тогда как в предыдущие два года экономика страны росла темпами 1,2-1,1% в год. Основной вклад в положительную динамику ВВП внесли:

- **ГОРНОДОБЫВАЮЩАЯ ПРОМЫШЛЕННОСТЬ** (+9,3% к 2016 году);
- **ОБРАБАТЫВАЮЩАЯ ПРОМЫШЛЕННОСТЬ** (+5,5% к 2016 году);
- **СТРОИТЕЛЬСТВО** (+1,9% к 2016 году);
- **СЕЛЬСКОЕ ХОЗЯЙСТВО** (+2,8% к 2016 году);
- **ОПТОВО-РОЗНИЧНАЯ ТОРГОВЛЯ** (+2,7% к 2016 году);
- **ТРАНСПОРТ И СКЛАДИРОВАНИЕ** (+4,8% к 2016 году).

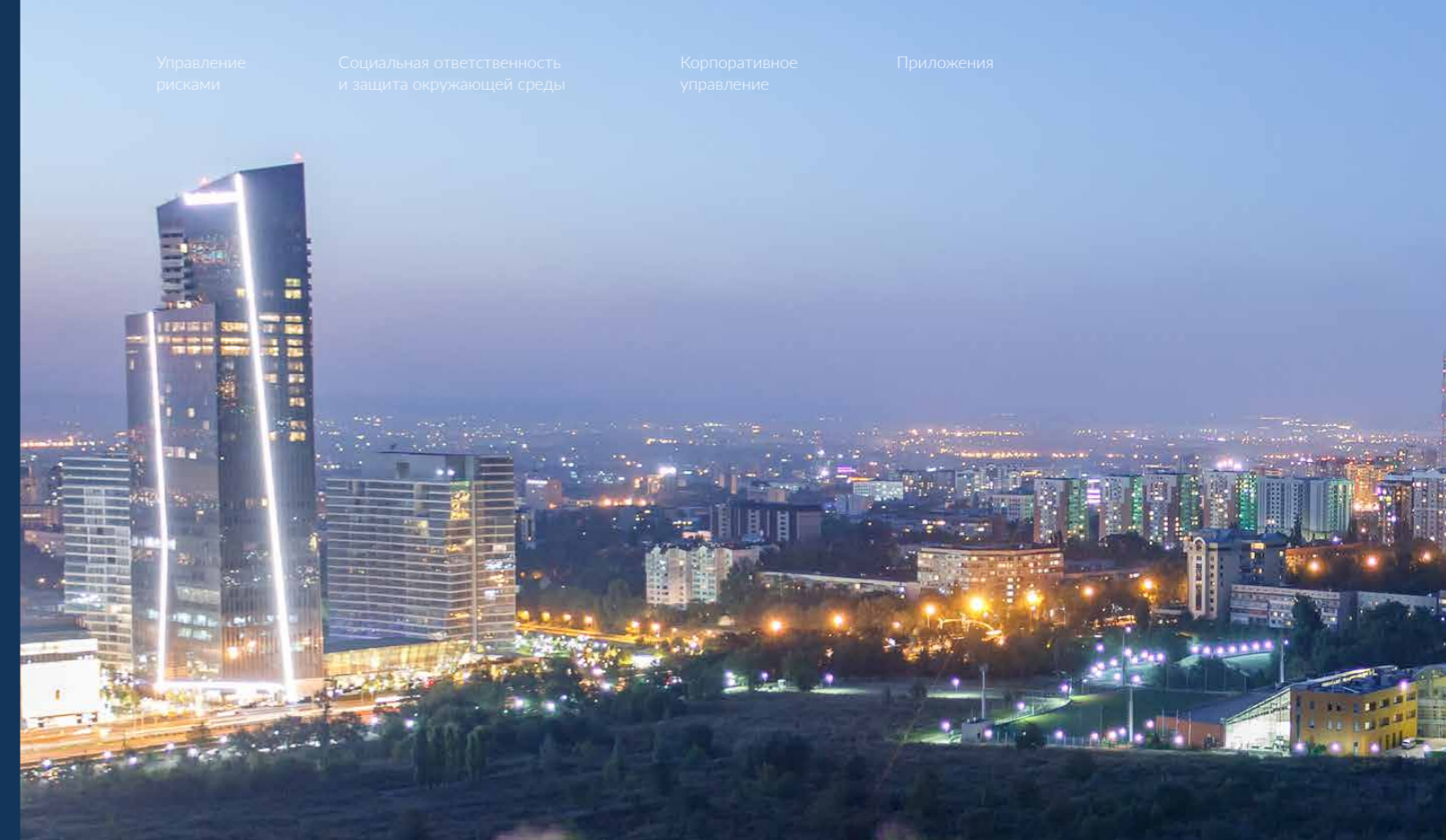
За 2017 год уровень инфля- ции в годовом выражении составил 7,1%

против 8,5% в декабре 2016 года, что обусловлено замедлением темпов роста цен во всех сегментах потребительского рынка:

- **НА ПРОДОВОЛЬСТВЕННЫЕ ТОВАРЫ** с 9,7% в 2016 году до 6,5% в 2017 году;
- **НА НЕПРОДОВОЛЬСТВЕННЫЕ ТОВАРЫ** соответственно с 9,5% до 8,9%;
- **НА ПЛАТНЫЕ УСЛУГИ НАСЕЛЕНИЮ** с 6,1% до 5,9%.

Последовательная денежно-кредитная политика и приверженность политике плавающего обменного курса не позволили краткосрочным шокам существенно повысить показатели годовой инфляции.

Валютный рынок в 2017 году стабилизировался под влиянием внутренних и внешних факторов. Среднегодовой обменный курс доллара США снизился по сравнению с 2016 годом на 4,7%. В течение года курс колебался в диапазоне 312,34-337,10 тенге за доллар США.



Укрепление реального эффективного курса тенге не помешало росту стоимостного объема экспорта на 32,0% к 2016 году, что в условиях умеренного роста объема импорта – на 15,5% к 2016 году – способствовало увеличению положительного сальдо торгового баланса в 1,7 раза по сравнению с 2016 годом. В результате дефицит текущего счета платежного баланса сократился почти в 2 раза по сравнению с 2016 годом, а платежный баланс сформировался положительным.

За 2017 год дефицит государственного бюджета расширился по сравнению с 2016 годом в 2 раза, но сложился в пределах целевого ориентира на 2017 год – 2,8% к ВВП.

Внешний государственный и гарантированный государством долг составил 14,3 млрд. долларов США, увеличившись на 4,6% по сравнению с 2016 годом до 9% к ВВП (10% к ВВП в 2016 году). При этом за 2017 год валовые международные резервы выросли на 4% до 30,7 млрд. долларов.

Динамика ссудного портфеля БВУ, трлн. тенге



Совокупный собственный капитал банковского сектора по состоянию на 1 января 2018 года составил 3,0 трлн. тенге, увеличившись за 2017 год на 8,8%.

По состоянию на 1 января 2018 года в Казахстане функционировали 32 банка. За 2017 год совокупные активы банковского сектора снизились на 5,2% до 24,2 трлн. тенге.

Кредитный портфель банков, на долю которого приходится 56,3% в структуре активов, составил 13,6 трлн. тенге, уменьшившись с начала года на 12,4%. Вместе с тем, без учета Bank RBK и лишённого лицензии Delta Bank, годовое снижение ссудного портфеля банковской системы составляет 7,2%.

За 2017 год депозитный портфель банков второго уровня уменьшился на -3,4% до 16,7 трлн. тенге, а без учета Bank RBK и Delta Bank он вырос на 2%. При этом депозиты населения увеличились на 4,0% до 8,2 трлн. тенге, в то время как вклады юридических лиц уменьшились на 9,7% до 8,5 трлн. тенге.

Динамика депозитов БВУ, трлн. тенге



Чистый убыток (превышение текущих расходов над текущими доходами) банковской системы сложился в размере 62,3 млрд. тенге.

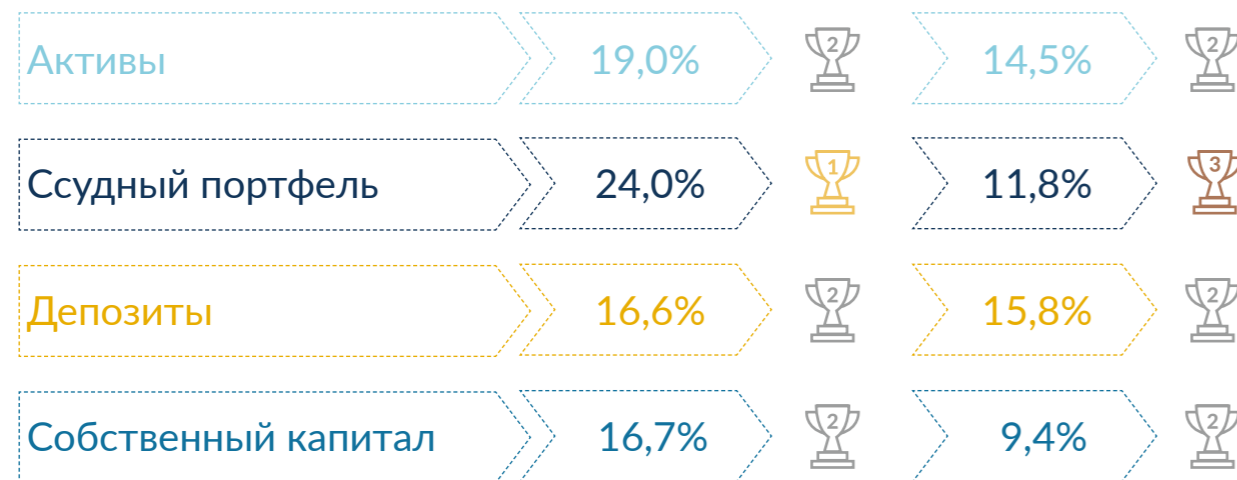
4.2.

Доля рынка, маркетинг
и продажи

На конец 2017 года Банк оставался одним из лидеров банковского сектора Казахстана с долей рынка по размеру активов в 14,5%, кредитному портфелю – в 11,8%, депозитам – 15,8% и капиталу – 9,2%.

Ближайшими конкурентами по состоянию на конец года являлись Народный Банк, Цесна-банк, Сбербанк Казахстан и Банк ЦентрКредит.

Позиции Банка на рынке



Тарифы на банковские продукты и услуги устанавливаются согласно внутренним нормативным документам и опубликовываются на официальном сайте Банка.

4.3.

Продукты и услуги,
предоставляемые Банком

Розничный бизнес

1. Открытие/ведение/закрытие банковских счетов клиентов – физических лиц
2. Срочные депозиты физических лиц
3. Конверсионные операции (покупка/продажа валюты безналичным путем)
4. Сейфовый депозитарий
5. Прием платежей в пользу провайдеров – юридических лиц
6. Переводы:
 - Переводы с текущих счетов клиентов – физических лиц
 - Быстрые переводы без открытия счета
7. Обменные операции
8. Выпуск/перевыпуск/закрытие банковских карт
9. Кредитование физических лиц

КРЕДИТОВАНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

- **Экспресс-кредит**
Беззалоговый кредит, выдается на любые потребительские цели (в т.ч. на рефинансирование)
- **Кредитные карты**
Возобновляемый (револьверный) кредитный лимит на любые потребительские цели
- **Рефинансирование ипотечных займов**
Выдается на рефинансирование кредитов под залог, полученных в ККБ и БТА банке под залог через государственную программу рефинансирования ипотеки
- **Кредитование под залог прав вкладчика (депозита)**
Выдается на любые потребительские цели под залог депозита
- **Кредитование на неотложные нужды**
Кредитование на любые неотложные нужды, не связанные с предпринимательской деятельностью
- **Ипотека**
Финансирование на приобретение готового жилья на первичном и вторичном рынках
- **Ипотека с баланса Банка**
Финансирование на приобретение недвижимости с баланса Банка и дочерних компаний Банка - КУСА

11,8

процента

Доля рынка по ссудному портфелю

15,8

процента

Доля рынка по депозитам

Малый и средний бизнес

1. Открытие/ведение банковских счетов клиентов МСБ, включая сберегательные счета
2. Конверсионные операции
3. Дистанционное обслуживание клиентов
4. Переводы
5. Сейфовый депозитарий
6. Инкассация
7. Выпуск/перевыпуск банковских карт
8. Пакетные предложения
9. Кастодиальные услуги
10. Документарные операции (аккредитивы, документарное инкассо, гарантии)
11. Операции на рынке государственных ценных бумаг
12. Операции с векселями
13. Консалтинговые услуги (по договору)
14. Драгоценные металлы
15. Эквайринг
16. Вклады
17. Кредитование малого и среднего бизнеса

КРЕДИТОВАНИЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

- **Овердрафт к текущему счету**
Кредитование с целью пополнения оборотных средств
- **Бизнес-оборот, бизнес-инвестиции**
Кредитование с целью приобретения, ремонта, строительства основных средств; пополнения оборотных средств; рефинансирования ранее полученных кредитов, выданных на пополнение оборотных средств/приобретение, ремонт, строительство основных средств
- **Лизинг коммерческой недвижимости**
Один из механизмов приобретения коммерческой недвижимости в собственность
- **Быстрое решение**
Кредитование с целью пополнения оборотных средств; приобретения, ремонта, строительства основных средств; рефинансирования задолженности в другом банке; выпуск продуктов документарных операций в рамках установленного лимита, за исключением гарантий качества
- **Краткосрочный кредит**
Кредитование сроком до 30 дней
- **Покупка с баланса Банка**
Кредитование с целью приобретения коммерческой и жилой недвижимости, земельных участков, находящихся на балансе Банка/дочерних организаций Банка
- **Рисковая тендерная гарантия**
Кредитование с целью участия в тендере для реализации товаров/предоставления работ и услуг
- **Бизнес-решение**
Кредитование с целью приобретения, ремонта, строительства основных средств; пополнения оборотных средств; рефинансирования ранее полученных кредитов, выданных на приобретение, ремонт, строительство основных средств/пополнение оборотных средств; выпуск продуктов документарных операций в рамках установленного лимита, за исключением гарантий качества
- **Финансирование под контракты**
Финансирование на исполнение предмета контракта
- **«Дорожная карта бизнеса – 2020»**
Снижение кредитной нагрузки с субъектов предпринимательства в виде предоставления субсидий и гарантий АО ФРП «Даму»
- **Программы фонда «Даму» (5, 6, 7 транши)**
Кредитование с целью пополнения оборотных средств; приобретения новых и модернизации основных средств; рефинансирование ранее полученных заемщиком кредитных средств на данные цели
- **Программа поддержки индустриально-инновационного развития РК посредством финансирования АО «Банк Развития Казахстана» банков второго уровня (Программа БРК)**
Проектное финансирование
- **Программы финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства из средств пенсионных активов ЕНПФ (1, 2 транши)**
Кредитование с целью пополнения оборотных средств и на рефинансирование действующих займов.
- **Программы регионального финансирования СМСП (21 Кредитное Соглашение)**
Кредитование с целью пополнения оборотных средств; приобретения новых и модернизация основных средств; рефинансирование ранее полученных заемщиком кредитных средств на данные цели
- **Программа для проведения весенне-полевых и уборочных работ «Кен Дала»**
Программа финансирования субъектов агропромышленного комплекса

Корпоративный бизнес

1. Открытие/ведение/закрытие банковских счетов клиентов корпоративного сектора, включая сберегательные счета (вклады, плата на остатки)
2. Переводы (внутренние и внешние)
3. Кассовые операции
4. Конверсионные операции
5. Кредиты/Финансирование/Овердрафты
6. Документарные операции (гарантии, аккредитивы)
7. Все виды гарантий, в том числе тендерные гарантии
8. Сейфовые услуги
9. Зарплатный проект
10. Корпоративные карты
11. Инкассация (инкассация (город и отдаленная местность), сопровождение, прием и пересчет банкнот и монет)
12. Размен банкнот по заявке клиента (инкассация с разменом)
13. Операции с векселями
14. Onlinebank
15. E-pay
16. Cash&Pay терминал
17. Эквайринг
18. Cash-pooling (авто-скопление денег со всех филиалов на одном основном мастер-счете Клиента)
19. Операции с ценными бумагами – оказание полного комплекса услуг по операциям с ценными бумагами



Изменения в продуктовой линейке

1

Выпуск премиальных карт

ККБ разработал и предложил клиентам услугу по выпуску премиальных карт: Пакет «Visa Infinite», Пакет «MasterCard World Elite», Пакет «Deluxe». Премиальные карты подчеркивают статус и эксклюзивность Клиента, предоставляют элитарный сервис, а также 7% бонусов при бронировании отелей через Booking, 15% бонусов в ресторанах по всему миру и до 30% бонусов при оплатах в Казахстане.

2

Разработка новой линейки по выпуску карт Visa/MasterCard Gold и Platinum+

Разработана новая линейка по выпуску карт Visa/MasterCard Gold и Platinum+ с бесплатным годовым обслуживанием в первый год, а также без комиссии за обналичивание в сети банкоматов ККБ до определенной суммы в месяц: по картам Visa/MasterCard Gold – до 300 000 тенге, по картам Visa/MasterCard Platinum+ – до 500 000 тенге.

3

Изменение условий и сумм начисления Cash back

Изменились условия и суммы начисления Cash back по картам American Express Rewards. Сумма Cash back при безналичных оплатах составляет 5% в первые 3 месяца, 1% в последующие месяцы, но не более 20 000 тенге в год. Бонусы начисляются один раз в год.

4

Проведение депозитных операций по карточным счетам физических лиц

Реализован процесс проведения депозитных операций по карточным счетам физических лиц. Это позволило клиенту проводить приходно-расходные операции по депозиту, минуя текущий счет.

5

Запуск денежных переводов Western Union в Интернете (Homebank)

ККБ, единственный на рынке Центральной Азии, запустил денежные переводы Western Union в Интернете (Homebank) для пользователей портала.

6

Прием платежей за обязательное медицинское страхование в отделениях и платежных терминалах

В связи с внедрением с 1 июля 2017 года в Республике Казахстан системы обязательного социального медицинского страхования реализован прием платежей за обязательное медицинское страхование в отделениях и платежных терминалах.

7

Прием пенсионных и социальных платежей в платежных терминалах Cash&Pay

В рамках реализации стратегии развития альтернативных каналов реализован прием пенсионных и социальных платежей в платежных терминалах Cash&Pay.

8

Включение ПО «Faster» в Реестр платежных систем РК

В феврале 2017 года ПО «Faster» включена в Реестр платежных систем РК, Банк является оператором системы. Во второй половине 2017 года были подключены к системе «Faster» дочерние банки «Казкоммерц-Таджикистан» и ОАО «Москоммерцбанк».

9

Реализация Программы рефинансирования ипотечных жилищных займов

В целях улучшения и оздоровления портфеля, а также снижения долговой нагрузки для заемщиков в рамках Программы рефинансирования ипотечных жилищных займов в течение года были успешно рефинансированы более 1 000 займов.

10

Улучшение условий кредитования по продукту «Неотложные нужды»

По продукту «Неотложные нужды» в 2017 года улучшены условия кредитования в части отмены ежемесячных комиссий и снижения ставок вознаграждения. По кредитованию работников Банка также были утверждены лояльные условия в части отмены отлагательных условий и предоставления более низких ставок вознаграждения.

11

Улучшение условий по финансированию на приобретение готового жилья (Ипотека) и недвижимости с баланса Банка и его дочерних компаний – КУСА (Ипотека с баланса Банка)

В декабре 2017 года были пересмотрены и утверждены условия по финансированию на приобретение готового жилья (Ипотека) и финансированию на приобретение недвижимости с баланса Банка и дочерних компаний Банка – КУСА (Ипотека с баланса Банка) на лучших конкурентных условиях.



5

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ

151 МЛРД. ТЕНГЕ

Чистая прибыль до формирования резервов на обесценение процентных активов и до налогообложения за 12 месяцев 2017 года

177 МЛРД. ТЕНГЕ

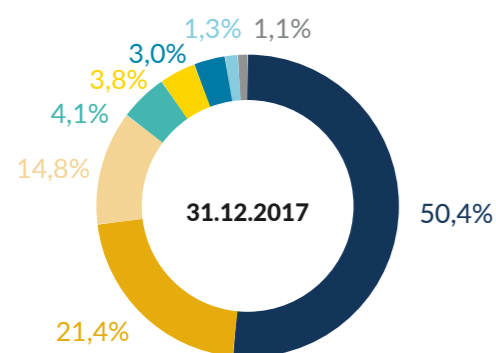
Чистые непроцентные доходы за 12 месяцев 2017 года

1 802 МЛРД. ТЕНГЕ

Портфель ценных бумаг на 31 декабря 2017 года

Активы

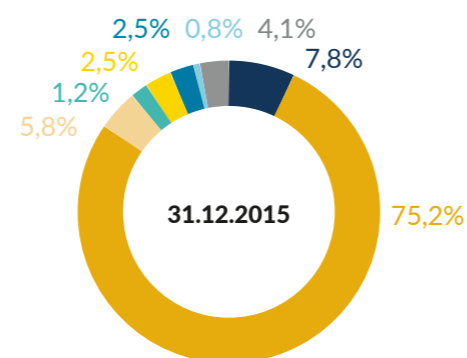
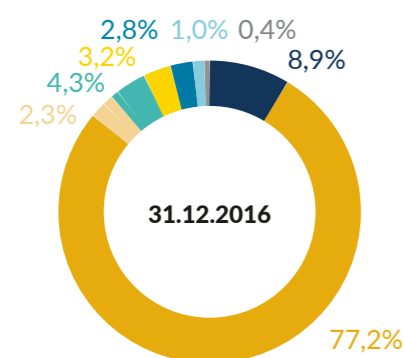
По состоянию на 31 декабря 2017 года консолидированные активы Банка снизились на 1 291 млрд. тенге или на 26,5% по сравнению с началом года (2017 год: 3 574 млрд. тенге, 2016 год: 4 866 млрд. тенге, 2015 год: 5 094 млрд. тенге). Основное снижение на 31 декабря 2017 года произошло по статье «Ссуды, предоставленные клиентам».



3 574

млрд. тенге

Консолидированные активы банка на 31 декабря 2017 года



- Портфель ценных бумаг*
- Ссуды, предоставленные клиентам
- Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам
- Инвестиционная недвижимость

- Денежные средства и счета в Национальных (Центральных) банках
- Прочие активы**
- Основные средства и нематериальные активы
- Производные финансовые инструменты

Крупнейшей статьёй в структуре активов Банка является портфель ценных бумаг, его доля на 31 декабря 2017 года составила 50,4% (2016 год: 8,9%; 2015 год: 7,8%). Также на 31 декабря 2017 года 21,4% (2016 год: 77,2%; 2015 год: 75,2%) из всех активов занимают ссуды, выданные клиентам (нетто) в сумме 765 млрд. тенге.

Ликвидные активы Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года увеличились на 537 млрд. тенге по срав-

нению с началом года и составили 763 млрд. тенге (2016 год: 226 млрд. тенге; 2015 год: 553 млрд. тенге). Ликвидные активы включают в себя денежные средства и счета в национальных банках, ценные бумаги, не обремененные залогом или правом требования, ссуды и средства, предоставленные другим банкам и прочим финансовым институтам. Их доля в совокупных активах на 31 декабря 2017 года составила 21,3% по сравнению с 4,6% за 2016 год (2015 год: 10,8%).

*Портфель ценных бумаг включает в себя все ценные бумаги, учитываемые по статье «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также статьи «инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи» и «инвестиции, удерживаемые до погашения»

**Прочие активы с учетом активов по отложенному налогу на прибыль

Ссуды, предоставленные клиентам

Снижение ссудного портфеля (нетто) по состоянию на 31 декабря 2017 года составило 2 992 млрд. тенге или 79,6%, тогда как снижение за 2015 год составило 73 млрд. тенге или 1,9% (2017 год: 765 млрд. тенге; 2016 год: 3 757 млрд. тенге; 2015 год: 3 830 млрд. тенге).

Объем условных обязательств (нетто) по состоянию на 31 декабря 2017 года уменьшился на 98 млрд. тенге по сравнению с началом года и составил 82 млрд. тенге (2016 год: 181 млрд. тенге; 2015 год: 178 млрд. тенге).

Суммарно кредитный портфель (нетто), включающий в себя ссудный портфель и условные обязательства, снизился на 3 090 млрд. тенге или на 78,5% за 2017 год (2017 год: 847 млрд. тенге; 2016 год: 3 937 млрд. тенге; 2015 год: 4 008 млрд. тенге).

К концу 2017 года сформированные Банком провизии на возможные потери по ссудам клиентам составили 876 млрд. тенге по сравнению с 573 млрд. тенге к концу 2016 года (2015 год: 314 млрд. тенге). Процент резервирования на 31 декабря 2017 года составил 53,4% (2016 год: 13,2%; 2015 год: 7,6%).

Структура кредитного портфеля Банка по состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 года.

Ссуды, предоставленные клиентам

Наименование статьи	На 31 декабря 2017		На 31 декабря 2016		На 31 декабря 2015		Изменение (2017-2016)		
	млн. тенге	млн. USD	млн. тенге	млн. USD	млн. тенге	млн. USD	млн. тенге	млн. USD	%
Ссуды, предоставленные клиентам (брутто)	1 640 664	4 937	4 330 152	12 992	4 144 178	12 188	-2 689 488	-8 055	-62,1%
Вычеты: резервы на потери по ссудам клиентам	876 024	2 636	573 447	1 721	314 442	925	302 577	915	52,8%
Итого ссуды, предоставленные клиентам (нетто)	764 640	2 301	3 756 705	11 272	3 829 736	11 264	-2 992 065	-8 971	-79,6%

Условные обязательства

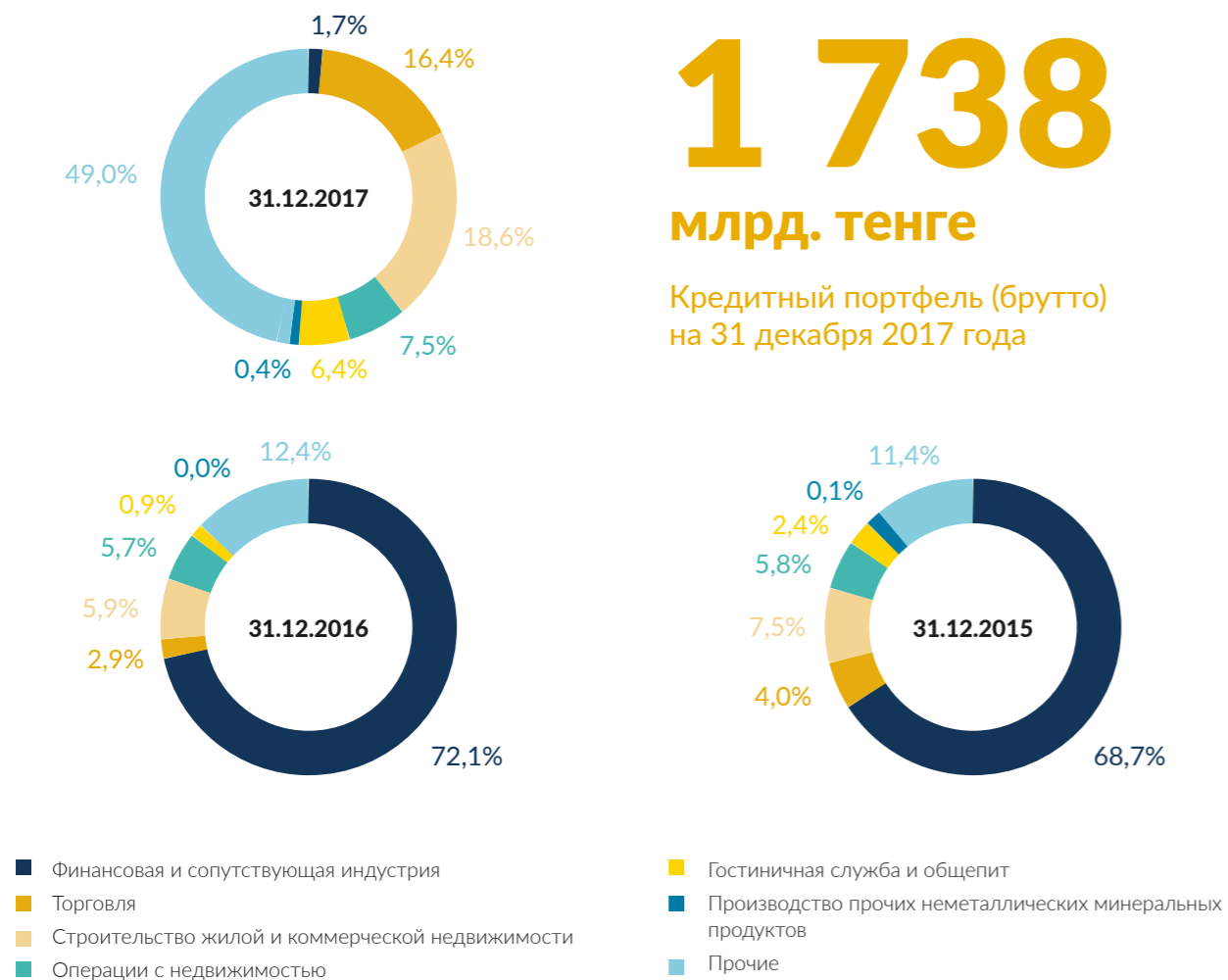
Наименование статьи	На 31 декабря 2017		На 31 декабря 2016		На 31 декабря 2015		Изменение (2017-2016)		
	млн. тенге	млн. USD	млн. тенге	млн. USD	млн. KZT	млн. USD	млн. тенге	млн. USD	%
Гарантии	88 248	266	137 628	413	130 047	382	-49 380	-147	-35,9%
Аккредитивы	9 341	28	48 084	144	53 815	158	-38 743	-116	-80,6%
Итого условные обязательства (брутто)	97 589	294	185 712	557	183 862	541	-88 123	-264	-47,5%
Вычеты: резервы на условные обязательства	15 215	46	5 070	15	5 894	17	10 145	31	200,1%
Итого условные обязательства (нетто)	82 374	248	180 642	542	177 968	523	-98 268	-294	-54,4%

Всего кредитный портфель*

Наименование статьи	На 31 декабря 2017		На 31 декабря 2016		На 31 декабря 2015		Изменение (2017-2016)		
	млн. тенге	млн. USD	млн. тенге	млн. USD	млн. тенге	млн. USD	млн. тенге	млн. USD	%
Итого ссуды, кредитный портфель (брутто)	1 738 253	5 231	4 515 864	13 549	4 328 040	12 729	-2 777 611	-8 319	-61,5%
Вычеты: резервы на потери по ссудам клиентам и условным обязательствам	891 239	2 682	578 517	1 736	320 336	942	312 722	946	54,1%
Итого ссуды, кредитный портфель (нетто)	847 014	2 549	3 937 347	11 814	4 007 704	11 787	-3 090 333	-9 265	-78,5%

*Всего кредитный портфель включает в себя ссуды, предоставленные клиентам, а также внебалансовые условные обязательства, а именно «гарантии» и «аккредитивы»

Структура ссудного портфеля корпоративного бизнеса (нетто) по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 года



По состоянию на 31 декабря 2017 года наибольший удельный вес в структуре ссудного портфеля корпоративного бизнеса занимают:

- **строительство жилой и коммерческой недвижимости – 18,6%** (2016 год: 5,9%; 2015 год: 7,5%);
- **торговля – 16,4%** (2016 год: 2,9%; 2015 год: 4%);
- **операции с недвижимостью – 7,5%** (2016 год: 5,7%; 2015 год: 5,8%).

Их совокупная доля в ссудном портфеле корпоративного бизнеса составляет 42,5% (2016 год: 14,5%; 2015 год: 17,4%).

Объемы ссуд на 31 декабря 2017 года в инвестиционном и финансовом секторе показали снижение на 2 483 млрд. тенге (2017 год: 8 млрд. тенге; 2016 год: 2 491 млрд. тенге; 2015 год: 2 389 млрд. тенге) в связи с гашением кредитной линии АО «БТА банк». На 31 декабря 2017 года объемы кредитования отрасли «Опе-

рации с недвижимостью» снизились на 163 млрд. тенге (2017 год: 35 млрд. тенге; 2016 год: 198 млрд. тенге; 2015 год: 203 млрд. тенге). По состоянию на 31 декабря 2017 года объем ссуд, направленных на строительство жилой и коммерческой недвижимости, показали уменьшение на 118 млрд. тенге (2017 год: 86 млрд. тенге; 2016 год: 204 млрд. тенге; 2015 год: 262 млрд. тенге). Объемы кредитования отрасли «Торговля» снизились на 24 млрд. тенге (2017 год: 76 млрд. тенге; 2016 год: 100 млрд. тенге; 2015 год: 140 млрд. тенге). Объемы кредитования отрасли «Гостиничная служба и общепит» показали увеличение на 0,3 млрд. тенге (2017 год: 29,7 млрд. тенге; 2016 год: 29,4 млрд. тенге; 2015 год: 84,9 млрд. тенге), также увеличение показала отрасль «Производство прочих неметаллических минеральных продуктов» на 0,5 млрд. тенге (2017 год: 1,9 млрд. тенге; 2016 год: 1,4 млрд. тенге; 2015 год: 2 млрд. тенге), тогда как прочие отрасли показали снижение на 203 млрд. тенге (2017 год: 227 млрд. тенге; 2016 год: 430 млрд. тенге; 2015 год: 395 млрд. тенге).

Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам

Наименование статьи	На 31 декабря 2017	На 31 декабря 2016	На 31 декабря 2015	Изменение (2017-2016)	
	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге	отн.	абс.
Ссуды	15 312	4 465	2 849	10 847	242,9%
Депозиты	79 779	31 242	228 013	48 537	155,4%
Корреспондентские счета в других банках	105 946	35 113	65 318	70 833	201,7%
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	332 779	44 074	596	288 705	655,0%
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам (брутто)	533 816	114 894	296 776	418 922	364,6%
Вычеты: резервы на обесценение	-5 035	-5 062	-99	27	-0,5%

Объем ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам (нетто) по состоянию на 31 декабря 2017 года увеличился на 419 млрд. тенге или на 381,4% по сравнению со снижением на 187 млрд. тенге на 31 декабря 2016 года (2017 год: 529 млрд. тенге; 2016 год: 110 млрд. тенге; 2015 год: 297 млрд. тенге). Наибольшее изменение в структуре ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам, в 2017 году произошло по ссудам, предоставленным по соглашениям обратного РЕПО. Объем данной статьи на 31 декабря 2017 года увеличился на 289 млрд. тенге. Депозиты, предоставленные бан-

кам, увеличились на 49 млрд. тенге, составив к концу 2017 года 80 млрд. тенге (2016 год: 31 млрд. тенге; 2015 год: 228 млрд. тенге).

За 2017 год объем ссуд увеличился на 11 млрд. тенге (2017 год: 15 млрд. тенге; 2016 год: 4 млрд. тенге; 2015 год: 3 млрд. тенге).

На 31 декабря 2017 года 95,0% (2016 год: 81,4%; 2015 год: 28,1%) ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам, были размещены сроком до одного месяца.

Портфель ценных бумаг и производные финансовые инструменты

Портфель ценных бумаг включает в себя инвестиции в долговые и долевыe ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, инвестиции для продажи, а также инвестиции, удерживаемые до погашения.

Наименование статьи	На 31 декабря 2017		На 31 декабря 2016		На 31 декабря 2015		Изменение (2017-2016)	
	млн. тенге	доля	млн. тенге	доля	млн. тенге	доля	млн. тенге	%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	137 498	7,5%	210 538	46,5%	365 277	59,9%	-73 040	-34,7%
долговые ценные бумаги	85 397	4,6%	160 164	35,4%	100 866	16,5%	-74 767	-46,7%
долевыe ценные бумаги	12 513	0,7%	31 099	6,9%	53 925	8,8%	-18 586	-59,8%
производные финансовые инструменты	39 588	2,1%	19 275	4,3%	210 486	34,5%	20 313	105,4%
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1 704 451	92,5%	19 724	4,4%	34 544	5,7%	1 684 727	8 541,5%
долговые ценные бумаги	1 703 975	92,5%	18 427	4,1%	33 143	5,4%	1 685 548	9147,2%
долевыe ценные бумаги	476	0,0%	1 297	0,3%	1 401	0,2%	-821	-63,3%
Инвестиции, удерживаемые до погашения	0	0,0%	222 434	49,1%	209 936	34,4%	-222 434	-100,0%
долговые обязательства	0	0,0%	222 434	49,1%	209 936	34,4%	-222 434	-100,0%
Итого портфель ценных бумаг	1 802 361	97,9%	433 421	95,7%	399 271	65,5%	1 368 940	315,8%
Всего портфель ценных бумаг и производных финансовых инструментов	1 841 949	100,0%	452 696	100,0%	609 757	100,0%	1 389 253	306,9%

По состоянию на 31 декабря 2017 года объем портфеля ценных бумаг увеличился на 1 369 млрд. тенге (2017 год: 1 802 млрд. тенге; 2016 год: 433 млрд. тенге; 2015 год: 399 млрд. тенге) главным образом из-за покупки облигаций Министерства Финансов РК в 2017 году. Объем производных финансовых инструментов на 31 декабря 2017 года увеличился за год на 20 млрд. тенге (2017 год: 40 млрд. тенге; 2016 год: 19 млрд. тенге; 2015 год: 210 млрд. тенге).

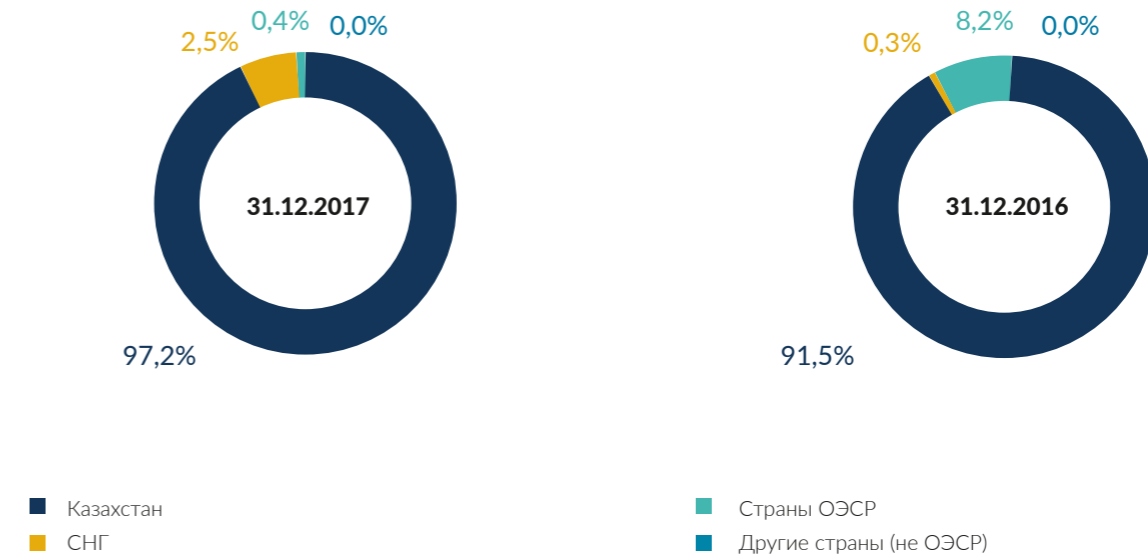
1 802

млрд. тенге

Портфель ценных бумаг на 31 декабря 2017 года

В структуре финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, наибольшую долю по состоянию на 31 декабря 2017 года составляют финансовые активы казахстанских эмитентов 97,2% (2016 год: 91,5%; 2015 год: 90,4%).

Финансовы активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 31 декабря 2017 и 2016 года



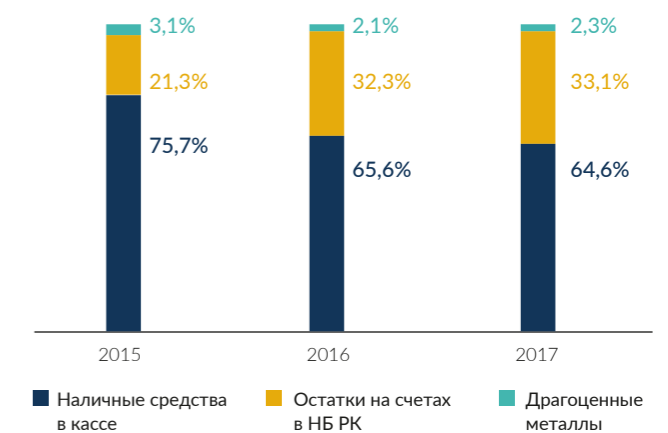
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках и драгоценные металлы

За 2017 год доля денежных средств и счетов в национальных (центральных) банках, а также вложений в драгоценные металлы в структуре активов составила 3,8% (2016 год: 3,2%; 2015 год: 2,5%).

Уменьшение статьи (без учета драгоценных металлов) за 2017 год составило 19 млрд. тенге и на 31 декабря 2017 года объем денежных средств и счетов в национальных (центральных) банках составил 133 млрд. тенге (2016 год: 152 млрд. тенге; 2015 год: 124 млрд. тенге).

Доля наличных средств в кассе в общем объеме средств в Национальных банках на 31 декабря 2017 года уменьшилась и составила 66% против 67% в 2016 году (2015 год: 78%).

Денежные средства, счета в НБ РК и драгоценные металлы за 2017, 2016 и 2015 годы



Основные средства и нематериальные активы

На 31 декабря 2017 года остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов показала снижение на 1 млрд. тенге или 2,2% и составила 47 млрд. тенге (2016 год: 48 млрд. тенге; 2015 год: 39 млрд. тенге).

Остаточная балансовая стоимость статьи «Здания и иная недвижимость» на 31 декабря 2017 года составила 35 млрд. тенге (2016 год: 34 млрд. тенге; 2015 год: 27 млрд. тенге). Здания и иная недвижимость регулярно переоцениваются с привлечением независимого оценщика.

Остаточная балансовая стоимость статьи «Мебель и оборудование» на 31 декабря 2017 года снизилась за год на 1 млрд. тенге или 11,3% и составила 9 млрд. тенге (2016 год: 10 млрд. тенге; 2015 год: 9 млрд. тенге).

Наименование статьи	На 31 декабря 2017		На 31 декабря 2016		На 31 декабря 2015		Отклонение (2017-2016)	
	млн. тенге	доля	млн. тенге	доля	млн. тенге	доля	млн. тенге	%
Здания и иная недвижимость	35 337	74,8%	34 360	71,1%	26 726	68,1%	977	2,8%
Мебель и оборудование	9 230	19,5%	10 406	21,5%	9 278	23,6%	-1 176	-11,3%
Нематериальные активы	2 233	4,7%	3 061	6,3%	2 854	7,3%	-828	-27,0%
Незавершенное строительство	0	0,0%	90	0,2%	128	0,3%	-90	-100,0%
Прочие	436	0,9%	385	0,8%	272	0,7%	51	13,2%
Основные средства и нематериальные активы	47 236	100,0%	48 302	100,0%	39 258	100,0%	-1 066	-2,2%

Инвестиционная недвижимость и активы, предназначенные для продажи

Наименование статьи	На 31 декабря 2017	На 31 декабря 2016	На 31 декабря 2015	Отклонение (2017-2016)	
	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге	абс.	отн.
Инвестиционная недвижимость	6 114	13 134	8 709	-7 020	-53,4%
Активы, предназначенные для продажи	141 237	194 640	53 065	-53 403	-27,4%

При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущее использование. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 6 млрд. тенге, против 13 млрд. тенге на 31 декабря 2016 года и 9 млрд. тенге на 31 декабря 2015 года.

Объем активов, предназначенных для продажи, на 31 декабря 2017 года составил 141 млрд. тенге по сравнению с 195 млрд. тенге на 31 декабря 2016 года и 53 млрд. тенге на 31 декабря 2015 года. За 2017 год статья уменьшилась на 53 млрд. тенге в связи с переоценкой активов.

Обязательства Банка

Общая сумма обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года уменьшилась на 1 178 млрд. тенге или 26,3% (2017 год: 3 306 млрд. тенге; 2016 год: 4 484 млрд. тенге; 2015 год: 4 721 млрд. тенге).

Средства клиентов за 2017 год уменьшились на 433 млрд. тенге или на 14,8% (2017 год: 2 483 млрд. тенге; 2016 год: 2 915 млрд. тенге; 2015 год: 3 325 млрд. тенге).

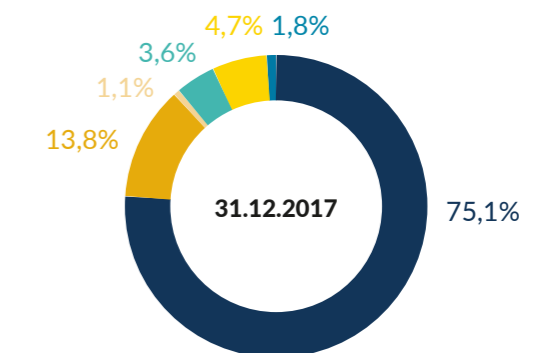
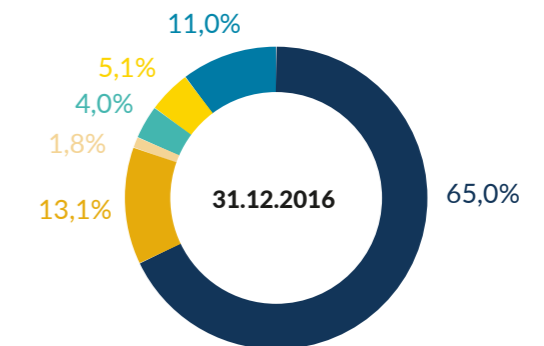
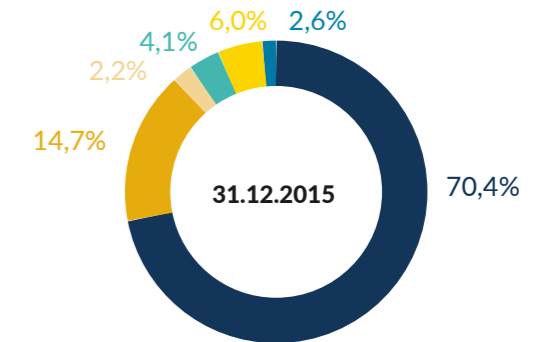
По состоянию на 31 декабря 2017 года объем ссуд и средств банков и прочих финансовых институтов составил 58 млрд. тенге против 492 млрд. тенге по состоянию на 31 декабря 2016 года.

На 31 декабря 2017 года выпущенные долговые ценные бумаги уменьшились на 132 млрд. тенге (2017 год: 455 млрд. тенге; 2016 год: 587 млрд. тенге; 2015 год: 695 млрд. тенге).

Субординированный долг снизился на 76 млрд. тенге и составил 155 млрд. тенге на 31 декабря 2017 года (2016 год: 230 млрд. тенге; 2015 год: 281 млрд. тенге).

В структуре обязательств также произошли изменения:

- увеличилась доля средств клиентов с 65% до 75% (2015 год: 70,4%), выпущенных долговых ценных бумаг – с 13,1% до 13,8% (2015 год: 14,7%);
- уменьшилась доля субординированного долга – с 5,1% до 4,7% (2015 год: 6,0%), ссуд и средств банков и прочих финансовых институтов – с 11% до 1,8% (2015 год: 2,6%), прочих привлеченных средств – с 1,8% до 1,1% (2015 год: 2,2%).



- Средства клиентов
- Выпущенные долговые ценные бумаги
- Прочие привлеченные средства
- Прочие обязательства
- Субординированный заем
- Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов

Структура средств клиентов банка

Наименование статьи	На 31 декабря 2017		На 31 декабря 2016		На 31 декабря 2015		Отклонение (2017-2016)	
	Объемы, млн. тенге	доля, %	Объемы, млн. тенге	доля, %	Объемы, млн. тенге	доля, %	абс.	отн., %
Вклады юридических лиц	1 040 680	41,9%	1 475 357	50,6%	1 854 513	55,8%	-434 677	-29,5%
Вклады физических лиц	1 441 872	58,1%	1 440 081	49,4%	1 470 221	44,2%	1 791	0,1%
Итого средства клиентов	2 482 552	100,0%	2 915 438	100,0%	3 324 734	100,0%	-432 886	-14,8%

По итогам 2017 года доля вкладов клиентов корпоративного сектора составила 41,9% (2016 год: 50,6%; 2015 год: 55,8%). Объем данной статьи на 31 декабря 2017 года составил 1 041 млрд. тенге, снизившись по сравнению с прошлым годом на 435 млрд. тенге (2016 год: 1 475 млрд. тенге; 2015 год: 1 855 млрд. тенге).

Доля вкладов физических лиц на 31 декабря 2017 года составила 58,1% (2016 год: 49,4%; 2015 год: 44,2%), объем данной статьи составил 1 442 млрд. тенге (2016 год: 1 440 млрд. тенге; 2015 год: 1 470 млрд. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2017 года общая сумма средств, размещенных в рамках государственных программ в виде депозитов от АО «ФНБ Самрук-Казына», АО «Национальный управляющий холдинг Байтерек»,

2 483

млрд. тенге

Средства клиентов на 31 декабря 2017 года

АО «Фонд проблемных кредитов» и АО «Единый Национальный Пенсионный Фонд» без учета начисленного вознаграждения составила 319 млрд. тенге (2016 год: 405 млрд. тенге; 2015 год: 406 млрд. тенге).

Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2017 года объем выпущенных долговых ценных бумаг снизился на 22,4% и составил 455 млрд. тенге (2016 год: 587 млрд. тенге; 2015 год: 695 млрд. тенге).

В течение 2017 г. Группа выкупила выпущенные долговые ценные бумаги на общую стоимость 7 млрд. тенге (2016 год: 9 млрд. тенге; 2015 год: 3 млрд. тенге) со сроками погашения в 2022 году.

В течение 2017 году Группа продала выпущенные долговые ценные бумаги на общую стоимость 12 млрд. тенге (2016 год: 7 млрд. тенге; 2015 год: 4 млрд. тенге) со сроками погашения в 2022 году.

13 февраля 2017 года Банк погасил еврооблигации, выпущенные в феврале 2007, года с первоначальной суммой размещения 750 млн. евро. Погашение произведено за счет собственных средств Банка.

15 ноября 2017 года Moscow Stars B.V. осуществил полный выкуп облигаций класса В.

16 ноября 2017 года было объявлено о делистинге на Ирландской Фондовой Бирже еврооблигаций класса В с плавающей ставкой, обеспеченных ипотекой на сумму 16 200 000 долларов США.

15 ноября 2017 года Эмитент Moscow Stars B.V. осуществил полный выкуп облигаций класса С.

16 ноября 2017 года было объявлено о делистинге на Ирландской Фондовой Бирже еврооблигаций класса С с фиксированной ставкой, обеспеченных ипотекой на сумму 4 484 220 долларов США. Держателем облигаций класса С являлся КБ «Москоммерцбанк» (АО).

Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов

Объем ссуд и средств банков и прочих финансовых институтов на 31 декабря 2017 года составил 58 млрд. тенге по сравнению с 492 млрд. тенге на 31 декабря 2016 года (2015 год: 123 млрд. тенге).

Наименование статьи	На 31 декабря 2017		На 31 декабря 2016		На 31 декабря 2015		Отклонение (2017-2016)	
	Объемы, млн. тенге	доля, %	Объемы, млн. тенге	доля, %	Объемы, млн. тенге	доля, %	абс.	отн., %
Корреспондентские счета	23 975	41,0%	20 190	4,1%	20 624	16,8%	3 785	18,7%
Кредиты и средства банков и финансовых институтов	34 499	59,0%	240 685	49,0%	75 759	61,6%	-206 186	-85,7%
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	0	0,0%	230 630	46,9%	26 680	21,7%	-230 630	-100,0%
Итого	58 474	100,0%	491 505	100,0%	123 063	100,0%	-433 031	-88,1%

Объем корреспондентских счетов на 31 декабря 2017 года увеличился на 4 млрд. тенге и составил 24 млрд. тенге (2016 год: 20 млрд. тенге; 2015 год: 21 млрд. тенге).

Объем кредитов и средств банков и финансовых институтов по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 34 млрд. тенге, против 241 млрд. тенге на 31 декабря

2016 года (2015 год: 76 млрд. тенге). Снижение связано с гашением займа перед НБРК.

По состоянию на 31 декабря 2017 года привлечений по статье «операции «РЕПО» с банками» не было, в 2016 году объем привлечений составил 231 млрд. тенге (2015 год: 27 млрд. тенге).

Прочие привлеченные средства

По состоянию на 31 декабря 2017 года объем прочих привлеченных средств составил 36 млрд. тенге (2016 год: 81 млрд. тенге; 2015 год: 102 млрд. тенге), показав снижение на 45 млрд. тенге. Основное снижение в 2017 году произошло по займу от АО «ФНБ Самрук-Казына».

Наименование статьи	На 31 декабря 2017		На 31 декабря 2016		На 31 декабря 2015		Отклонение (2017-2016)	
	Объемы, млн. тенге	доля, %	Объемы, млн. тенге	доля, %	Объемы, млн. тенге	доля, %	абс. млн. тенге	отн., %
Займы от АО «ФНБ Самрук-Казына»	0	0,0%	39 271	48,3%	35 881	35,3%	-39 271	-100,0%
Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	36 480	100,0%	42 037	51,7%	65 714	64,7%	-5 557	-13,2%
Прочие привлеченные средства	36 480	100,0%	81 308	100,0%	101 595	100,0%	-44 828	-55,1%

В июле 2017 года займ от АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» был погашен, в 2016 года объем составил 39 млрд. тенге (2015 год: 36 млрд. тенге). На 31 декабря 2017 года займы от АО «Фонд раз-

вития предпринимательства «Даму» составили 36 млрд. тенге (2016 год: 42 млрд. тенге; 2015 год: 66 млрд. тенге), снизившись за год на 6 млрд. тенге.

Субординированный долг

По состоянию на 31 декабря 2017 года субординированный долг составил 155 млрд тенге, снизившись на 76 млрд. тенге по сравнению с 31 декабря 2016 года (2016 год: 230 млрд тенге; 2015 год: 281 млрд. тенге). Снижение связано с гашением субординированного займа в июне на сумму 250 млн. долларов США и в сентябре на сумму 10 млрд тенге.

Капитализация банка

По состоянию на 31 декабря 2017 года собственный капитал Банка, рассчитанный в соответствии с Базельским соглашением, составил 403 млрд. тенге (включая капитал 1-го уровня 299 млрд. тенге) в сравнении с 621 млрд тенге (включая капитал 1-го уровня 473 млрд тенге) по состоянию на 31 декабря 2016 года. По состоянию на 31 декабря 2015 года собственный капитал Банка составил 643 млрд. тенге (включая капитал 1-го уровня 463 млрд. тенге).

На 31 декабря 2017 года коэффициент адекватности капитала Банка первого уровня составил 19,9%, тогда как коэффициент адекватности общего капитала составил 26,9%, в сравнении с 10,0% и 13,1% по состоянию на 31 декабря 2016 года и 10,1% и 14,0% по состоянию на 31 декабря 2015 года соответственно.



Прибыль банка

Наименование статьи	2017	2016	2015	Изменение (2017-2016)	
	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге	%
Чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение процентных активов	87 002	203 373	187 086	-116 371	-57,2%
Чистый непроцентный доход	176 745	-15 345	84 335	192 090	-1 251,8%
Операционные доходы до формирования резервов на обесценение процентных активов	263 747	188 028	271 421	75 719	40,3%
Операционные расходы	-65 914	-84 050	-78 546	18 136	-21,6%
Формирование резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-10 257	781	-5 141	-11 038	-1 413,3%
Формирование резервов на обесценение по прочим операциям	-36 386	-10 023	-11 785	-26 363	263,0%
Чистая прибыль до формирования резервов на обесценение процентных активов и до налогообложения	151 190	94 736	175 949	56 454	59,6%
Формирование резервов на обесценение процентных активов	-507 401	-68 859	-176 841	-438 542	636,9%
Прибыль/(убыток) до налогообложения	-356 211	25 877	-892	-382 088	-1 476,6%
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	-19 883	-25 369	-17 543	5 486	-21,6%
Чистая прибыль/убыток	-376 094	508	-18 435	-376 602	-74 134,3%
Относящаяся к:					
Акционерам простых акций Материнского банка	-376 095	439	-15 352	-376 534	-85 770,8%
Акционерам привилегированных акций Материнского банка	0	68	0	-68	-100,0%
Неконтролирующей доле	1	1	-3 083	0	0,0%

Чистые процентные доходы до формирования резервов на обесценение процентных активов за 2017 год уменьшились на 57,2% (2017 год: 87 млрд. тенге; 2016 год: 203 млрд. тенге; 2015 год: 187 млрд. тенге).

За 12 месяцев 2017 года чистая прибыль до формирования резервов на обесценение процентных активов и до налогообложения увеличилась на 59,6% по сравнению с аналогичным периодом 2016 года (2017 год: 151 млрд тенге; 2016 год: 95 млрд. тенге; 2015 год: 176 млрд. тенге). Расходы по налогу на прибыль в 2017 году составили 20 млрд. тенге по сравнению с 25 млрд. тенге на начало года (2015 год: 18 млрд. тенге). Формирование резервов на обесценение процентных активов составило 507 млрд. тенге, увеличившись на 636,9% по сравнению с началом года (2016 год: 69 млрд. тенге; 2015 год: 177 млрд. тенге).

151

млрд. тенге

Чистая прибыль до формирования резервов на обесценение процентных активов и до налогообложения за 12 месяцев 2017 года

Процентные доходы

Наименование статьи	Доходы, млн. тенге		Отклонение (2017-2016)		
	2017	2016	2015	млн. тенге	%
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	216 405	374 130	274 776	-157 725	-42,5%
Проценты по ссудам и средствам в других банках и прочих финансовых институтах	12 204	17 169	13 414	-4 965	-28,9%
Процентные доходы по прочим финансовым активам	6 572	0	14 883	6 572	100,0%
Проценты по ценным бумагам	91 926	43 085	16 676	48 841	113,4%
Дисконт по средствам клиентов	0	0	58 304	0	0,0%
Итого процентных доходов	327 107	434 384	378 053	-107 277	-24,7%

За 12 месяцев 2017 года процентные доходы снизились на 107 млрд. тенге или на 24,7% и составили 327 млрд тенге по сравнению с доходами в 434 млрд. тенге за 12 месяцев 2016 года (2015 год: 378 млрд. тенге). Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам, снизились на 158 млрд. тенге или на 42,5% (2017 год: 216 млрд. тенге; 2016 год: 374 млрд. тенге; 2015 год: 275 млрд. тенге). Процентные доходы по ссудам и средствам в других банках и прочих финансовых институтах за 12 месяцев 2017 года составили 12 млрд тенге, снижение составило 5 млрд. тенге (2016 год: 17 млрд. тенге; 2015 год: 13 млрд. тенге).

Процентные доходы по ценным бумагам составили 92 млрд. тенге, увеличившись за 2017 год на 49 млрд. тенге (2016 год: 43 млрд. тенге; 2015 год: 17 млрд. тенге).

Доля доходов по займам, предоставленным клиентам в структуре процентного дохода, традиционно велика и составила 66,2% в 2017 году, 86,1% в 2016 году и 72,7% в 2015 году.

Процентные расходы

Наименование статьи	Расходы, млн. тенге		Отклонение (2017-2016)		
	2017	2016	2015	млн. тенге	%
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, субординированному долгу и дивиденды по привилегированным акциям	-61 475	-83 914	-57 957	22 439	-26,7%
Проценты по займам и средствам банков и РЕПО	-36 226	-5 232	-25 316	-30 994	592,4%
Процентные расходы по средствам клиентов	-139 541	-136 000	-100 404	-3 541	2,6%
Прочие процентные расходы	-2 863	-5 865	-7 290	3 002	-51,2%
Итого процентных расходов	-240 105	-231 011	-190 967	-9 094	3,9%

За 2017 год процентные расходы по сравнению с 12 месяцами 2016 года увеличились на 3,9% или на 9 млрд тенге и составили 240 млрд. тенге (2016 год: 231 млрд. тенге; 2015 год: 191 млрд. тенге).

По результатам 12 месяцев 2017 года доля процентных расходов по счетам клиентов незначительно уменьшилась и составила 58,1% в сравнении с 58,9% за аналогичный период прошлого года. Процентные расходы по счетам клиентов за 12 месяцев 2017 года увеличились на 4 млрд. тенге и составили 140 млрд. тенге (2016 год: 136 млрд. тенге; 2015 год: 100 млрд. тенге).

Доля расходов по выпущенным долговым ценным бумагам, субординированному долгу и дивидендам по привилегированным акциям уменьшилась с 36,3% за 12 месяцев 2016 года до 25,6% за 12 месяцев 2017 года (2015 год: 30,3%). За 12 месяцев 2017 года процентные

расходы по выпущенным долговым ценным бумагам уменьшились на 16 млрд. тенге (2017 год: 45 млрд. тенге; 2016 год: 61 млрд. тенге; 2015 год: 47 млрд. тенге), а по субординированному займу снижение составило 6 млрд. тенге (2017 год: 15 млрд. тенге; 2016 год: 21 млрд. тенге; 2015 год: 9 млрд. тенге).

Доля процентных расходов по ссудам и средствам банков и РЕПО увеличилась с 2,3% до 15,1%. За 12 месяцев 2017 года процентные расходы по ссудам и средствам банков увеличились на 31 млрд. тенге и составили 36 млрд. тенге в сравнении с 5 млрд. тенге за 12 месяцев 2016 года (2015 год: 25 млрд. тенге).

Доля прочих процентных расходов снизилась до 1,2%, показав снижение на 3 млрд. тенге (2017 год: 3 млрд. тенге; 2016 год: 6 млрд. тенге; 2015 год: 7 млрд. тенге).

Чистый процентный доход

Наименование статьи	2017	2016	2015	Изменение (2017-2016)	
	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге	%
Процентный доход	327 107	434 384	378 053	-107 277	-24,7%
Процентный расход	-240 105	-231 011	-190 967	-9 094	3,9%
Чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение процентных активов	87 002	203 373	187 086	-116 371	-57,2%
Формирование резервов на обесценение процентных активов	-507 401	-68 859	-176 841	-438 542	636,9%
Чистый процентный доход/(расход)	-420 399	134 514	10 245	-554 913	-412,5%

За 12 месяцев 2017 года чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение процентных активов составил 87 млрд. тенге против 203 млрд. тенге за 12 месяцев 2016 года (2015 год: 187 млрд. тенге). Снижение составило 116 млрд. тенге или 57,2%. Чистый процентный доход Группы уменьшился на 555 млрд. тенге по сравнению с началом 2017 года (2017 год: -420 млрд. тенге; 2016 год: 135 млрд. тенге; 2015 год: 10 млрд. тенге).

Ассигнования в резервы на обесценение процентных активов

Наименование статьи	2017	2016	2015	Изменение (2017-2016)	
	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге	%
Ассигнования в резервы на потери по ссудам клиентам	507 418	63 865	176 733	443 553	694,5%
Ассигнования в резервы на потери по ссудам банкам	-25	4 979	108	-5 004	-100,5%
Ассигнования в резервы на потери по инвестициям, имеющиеся в наличии для продажи	8	15	0	-7	-46,7%
Итого	507 401	68 859	176 841	438 542	636,9%

За 12 месяцев 2017 года расходы на формирование резервов на обесценение увеличились по сравнению с аналогичным периодом 2016 года на 438 млрд. тенге или 636,9% (2017 год: 507 млрд. тенге; 2016 год: 69 млрд. тенге; 2015 год: 177 млрд. тенге).

Чистые непроцентные доходы

Наименование статьи	2017		2016		2015		Изменение (2017-2016)	
	млн. тенге	доля, %	млн. тенге	доля, %	млн. тенге	доля, %	млн. тенге	%
Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой и финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль и убыток	56 935	32,2	-9 036	58,9	42 845	50,8	65 971	-730,1
Убыток от списания финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0,0	-16 810	109,5	0	0,0	16 810	-100,0
Чистые комиссионные доходы	28 528	16,1	28 367	-184,9	28 423	33,7	161	0,6
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-311	-0,2	381	-2,5	104	0,1	-692	-181,6
Дивиденды полученные	1 800	1,0	869	-5,7	1 297	1,5	931	107,1
Чистая прибыль от продажи запасов	2 171	1,2	18 639	-121,5	0	0,0	-16 468	-88,4
Доходы от первоначального признания финансовых инструментов	169 767	96,1	0	0,0	0	0,0	169 767	100,0
Прочие доходы	17 712	10,0	17 897	-116,6	17 001	20,2	-185	-1,0
Обесценение активов, предназначенных для продажи	-99 857	-56,5	-55 652	362,7	-5 335	-6,3	-44 205	79,4
Чистые непроцентные доходы	176 745	100,0	-15 345	100,0	84 335	100,0	192 090	-1 251,8

Чистые непроцентные доходы за 12 месяцев 2017 года составили 177 млрд. тенге, и увеличились в сравнении с 12 месяцами 2016 года на 192 млрд. тенге (2016 год: -15 млрд. тенге, 2015 год: 84 млрд. тенге).

Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами на 31 декабря 2017 года составили 57 млрд. тенге, против убытка в 9 млрд. тенге на 31 декабря 2016 года.

Чистые комиссионные доходы увеличились на 0,6% по сравнению с 12 месяцами 2016 года и составили 29 млрд. тенге (2016 год: 28 млрд. тенге, 2015 год: 28 млрд. тенге).

Комиссионные доходы по сравнению с прошлым годом показали увеличение на 5 млрд. тенге. В структуре комиссионных доходов имеются некоторые изменения:

- увеличились доли доходов по операциям с пластиковыми картами – с 40,3% до 42,2%;
- по кассовым операциям – с 26,3% до 27,1%;
- по документарным операциям – с 4,8% до 5,1%;
- по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами – с 0,5% до 0,8%.

Уменьшились доли комиссионных доходов:

- по расчетным операциям – с 25,6% до 22,6%;
- по операциям по инкассации – с 1,7% до 1,5%;
- по прочим операциям – с 0,8% до 0,7%.

На 31 декабря 2016 года доходы от первоначально признания финансовых инструментов составили 170 млрд. тенге. 4 июля 2017 года между Банком и ФПК было подписано дополнительное соглашение к Договору банковского вклада от 23 июня 2015 года. Согласно условиям дополнительного соглашения срок

177

млрд. тенге

Чистые непроцентные доходы за 12 месяцев 2017 года

Комиссионные расходы в 2017 году также увеличились на 5 млрд. тенге. В структуре комиссионных расходов также произошли некоторые изменения. Увеличились доли комиссионных расходов:

- по использованию банковских карт – с 39,9% до 48,8%;
- по прочим комиссионным расходам – с 3% до 3,5%.

Уменьшились доли расходов:

- по взносам в фонд гарантирования депозитов и страховых выплат – с 47,6% до 40%;
- по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами – с 2,9% до 1,7%;
- по услугам банков-корреспондентов – с 3,7% до 3,3%;
- по проведению документарных операций – 1,1% до 0,9%.

Доля расходов по услугам вычислительного центра НБРК за 2017 год не изменилась.

вклада был продлен до 1 июля 2037 года, а номинальная ставка снижена с 5,5% до 0,1%. В результате данных изменений Банк прекратил признание старого финансового обязательства и признал новое финансовое обязательство по вкладу ФПК по справедливой стоимости.

Операционные расходы

Наименование расходов	Млн. тенге			Отклонение (2017-2016)	Удельный вес статьи, %		
	2017	2016	2015		2017	2016	2015
Всего операционные расходы	65 914	84 050	78 546	-22%	100%	100%	100%
Расходы на персонал	36 087	49 406	33 306	-27%	55%	59%	42%
Юридические/консультационные услуги	3 755	3 430	10 092	9%	6%	4%	13%
Налоги, кроме налога на прибыль	4 788	3 649	6 013	31%	7%	4%	8%
Техническое обслуживание основных средств	3 752	4 303	4 771	-13%	6%	5%	6%
Износ и амортизация	4 298	3 618	3 829	19%	7%	4%	5%
Текущая аренда	3 612	3 559	3 730	1%	5%	4%	5%
Расходы по активам, принятым на баланс Банка	387	1 059	2 667	-63%	1%	1%	3%
Расходы на рекламу и телекоммуникации	2 994	3 225	2 451	-7%	5%	4%	3%
Охрана	1 866	1 703	1 517	10%	3%	2%	2%
Обслуживание системы банковских карточек	2 232	2 200	1 229	1%	3%	3%	2%
Командировочные расходы	394	579	564	-32%	1%	1%	1%
Пени, штрафы	1920	85	501	2159%	3%	0%	1%
Обслуживание транспортных средств	314	481	395	-35%	0%	1%	1%
Коллекторские услуги	199	534	374	-63%	0%	1%	0%
Прочие расходы	6 970	6 219	7 107	12%	11%	7%	9%
Реверсирование премиального фонда	-7 654	0	0	100%	-12%	0%	0%

За 12 месяцев 2017 года операционные расходы Банка составили сумму в 66 млрд. тенге против 84 млрд. тенге за аналогичный период 2016 года (2015 год: 79 млрд. тенге).

В относительном выражении наибольшее снижение показали статьи по расходам на персонал и реверсирование премиального фонда.

Расходы на персонал за 2017 год сложились в сумме 36 млрд. тенге и по сравнению с 2016 годом уменьшились на 27% (2016 год: 49 млрд. тенге; 2015 год: 33 млрд. тенге).

Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 12 месяцев 2017 года составили 20 млрд. тенге, за аналогичный период 2016 года составляли 25 млрд. тенге, тогда как за 2015 год расходы составляли 18 млрд. тенге.

Коэффициенты

Наименование статьи	на 31 декабря 2017	на 31 декабря 2016	на 31 декабря 2015
ОР/ОД до начисления провизий	25,0%	44,7%	28,9%
ОР/ОД	-27,1%	70,5%	83,0%
ROA	-	0,01%	-
ROE	-	0,1%	-
Депозиты на активы	69,5%	59,9%	65,3%
Ссуды клиентам (нетто) на активы	21,4%	77,2%	75,2%

Показатель рентабельности активов за период, закончившийся 31 декабря 2017 года, сложился отрицательным за счет чистого убытка, полученного за 12 месяцев 2017 года. В 2016 году показатель составил 0,01%, в 2015 году также был отрицательный показатель.

Рентабельность капитала за период, закончившийся 31 декабря 2017 года, составила отрицательную величину (2016 год: 0,1%; 2015 год: отрицательный показатель). Снижение показателя в 2017 году вызвано полученным чистым убытком Банка в отчетном периоде.

Доля операционных расходов к операционным доходам снизилась с 70,5% до (-27,1%) (2015 год: 83%). Отрицательный показатель в 2017 году связан с увеличением формирования резервов под обесценение активов. Без учета начисленных резервов под

обесценение активов отношение операционных расходов к операционным доходам (до начисления резервов) в 2017 году составило 25% (2016 год: 44,7%; 2015 год: 28,9%).

Отношение объемов привлеченных депозитов к активам имеет следующую динамику: 2017 год 69,5%, 2016 год 59,9%, 2015г: 65,3%. В 2017 году уровень покрытия депозитов активами увеличился на 9,5% по сравнению с 2016 годом.

Отношение объема выданных ссуд (нетто) к активам, которое показывает уровень специализации Банка, в 2017 году составило 21,4% по сравнению с 77,2% в 2016 году (2015 год: 75,2%). Снижение связано с гашением кредитной линии АО «БТА банк».



6

УПРАВЛЕНИЕ
РИСКАМИ

Риск-менеджмент играет важную роль в деятельности Банка.

Функции риск-менеджмента включают:

Определение риска

Система риск-менеджмента идентифицирует риски, которые Группа несет в ходе своей деятельности.

Измерение рисков

Группа измеряет риски, используя различные количественные и качественные методологии, которые включают анализ доходности от операции с учетом рисков, расчет возможной суммы убытка и использование специальных моделей. Модели измерения рисков пересматриваются на периодической основе для обеспечения адекватности и приемлемости используемых инструментов.

Мониторинг рисков

Политики и руководства Группы определяют процедуры по уменьшению и предотвращению рисков и устанавливают лимиты на различные операции. Такие процедуры и лимиты пересматриваются с периодичностью, определяемой внутренними документами Группы.

Отчетность по рискам

Отчеты по рискам составляются в разрезе конкретного бизнеса и на консолидированной основе. Такая информация периодически предоставляется руководству.

Основные риски, присущие деятельности Банка



1. Кредитный риск

Описание

Банк подвержен кредитному риску, то есть риску неисполнения контрагентом по финансовому инструменту своих обязательств перед Банком. В определение кредитного риска включаются дефолты платежей, а также

уменьшение стоимости финансового инструмента из-за снижения кредитного качества контрагента. Кредитные риски в банковской сфере в основном связаны с финансовыми активами и внебалансовыми обязательствами.

Методы управления

Основной кредитный риск Группы сконцентрирован в Республике Казахстан. Мониторинг риска проводится на постоянной основе для обеспечения соблюдения кредитных лимитов и критериев платежеспособности, установленных политиками Группы по управлению рисками.

Управление рисками и их мониторинг осуществляются согласно процедурам и лимитам, установленным кредитными комитетами и Правлением Банка. Управление рисками координируется риск-менеджером или департаментами риск-менеджмента. Ежедневная работа по

управлению рисками осуществляется руководителями кредитующих департаментов или кредитными службами филиалов.

Для измерения кредитного риска Банк применяет различные методологии для оценки вероятности дефолта заемщика или контрагента. Методологии различаются в зависимости от типов активов (например, потребительские кредиты против корпоративных), параметров измерения рисков (например, факт просрочки платежа и отчеты кредитного бюро против рейтинга рисков кор-

поративных кредитов) и процедур управления рисками и взыскания (например, взыскание по потребительским кредитам против взыскания и реструктуризации по корпоративным займам).

Банк определяет уровень кредитного риска путем установления максимальной суммы риска в отношении одного заемщика (или группы заемщиков), индустрии и географических сегментов. Риск по каждому заемщику дополнительно ограничивается лимитами, охватываемыми балансовыми и внебалансовыми рисками и устанавливаемыми кредитными комитетами.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, максимальный убыток, который может нести

Банк, равен общей сумме неиспользованных кредитных линий, гарантий и аккредитивов. Вероятная сумма убытка предположительно значительно ниже общей суммы неиспользованных обязательств, учитывая требования Банка, выставляемые к кредитоспособности потенциальных заемщиков. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов.

Резервы по кредитным убыткам

Банк формирует резервы для покрытия обесценения по ссудам и внебалансовым обязательствам в случае, если есть объективное подтверждение обесценения актива. При оценке качества и классификации актива для целей начисления провизий Банк принимает во внимание ряд факторов, включая финансовое положение заемщика, условия кредита, стоимость залогового обеспечения и качество при обслуживании долга клиентом. По кредитам, отнесенным в однородный портфель, применяется портфельный подход и учитывается качество обслуживания займов.

2. Риски при управлении активами и обязательствами

Описание

Банк уделяет большое внимание эффективному управлению активами и обязательствами, которое позволяет Банку предлагать на рынке конкурентные продукты и в то же время поддерживать соотношение риска и доходности на уровне, создающем добавочную стоимость для акционеров.

Банком в процессе управления активами и обязательствами выделяются следующие направления:

- управление структурными рисками: структурным процентным и общим валютным рисками;
- управление риском ликвидности;
- управление рыночными рисками в торговом портфеле;
- управление капиталом.

Методы управления

Органом, ответственным за управление рисками, возникающими в процессе управления активами и обязательствами, является Комитет по управлению активами и пассивами («КУАП»).

В полномочия КУАП входит принятие решений в области управления активами и обязательствами с целью:

- сохранения и повышения чистого дохода при одновременном удержании рисков на приемлемом уровне;
- обеспечения бесперебойного функционирования Банка.

Для достижения этих целей проводятся еженедельные заседания КУАП и расширенные ежемесячные заседания. На еженедельных заседаниях рассматриваются оперативные вопросы управления активами и обязательствами, включая управление торговым портфелем и ликвидностью. В ходе ежемесячных заседаний рассматриваются стратегические вопросы, включая управление структурой баланса. Информация, рассматриваемая КУАП, включает, но не ограничивается данными по портфелю ценных бумаг, валютным позициям, разрывам ликвидности, денежным потокам, стресс-тестам и прочим.

2.1. Структурный процентный риск

Описание

Банк при определении и управлении процентным риском применяет подход, который предполагает проводить различие между процентным риском в торговом портфеле и структурным процентным риском вследствие разного влияния на капитал и на прибыль и убыток Банка. Данные виды риска измеряются и управляются по отдельности. Данный раздел раскрывает информацию по структурному процентному риску. Про-

центный риск в торговом портфеле рассматривается Банком как один из видов рыночного риска.

Под структурным процентным риском понимается риск снижения процентных доходов по балансовым и внебалансовым позициям, учитываемым по амортизированной стоимости в результате изменений процентных ставок на рынке.

Методы управления

Управление процентным риском предполагает управление подверженностью процентных доходов и, следовательно, капитала Банка колебаниям процентных ставок на рынке с целью ограничения возможного снижения доходов или убытков и обеспечения оптимального и стабильного потока процентных доходов.

КУАП управляет структурным процентным риском путем мониторинга и анализа процентного разрыва и отчетов по анализу доходов под риском так же, как и отчетов по процентной марже. Это помогает Банку снизить

подверженность данному риску и поддерживать положительную процентную маржу. Департамент риск-менеджмента отслеживает финансовую деятельность, регулярно оценивая уязвимость Банка изменениям процентных ставок и их влияние на прибыльность.

Чувствительность к процентному риску

Департамент риск-менеджмента периодически оценивает чувствительность Банка к изменениям рыночных процентных ставок и их влияние на доходность Банка и

при необходимости представляет предложения по снижению риска КУАП.

Для расчета и анализа чувствительности чистого дохода Банка к структурному процентному риску Банк использует показатель «доходы под риском» (EaR). EaR основывается на процентном гэпе и измеряет потенциальные изменения в доходах в течение определенного периода времени по текущим рыночным условиям и основывается на следующих предположениях:

- период, за который возможные убытки могут быть понесены один год. Один год рассматривается как период, в течение которого Банк может привлечь новое финансирование или реструктурировать свои активы и обязательства с целью управления рисками и сохранения рисков в пределах своего приемлемого уровня;
- EaR рассчитывается на основе предположения, что каждый процентный гэп будет переоценен по новой процентной ставке.

2.2. Риск ликвидности

Описание

Риск ликвидности – это риск возникновения ситуации, в которой у Банка недостаточно фондирования по приемлемой цене для удовлетворения всех предъявляе-

мых к нему требований (как балансовых, так и вне балансовых).

Методы управления

КУАП осуществляет контроль риска ликвидности посредством еженедельного анализа позиций ликвидности и принятия решений по снижению риска ликвидности. Управление текущей ликвидностью осуществляется департаментом Казначейства посредством операций на денежных рынках и размещения свободных средств в ликвидные ценные бумаги в пределах лимитов, установленных КУАП.

Также Банк обеспечивает соответствие регуляторным требованиям, включая коэффициенты срочной ликвидности и валютной ликвидности. Данные требования являются, по мнению Банка, жесткими мерами, которые обеспечивают достаточный уровень ликвидности.

2.3. Рыночный риск

Описание

В определение рыночного риска Банк включает такие риски, как валютный риск, риск изменения цены долевых инструментов, товаров и процентных ставок по

инструментам в торговом портфеле и портфеле, имеющемся в наличии для продажи, а также по валютным позициям.

Методы управления

Департамент риск-менеджмента измеряет подверженность рыночным рискам и выносит вопрос на рассмотрение КУАП. Департамент риск-менеджмента рассчитывает VaR рыночного риска, возникающего по долевым инструментам и валютным позициям, и разделяет их по отдельным факторам риска (валютный риск, ценовой и процентный риски и т. д.). Это позволяет Банку анализировать размер риска по каждому риск-фак-

тору и принимать дальнейшие решения по снижению воздействия каждого индивидуального риска. В целях составления внутренней отчетности, в дополнение к вышеуказанному анализу VaR Банк также проводит анализ чувствительности по валютному риску и риску процентной ставки. Данный анализ чувствительности представлен в настоящей финансовой отчетности.

2.4. Валютный риск

Описание

Валютный риск представляет собой риск возникновения убытков по открытым валютным позициям и по финансовым инструментам, деноминированным в иностранной валюте в связи с изменением курсов обмена

валют. Банк подвержен воздействию колебаний обменных курсов иностранных валют по открытым позициям и торговому портфелю.

Методы управления

КУАП контролирует валютный риск путем регулирования открытых валютных позиций с учетом макроэкономического анализа и прогнозов изменения обменных курсов, что дает Банку возможность минимизировать потери от значительных валютных колебаний. Подобно управлению риском ликвидности, департамент казначейства управляет открытыми валютными позициями Банка, используя данные, полученные управлением мониторинга пруденциальных нормативов и отчетности на ежедневной основе.

Национальный банк устанавливает строгие ограничения по открытым валютным позициям. Это также ограничи-

вает валютный риск. В дополнение департамент казначейства использует различные стратегии хеджирования, включая межвалютные свопы для снижения воздействия валютного риска.

Чувствительность к валютному риску

Банк проводит анализ чувствительности на основе внутреннего отчета об открытых валютных позициях, включая производные финансовые инструменты, исходя из предполагаемого уровня изменения валютных курсов, для оценки возможных изменений прибыли и стоимости капитала.

3. Операционный риск

Описание

Группа подвержена операционному риску – риску возникновения убытков в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов,

допущенных со стороны сотрудников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий.

Методы управления

В настоящее время для эффективной работы Группы используются следующие инструменты идентификации и измерения операционных рисков, которые соответствуют лучшим мировым практикам:

- база данных по убыткам операционного риска (CLD – Corporate Loss Database);
- самооценка рисков (RSA – Risk Self-Assessment);
- оценка нововведений и/или изменений процессов/систем Банка (ORAP – Operational Risk Assessment Process);
- карта рисков (Risk Map);
- ключевые индикаторы риска (KRI – Key Risk Indicator).

Инструменты операционного риск-менеджмента позволяют Группе выявлять виды деятельности, наиболее подверженные операционному риску, оценивать и проводить мониторинг убытков Группы, вызванных операционными рисками, а также устанавливать соответствующие контроли и разрабатывать превентивные меры для минимизации такого риска.





ККБ неукоснительно соблюдает, защищает и поддерживает провозглашенные на международном уровне права человека, обеспечивая право на труд через создание рабочих мест.

7

**СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ И
ЗАЩИТА ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ**

7.1. Управление человеческими ресурсами, обучение персонала и корпоративная культура Банка

Соблюдение прав человека

ККБ неукоснительно соблюдает, защищает и поддерживает провозглашенные на международном уровне права человека, обеспечивая право на труд через создание рабочих мест.

В своей повседневной работе ККБ руководствуется:

- Кодексом деловой этики;
- принципами, законодательно закрепленными Конституцией и трудовым законодательством Республики Казахстан;
- конвенциями Международной организации труда и Организации Объединенных Наций;
- иными нормами международного законодательства, направленными на соблюдение прав человека.

Банк не поддерживает деятельность, которая каким-либо образом нарушает права человека, и воздерживается от сотрудничества с организациями, уличенными в подобных нарушениях.

Как один из крупнейших коммерческих работодателей в Казахстане, Банк поддерживает высокие стандарты международных конвенций и договоров, Конституции и трудового законодательства Республики Казахстан, включая право трудящихся на коллективную защиту.

Устроиться на работу в банк может любой соискатель, соответствующий определенным квалификационным требованиям, предъявляемым банком к претендентам на какую-либо вакантную позицию. В банке отсутствуют внутренние нормативы и практика, каким-либо образом дискриминирующие сотрудников по расовому, национальному, половому, социальному, религиозному, языковому и иным признакам.

Мы уважаем и поддерживаем принципы гендерного равенства, поэтому банк предоставляет одинаковые карьерные возможности и уровни оплаты труда для мужчин и женщин. Также в Банке отсутствуют внутренние нормативы и практика, каким-либо образом дискриминирующие сотрудников по расовому, национальному, социальному, религиозному, языковому и иным признакам.

В банке свободно работают представители разных этносов и культур и разных вероисповеданий. Национальный состав персонала банка образован в основном представителями казахского и русского этносов. Однако в команде также работают: уйгуры, татары, корейцы, украинцы, немцы, узбеки, белорусы, азербайджанцы, башкиры, ингуши, киргизы и представители других национальностей.



Развитие персонала

ККБ уделяет особое внимание развитию корпоративных ценностей, направленных на сплочение коллектива и развитие корпоративного духа. Банком разработаны и постоянно совершенствуются различные программы мотивации сотрудников.

Для поддержания корпоративной культуры в ККБ используются следующие методы:

- популяризация корпоративных ценностей;
- выстраивание эффективных коммуникаций с сотрудниками;
- информирование персонала;
- обратная связь от сотрудников;
- публичное признание заслуг сотрудников;
- внутренняя ротация;
- внедрение корпоративных традиций;
- пропаганда здорового образа жизни среди сотрудников.

7.2. Охрана окружающей среды

Сотрудники фронт-офиса, эффективность работы которых напрямую влияет на доходность банка, участвуют в **специальной программе мотивации**. Эта программа определяет условия и порядок выплаты бонусов сотрудникам за привлечение клиентов и продажу продуктов банка. Помимо этого, практически все сотрудники банка, за исключением руководства, принимают участие в конкурсе на «Лучшего сотрудника банка» с премированием ценными подарками. Директорам подразделений оплачиваются сотовая связь и компенсация за бензин. Основная цель проекта – стимулирование сотрудников банка к качественному выполнению своих обязанностей и поощрение тех, кто вносит наибольший вклад в общий результат деятельности банка.

Здоровье персонала – один из главных приоритетов банка, поэтому мы стимулируем различные инициативы, направленные на поддержку здорового образа жизни в рядах наших сотрудников.

Каждый месяц все желающие сотрудники головного офиса банка отправляются в турпоход в горы Заилийского Алатау или на осмотр достопримечательностей вблизи города Алматы. В 2017 году мы побывали в окрестностях знаменитого Чарынского каньона, посетили Тургенские водопады, увидели исторический город Туркестан Южно-Казахстанской области.

Также в 2017 году было положено начало доброй традиции по обмену книгами между сотрудниками банка. Мы считаем, что эта новая инициатива позволит нам организовать культурный досуг персонала, поможет людям познакомиться и лучше узнать друг друга, даст необходимый импульс для интеллектуального развития. Книгообмен, который проходит в ККБ ежегодно, прививает любовь к книгам, позволяя сотрудникам не тратить на покупку книг.

Уделяя большое внимание обучению персонала, банк организует **специализированные тренинги и семинары**, нацеленные на повышение квалификации работников, расширение профессиональных знаний и навыков, укрепление командного духа и развитие корпоративной культуры в банке.

Кроме этого, банк считает необходимым работать и с молодежной аудиторией, выявляя высокопотенциальных студентов, которые в обозримом будущем могут перспективными молодыми профессионалами. С этой целью **ККБ стал партнером студенческого проекта CFA Institute Research Challenge**, предоставив помещение и обеспечив информационную поддержку через свои каналы и ресурсы. Казахстан впервые участвовал в данном международном турнире, поэтому событие вызвало большой резонанс среди студентов и вузов страны. На начальном этапе в олимпиаде приняли участие 24 студенческих команд, из которых в финал вышли только 8.

ККБ осуществляет свою деятельность без ущерба для окружающей среды.

Мы с большой ответственностью относимся к проблемам экологии и прилагаем все усилия для охраны природных ресурсов, а также для улучшения экологической обстановки в нашей стране.

ККБ проводит необходимые мероприятия, предусмотренные законодательством в области охраны окружающей среды. Банк не производит никаких опасных отходов и официально оформил лимиты на размещение отходов и разрешения на выбросы загрязняющих веществ в атмосферу.

Для освещения внутренних помещений и фасадов ККБ использует люминесцентные и светодиодные лампы с низким энергопотреблением. По истечении срока службы данных ламп Банк осуществляет их сбор и передачу специализированным организациям для дальнейшей безопасной переработки (демеркуризации и др.). Банк принимает меры по снижению уровня шума и вибрации, производимых дизель-генераторами, используемыми для резервного электропитания. Помещения, в которых установлены дизель-генераторы, оборудованы звукоизолирующими материалами, сами агрегаты имеют вибро- и шумопоглощающие узлы.

Начиная с 2016 года Банк проводит акцию «Зеленый офис» по сбору и утилизации макулатуры. Проект позволил приучить большинство сотрудников к бережному использованию бумаги.

Мы прилагаем все усилия для защиты окружающей среды и осуществляем ежедневную уборку мусора на прилегающей территории, а также выполняем все тех-

нические требования к автопарку Банка с периодическим проведением технического осмотра автомобилей и проверкой на содержание вредных веществ в выхлопе.

Банк соблюдает основные стандарты безопасного строительства и реконструкции собственных зданий и сооружений и гарантирует, что строительно-монтажные работы, выполняемые Банком и привлекаемыми подрядными организациями, не наносят ущерба окружающей среде. Жители городов, в которых строятся либо реконструируются здания и сооружения Банка, могут свободно ознакомиться со всей необходимой документацией, подтверждающей экологическую безопасность и чистоту выполняемых работ.

Концепция социальной ответственности Банка стимулирует каждого сотрудника принимать участие в благотворительных программах. Мы на постоянной основе ведем пропаганду среди сотрудников на предмет бережного отношения к окружающей среде и поддерживаем проведение субботников и других общественных работ.

Специфика нашей деятельности, а также нормы законодательства Республики Казахстан не позволяют нашему Банку быть инициатором проектов, основанных на экологически безопасных технологиях. Однако Банк не финансирует проекты, основанные на технологиях, губительно воздействующих на окружающую среду. Следуя вышеприведенным принципам социальной ответственности бизнеса в области охраны окружающей среды, ККБ и в дальнейшем планирует содействовать развитию и распространению экологической деятельности.

Будущее

Как активный участник Глобального договора ПРООН о корпоративной социальной ответственности бизнеса, ККБ разделяет 17 новых целей устойчивого развития, объявленных в сентябре 2015 года в Нью-Йорке. Эти цели служат благополучию и процветанию людей во всем мире и полностью совпадают с нашими принципами и убеждениями. Мы убеждены в правильности выбранных направлений и намерены сами инициировать позитивные изменения в жизни общества.

Перед нами сегодня стоит множество вызовов, которые предстоит решить будущим поколениям. Именно поэтому для нас очень важно вести этический бизнес, быть

примером для других организаций и граждан. Мы глубоко убеждены, что польза от благотворительности не ограничивается прямыми получателями помощи. Мы верим, что, творя добро, мы возвращаем людям надежду в справедливость, веру, что в этом мире немало людей, готовых прийти на помощь. Служить на благо людей – огромная честь для ККБ, и эта важная работа обязательно будет продолжена в рамках финансовой группы Halyk.



7.3. Меценатство и благотворительность



Театр оперы и балета им. Абая

С 2008 года ККБ является генеральным партнером Государственного академического театра оперы и балета имени Абая (ГАТОБ) в южной столице Казахстана – городе Алматы. Театр был создан в 1934 году, а во время Второй мировой войны, в 1941 году переехал в собственное здание. На его сцене танцевала всемирно известная балерина Галина Уланова, которая была в Алма-Ате в эвакуации в период с 1941 по 1943 год.

За время сотрудничества с театром банк поддержал несколько новых постановок и фестивалей оперного и балетного искусства. Несмотря на изменения в структуре акционеров банка, мы продолжаем сотрудничество с театром.

Банк профинансировал приобретение и сооружение на сцене театра специального «балетного» пола «Арлекин».

Аналогичный паркет используется на большинстве театральных и балетных сцен мира. До недавнего времени один из главных балетных театров Казахстана не имел возможности установить такой паркет, что нередко служило причиной травм и даже окончания карьеры артистов. На следующий день

после установки покрытия театр давал спектакль «Щелкунчик». Звезды казахстанского балета по достоинству оценили высокие характеристики пола и поблагодарили банк за ценный подарок.



Консерватория имени Курмангазы

Мы считаем, что искусство и его популяризация играют огромную роль в развитии любого общества. Поэтому еще в 2002 году ККБ стал партнером Казахской национальной консерватории им. Курмангазы. Все это время мы активно помогали студентам, молодым казахстанским музыкантам, веря в необходимость обеспечивать максимум возможностей для тех, кто избрал своей стезей мир музыки.

В 2017 году наш банк профинансировал организацию серии мастер-классов с участием зарубежных преподавателей на сумму 3,5 млн тенге.



Милосердие – путь к совершенствованию

Работа о детском здоровье всегда входила в число приоритетных направлений благотворительной политики банка. С 2007 года ККБ выступает партнером благотворительной акции «Подари детям жизнь», организатором которой является добровольное общество «Милосердие» («ДОМ») под руководством общественного деятеля Аружан Саин. Целью акции является сбор средств для лечения детей, нуждающихся в срочных операциях, которые пока невозможно осуществить в Казахстане. Родители таких детей зачастую не имеют средств для лечения за рубежом. Ежегодно через финансовый интернет портал Homebank неравнодушные клиенты ККБ совершают пожертвования на десятки миллионов тенге, которые поступают на специальный счет ДОМа и затем направляются на оплату дорогостоящего хирургического лечения и реабилитации детей.



В феврале 2017 года основатель ДОМа Аружан Саин в честь своего дня рождения организовала в Астане кинопоказ премьеры документального фильма «Подари детям жизнь. 10 лет милосердия». Эта картина посвящена десятилетию общественного фонда и рассказывает о его пути и поддержке многих партнеров, включая Казкоммерцбанк. Кинопоказ сопровождался кампанией по сбору средств в поддержку мероприятий фонда «Мило-

сердие». Чтобы облегчить эту задачу, банк предоставил дополнительный инструмент — SMS-переводы и опцию на своем интернет-портале Homebank.kz.

Общая сумма пожертвований от пользователей Homebank составила 35,84 млн. тенге.



Вернуть зрение самым маленьким пациентам

С 2007 года ККБ поддерживает инициативы Министерства здравоохранения РК, направленные на снижение материнской и младенческой смертности. В 2008 году банк инициировал специальный благотворительный проект «Ангел-Хранитель», выпустив благотворительную платежную карту и открыв сборы пожертвований на своем интернет-портале Homebank.kz. В результате за 11 лет банк оснастил комплексами медицинского оборудования 5 родильных домов на общую сумму более 142 млн тенге. Четыре года назад, анализируя совместно со специалистами проблемы перинатальных центров, в ККБ увидели потребность в оборудовании и специалистах для лечения ретинопатии недоношенных детей.



Ежегодно в Казахстане рождаются около 20 тыс. недоношенных детей. Появившиеся на свет до 34 недели, с экстремально низкой и низкой массой тела и тяжелыми соматическими патологиями, эти малыши находятся в «группе риска» по ретинопатии (глазное заболевание, способное привести к слепоте). Этот диагноз ставят примерно 38-40% недоношенных детей. Если не успеть в течение 72 часов провести лазерную коагуляцию сетчатки, высока вероятность, что в дальнейшем потребуются серьезные операции или ребенок так и останется инвалидом по зрению. Однако при своевременной офтальмологической помощи негативных последствий можно избежать. Лазеркоагуляция бессосудистой сетчатки является единственным общепринятым методом лечения активной ретинопатии, позволяющим предотвратить слепоту.

ККБ профинансировал оснащение лазерными установками перинатальных центров в 7 регионах страны: в Атырау, Шымкенте, Караганде, Павлодаре, Восточно-Казахстанской области,

Алматы и Астане. В начале 2018 года ККБ передал в дар Алматинскому центру перинатологии и детской кардиохирургии новейшую лазерную установку для оперативного лечения новорожденных с диагнозом ретинопатия.

Основной объем средств на приобретение дорогостоящего медицинского оборудования был накоплен из добровольных пожертвований клиентов банка в рамках благотворительного проекта «Ангел-Хранитель».

«Организация скрининга, мониторинга и эффективной офтальмологической помощи — одна из главных задач детской офтальмологии. Благодаря ККБ и проекту «Ангел-хранитель» успешно ликвидировано первичное звено угрожающего заболевания глаз у недоношенных детей в семи регионах страны», — заявила председатель правления по науке и стратегическому развитию КазНИИ ГБ Нейля Алдашева.



Подвиг великих людей

Для многих из нас День Победы служит напоминанием о беспримерном подвиге советских воинов, которые защищали родную землю от фашистских захватчиков в 1941-1945 годах. Это светлая традиция вспомнить об ушедших героях войны и поблагодарить живых ветеранов за наше мирное небо.

Каждый год к 9 мая – Дню Победы над фашизмом ККБ оказывает материальную поддержку ветеранам Великой Отечественной Войны и участникам Трудового фронта.



В дополнение к этому сотрудники банка на волонтерских началах навещают своих подшефных ветеранов и поздравляют их с праздником. В 2017 году свыше 150 сотрудников-волонтеров из 13 филиалов ККБ навестили и поздравили более 130 ветеранов, участни-

ков ВОВ и тружеников тыла. Все премии, подарки и поздравления были организованы за счет личных пожертвований сотрудников банка.



Альтернативные методики воспитания

В 2017 году банк поддержал проект образовательного центра «Дамина» для воспитателей коррекционных детских садов. Они работают в учебных заведениях для детей с нарушениями слуха и интеллектуального развития. Такие дети требуют особого подхода в обучении, поэтому для 12 педагогов были организованы специальные курсы по системе Монтессори.

Это педагогическая система, чей основной принцип – воспитание самостоятельного ребенка путем естественного психологического, физического и социального развития. В отличие от традиционных методик, педагог здесь не «воспитывает» или «учит», а, скорее, поощряет самостоятельную деятельность и ждет проявления инициативы от самого ребенка.



К трагедии Шахана нет равнодушных

ККБ был в числе первых организаций, кто откликнулся на призыв о помощи пострадавшим в результате взрыва котла и обрушения подъезда в пятиэтажном жилом домике в поселке Шахан Карагандинской области. Эта трагедия унесла жизни девяти человек,

полтора десятка семей остались без крова. Искренне сопереживая своим согражданам, банк выделил 32 млн тенге в качестве единовременной материальной помощи, которая была направлена на покупку новых квартир трем пострадавшим семьям.

«Трагедия в Шахане коснулась нас напрямую. Средства от попечительского совета пришли к нам, после чего мы приняли решение переехать в Караганду, где теперь и живем. Моя внучка Полина ходит в местную школу, учится в третьем классе. Я сейчас на пенсии, поэтому при переезде не было надобности в поиске работы», — поделилась Нина Смирнова Петровна, бабушка Полины Андроповой, осиротевшей девочки, у которой под завалами погибли родители и младшая сестра.

«Помощь ККБ была оказана оперативно и оказалась неоценимой, работники банка тоже не остались в стороне. Считаю, что стремление бизнеса помогать гражданам решать такие проблемы, как в Шахане — очень правильная политика. Но что важнее, такая активность в общественных проблемах является примером для других казахстанских компаний», — сказала Жамала Мамерхановна, председатель попечительского совета частного «Фонда помощи пострадавшим в результате ЧС в поселке Шахан».

Казахстанский многопрофильный институт реконструкции и развития разработал проект по демонтажу разрушенного подъезда, а также по усилению оставшейся части дома. Квартиры, которых взрыв коснулся напрямую, находились в аварийном состоянии, поэтому они были отсечены от дома. На сегодня все восстановительные работы уже закончены, а в отремонтированный подъезд уже вселились новые жильцы.

8

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Основой системы корпоративного управления ККБ является принцип безусловного соблюдения требований законодательства Республики Казахстан и Национального банка, а также стремление максимально соответствовать в вопросах корпоративного управления передовым международным требованиям, практикам и опыту.

8.1.

Описание системы корпоративного управления
листинговой компании, ее принципов

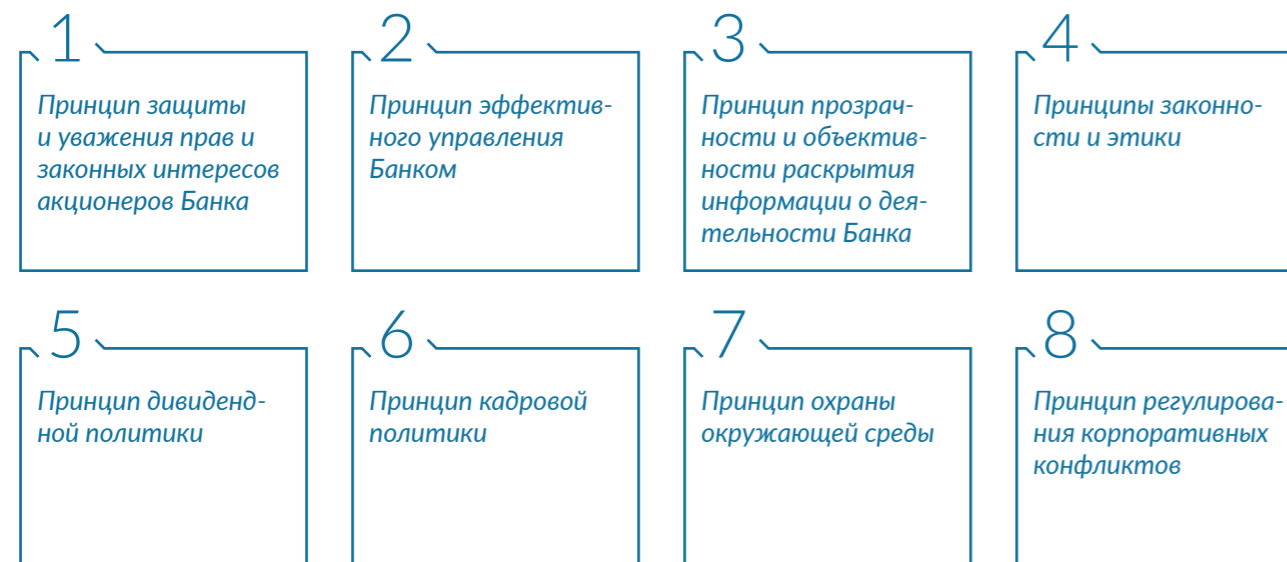
Основой системы корпоративного управления ККБ является принцип безусловного соблюдения требований законодательства Республики Казахстан и Национального банка, а также стремление максимально соответствовать в вопросах корпоративного управления передовым международным требованиям, практикам и опыту.

Основополагающим документом, регулирующим систему корпоративного управления в организации, является **Кодекс корпоративного управления**, который был одобрен Общим собранием акционеров Банка в 2006 году и впоследствии был обновлен и дополнен в 2008 и 2010 годах. Банк в процессе своей ежедневной деятельности придерживается принципов Кодекса в целях обеспечения эффективного управления, которое, в свою очередь, призвано сохранить и улучшить инвестиционную привлекательность для акционеров в течение долгого времени. Качественная и эффективная система корпоративного управления способствует улучшению деятельности Банка, позволяет Совету ди-

ректоров наилучшим образом исполнять свои обязанности в интересах всех акционеров.

Кодекс отвечает требованиям Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», который предусматривает правовую основу стандартов корпоративного управления в стране. Кодекс также отвечает требованиям действующего законодательства Республики Казахстан, основным положениям комбинированного Кодекса корпоративного управления Совета по финансовой отчетности Великобритании, Уставу Банка, Кодексу корпоративного управления, одобренному Советом эмитентов.

Корпоративное управление Банка сформировано на следующих основополагающих принципах:



ККБ придерживается принципа равного отношения к своим акционерам, соблюдения их прав, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, в том числе связанных с получением дивидендов и с участием в управлении Банком через Общее собрание

акционеров, своевременного раскрытия перед акционерами Банка достоверной информации о Банке, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, результатах его деятельности.

8.2.

Акционерный капитал. Количество объявленных и размещенных акций листинговой компании с указанием их вида (класса), номинальной стоимости; количество акций, находящихся в свободном обращении.

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена ниже:

Вид акций	Количество акций в обращении	Чистые активы (млн. тенге)	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые акции	2,795,067,487	259,627	92,89
Привилегированные акции	123,672,855	21,383	172,90
		281,010	

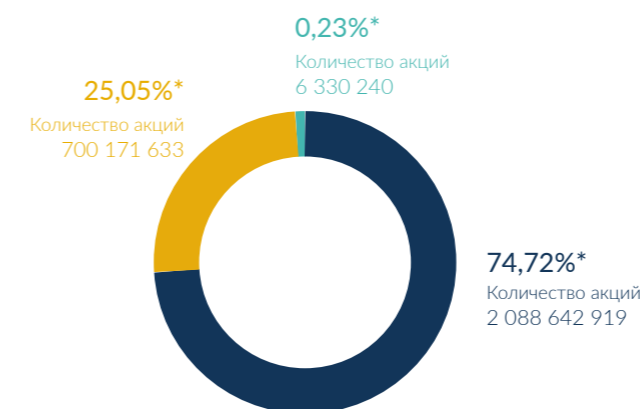
Количество простых и привилегированных акций в обращении рассчитано за вычетом выкупленных собственных акций.

В соответствии с изменениями к листинговым правилам КФБ, введенным в действие с 25 августа 2010 года, фи-

нансовая отчетность компаний, включенных в списки торгов, должна содержать данные о балансовой стоимости одной акции (простой и привилегированной). В таблице, приведенной выше, стоимость чистых активов и балансовая стоимость одной акции рассчитана в соответствии с методологией в листинговых правилах КФБ.

Информация обо всех существенных сделках с акциями листинговой компании в отчетном периоде и изменения, произошедшие в составе акционеров, владеющих акциями в размере пяти и более процентов от количества размещенных акций за отчетный период.

По состоянию на 31 декабря 2017 года следующие акционеры владели выпущенными простыми акциями Банка:



В июне 2017 года крупные акционеры ККБ – г-н Ракишев К.Х. и АО ФНБ «Самрук-Казына» – подписали отдельные договоры купли-продажи с АО «Народный Банк Казахстана». Согласно условиям этих договоров, г-н Ракишев К.Х. и Самрук-Казына реализуют Народному банку принадлежащие им пакеты акций ККБ по цене 1 тенге за каждый пакет. После закрытия сделки АО «Народный Банк Казахстана» станет основным акционером ККБ с долей 96,8%.

В июле 2017 года АО «Народный Банк Казахстана» приобрело пакеты акций ККБ, принадлежавших г-ну К.Х. Ракишеву и АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», став держателем 96,81% простых акций ККБ.

Итого размещенных акций (за минусом выкупленных): 2 795 144 792

- АО «Народный Банк Казахстана»
- АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»
- Миноритарии**

* Доли рассчитаны от доли прямого владения каждого акционера простыми акциями Банка в общем количестве размещенных простых акций Банка.

** Расчет сделан с учетом простых акций Банка, сконвертированных из ГДР, базовым активом которых являлись простые акции Банка. Конвертация была произведена после прекращения действия Депозитного соглашения между Банком и The Bank of New York Mellon.

8.3. Организационная структура

8.3.1. Совет директоров Банка по состоянию на 1 января 2018 года



Арман Дунаев

1966 г.р.

Председатель Совета директоров,
независимый директор

Кандидат экономических наук. Обладает обширным опытом работы в государственном и частном секторе на финансовом рынке.

Выпускник Казахского государственного университета им. С.М. Кирова по специальности «Политическая экономика» (1988 год) и аспирантуры МГУ им. М.В. Ломоносова (1991 год).

Трудовую карьеру в государственном секторе начал в 1992 году главным специалистом, заведующим отделом внешнеэкономических связей аппарата главы Чимкентской областной администрации. В 1993 году перешел на работу в компанию «Астана-Холдинг», где прошел путь от главного специалиста финансового отдела до директора управления инвестиционных программ. В 1998 году был приглашен в ЗАО «Банк Туран Алем» (БТА) на должность начальника управления инвестиционных и международных программ. В 2000 году возглавлял управление по работе с международными финансовыми институтами БТА.

В 2000 году вернулся в государственный сектор на должность и.о. директора департамента государственного долга и кредитования министерства финансов РК. Впоследствии возглавлял департамент государственного заимствования (2000–2001 годы), занимал пост вице-министра финансов РК (2001–2002 годы). В 2002 году перешел на работу в министерство экономики и бюджетного планирования РК на пост вице-министра. В 2003 году возглавил Правление АО «Национальный инновационный фонд».

В 2004 году вернулся в министерство финансов РК на должность первого вице-министра финансов и в том же году был назначен на пост министра финансов РК. В 2006 году перешел на работу в Агентство РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на должность Председателя. В 2008 году возглавил Правление АО «Фонд устойчивого развития «Қазына». После слияния фонда с холдингом по управлению государственными активами «Самрук» в 2008 году и образования АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына» занимал пост заместителя Председателя Правления фонда. В 2011–2012 годах являлся советником Председателя Правления АО ФНБ «Самрук-Қазына».

Входил в состав Советов директоров ряда казахстанских и зарубежных организаций. Возглавлял Совет директоров АО «БТА Банк» (2009–2011 годы), был заместителем председателя Совета директоров турецкого Şekerbank (2009–2013 годы), с декабря 2008 по май 2016 года возглавлял Совет директоров АО «Байтерек девелопмент».

Участствует в работе Советов директоров компаний группы Халык: с 2013 года является независимым директором АО «Народный Банк Казахстана», с ноября 2014 года возглавляет Совет директоров АО «Altyn Bank», с февраля 2016 года в качестве независимого директора входит в состав Советов директоров АО «Халык-Life» и АО «Halyk Finance».

С 31 июля 2017 года избран Председателем Совета директоров, независимым директором ККБ.



Ульф Вокурка

1962 г.р.

член Совета директоров

Родился 31 октября 1962 года в городе Пирна, Германия. Получил высшее образование в Московском государственном институте международных отношений (МГИМО), который окончил с отличием в 1989 году по специальности «Международные отношения». По окончании вуза в течение года работал в западноевропейском подразделении Министерства иностранных дел в Берлине, где участвовал в развитии культурных связей с Турцией, Грецией и Кипром.

Впоследствии 16 лет проработал в одном из крупнейших финансовых институтов Германии – Deutsche Bank AG. В головном офисе банка во Франкфурте-на-Майне на должности директора возглавлял сектор по структурному торгово-экспортному финансированию на Ближнем Востоке, в России и СНГ. В 1993–1996 годах возглавлял региональные представительства Deutsche Bank AG и Morgan Grenfell Ltd. в Казахстане.

В 2006 году был приглашен на работу в Казахстан в качестве заместителя председателя правления государственного холдинга «Самрук». В течение последующих десяти лет работал в составах Советов директоров крупнейших национальных и коммерческих компаний Казахстана: АО «Казпочта», АО «Банк развития Казахстана», АО «Қазына капитал менеджмент»,

АО «БТА Банк», АО «Народный Банк Казахстана». С 2008 по 2010 год являлся управляющим директором Metzler, немецкой компании по управлению активами, где курировал развитие международного бизнеса в России и СНГ. Также в 2010–2015 годах работал в Совете директоров турецкого Şekerbank T.A.Ş в качестве независимого директора.

С сентября 2010 года возглавлял региональное представительство Deutsche Bank AG в г. Алматы. С 3 июля 2017 года решением Совета директоров ККБ назначен Председателем Правления Банка.

Свободно владеет немецким, русским и английским языками, а также знает турецкий.



Азамат Джолдасбеков

1962 г.р.

член Совета директоров,
независимый директор

Имеет многолетний опыт работы на руководящих должностях в государственных и частных финансовых институтах.

С отличием окончил Ленинградский финансово-экономический институт им. Н.А. Вознесенского по специальности «Финансы и кредит». Кандидат экономических наук (1988 год).

Деловую карьеру в банковском секторе Казахстана начал в 1989 году в Алматинском центральном кооперативном банке (ныне – Банк ЦентрКредит) на должности руководителя группы экономического анализа и прогнозирования. В 1990 году был приглашен в коммерческий «Инвест-банк», где занял пост заместителя председателя правления. В 1991 году перешел в международный коммерческий банк «АльБарака Казахстан» на должность заместителя исполнительного президента и долгое время исполнял обязанности первого руководителя. В 1994 году возглавил Верненский коммерческий банк.

В 1995–1997 годах работал заместителем генерального директора ЗАО «Казахстанская Межбанковская Валютная Биржа» (сейчас – АО «Казахстанская фондовая биржа»). В 1997 году был избран президентом ЗАО «Алматинская биржа финансовых инструментов», осенью того же года вошел в состав Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам (НКЦБ) в качестве исполнительного директора – члена комиссии (1997–1999 годы). В 1999–2001 годах возглавлял НКЦБ, а в 2001–2004 годах руководил работой по ее ликвидации. В 2001–2002 годах консультировал корпорацию «Прагма» (контрактора USAID) и

ЗАО «Ситибанк Казахстан». В 2002 году также возглавлял дирекцию по финансовым рынкам Ассоциации финансистов Казахстана. В этом же году был избран президентом ЗАО «Казахстанская фондовая биржа» и занимал этот пост до 2009 года.

С 2009 года – профессиональный независимый директор различных финансовых организаций. Избирался членом советов директоров АО «Темірбанк» (2009–2016 годы), АО «НПФ «БТА Казахстан» (2009–2011 годы), АО «НПФ «Ұлар Үміт» (2010 год; 2011–2014 годы), АО «ООИУПА «Жетысу» (2011–2012 годы), АО «Альянс Банк» (2014–2015 годы), АО «ForteBank» (2015–2016 годы), АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана» (2017 год) и АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» (2017 год).

С сентября 2009 года – Председатель Совета директоров АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», с марта 2016 года – Председатель Совета директоров АО «Единый регистратор ценных бумаг».

С мая 2012 года – член Совета директоров (Биржевого совета) АО «Казахстанская фондовая биржа», в том числе в качестве президента биржи (2013–2014 годы).

С 31 июля 2017 года избран членом Совета директоров, независимым директором ККБ.



Аскар Елемесов

1968 г.р.

член Совета директоров,
независимый директор

В 1990 году окончил Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова по специальности «Политическая экономия». В 1994 году получил степень MBA в Вашингтонском университете.

Имеет продолжительный опыт работы в государственных и частных финансовых институтах. Деловую карьеру начал в 1990 году в республиканском объединении «Казахинторг»: работал экономистом, главным экономистом планово-экономического отдела, старшим экономистом, старшим экспертом валютно-финансового отдела. В 1991 году участвовал в деятельности экономического экспертного комитета при президенте Казахской ССР. В 1991–1992 годах работал заместителем генерального директора в представительстве южнокорейской компании «Корус Интернейшнл Ко ЛТД». В 1994 году перешел в АБ «Казкоммерцбанк» ведущим специалистом отдела кредитных линий, затем возглавил прогнозно-аналитический отдел (1994–1995 годы), был советником Председателя Правления Банка (1995–1996 годы).

В 1996–1997 годах работал заместителем Председателя Правления ряда казахстанских коммерческих банков: МКБ «Альбарака Казахстан», ЗАО «Банк «Каспийский», ЗАО «Банк Туран Алем». В 1997 году был приглашен в Акционерный народный сберегательный банк Казахстана, где руководил департаментом фондовых операций, занимал пост заместителя Председателя Правления. В 1998 году перешел на работу в ОАО «ДБ Секьюритиз (Казахстан)», дочернюю компанию Deutsche Bank, на должность вице-президента, начальника брокерского отдела. С 1999 по 2004 годы был президентом этой организации.

В 2004 году был приглашен в Национальный банк РК на должность заместителя Председателя. Впоследствии, в 2006 году, был назначен вице-министром министерства финансов РК. В декабре 2006 года вернулся в АО «Народный Банк Казахстана» и занял пост заместителя Председателя Правления. В 2007–2008 годах являлся советником Председателя Правления Банка.

Г-н Елемесов участвует в работе Советов директоров ряда государственных и частных финансовых институтов. В 2007–2013 годах возглавлял Совет директоров АО «Тройка Диалог Казахстан» и был советником Председателя Правления. С июня 2007 по 2011 год был членом Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана». С июня 2014 по апрель 2016 года возглавлял Совет ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана». В 2014–2016 годах участвовал в работе Советов директоров в качестве независимого директора в АО «ЕНПФ», АО «Единый регистратор ценных бумаг». С июня 2016 года является независимым директором – членом Совета директоров АО «Национальный управляющий холдинг «Казагро», с июля 2016 года возглавляет Совет директоров АО «SkyBridge Invest» в качестве независимого директора, председателя Совета директоров.

С 31 июля 2017 года избран членом Совета директоров ККБ, независимым директором.



Алия Карпыкова

1970 г.р.

член Совета директоров

Выпускница Казахского государственного университета им. аль-Фараби по специальности «Политическая экономия».

Деловую карьеру начала в 1992 году в Национальном банке РК, где прошла путь от экономиста отдела межгосударственных расчетов операционного управления до заместителя начальника управления реформы в банках второго уровня.

Впоследствии была приглашена на должность главного бухгалтера в представительство Ситибанка в Республике Казахстан. После преобразования организации в ЗАО «Ситибанк Казахстан» продолжила работу в качестве члена Правления – главного бухгалтера. В связи с изменениями в организационной структуре ЗАО «Ситибанк Казахстан» была назначена главным бухгалтером, затем главным бухгалтером – директором департамента финансового контроля и административного управления.

В декабре 2001 года была приглашена в ОАО «Наурыз банк Казахстана» на должность управляющего директора. С 2002 по 2004 год занимала пост первого заместителя председателя Правления Банка.

В 2004 года перешла в АО «Народный Банк Казахстана» на должность управляющего директора по рискам. Впоследствии работала управляющим директором – директором департамента управления рисками (2005–2006 годы), главой риск-менеджмента (2007–2010 годы), финансовым директором (2010 – 2011 годы). С октября 2011 года является заместителем Председателя Правления, членом Правления АО «Народный Банк Казахстана».

Участвовала в работе Совета директоров дочерней организации АО «Народный Банк Казахстана» АО «Haluk Capital» (2009–2012 годы), также является членом Совета директоров АО «Казахинстрах» (с сентября 2016 года).

За активную профессиональную и общественную деятельность награждена орденами «Құрмет» (2016 год) и «Заслуженный финансист» (2013 год), а также юбилейной медалью «Теңгеге 20 жыл» (2013 год).

С 31 июля 2017 года избрана членом Совета директоров ККБ.



Сауле Кишкимбаева

1968 г.р.

член Совета директоров

В 1991 году окончила Алматинский педагогический институт иностранных языков со специализацией в английском и французском языках.

Деловую карьеру в банковском секторе Казахстана начала в 1994 году в АО ДАБ «АБН АМРО Банк Казахстан» специалистом управления кредитными рисками. Впоследствии работала главным специалистом управления кредитными рисками (1996 год), начальником управления кредитных рисков (1996–2000 годы), менеджером проекта, начальником управления по работе с физическими лицами (2000–2003 годы), заместителем начальника операционного управления (2003–2004 годы), начальником операционного управления (2004–2005 годы).

В 2005 году была приглашена на работу в АО «Народный Банк Казахстана» на должность управляющего директора – директора департамента по работе с корпоративными клиентами № 2. С 2009 по 2014 год занимала пост заместителя Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана».

С марта 2016 по май 2017 года работала в должности генерального директора ТОО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана по управлению сомнительными и безнадежными активами «Халык Проект».

С 31 июля 2017 года избрана членом Совета директоров ККБ.

8.3.2. Правление Банка по состоянию на 1 января 2018 года



Ульф Вокурка

1962 г.р.

Председатель Правления

Родился 31 октября 1962 года в городе Пирна, Германия. Получил высшее образование в Московском государственном институте международных отношений (МГИМО), который окончил с отличием в 1989 году по специальности «Международные отношения». По окончании вуза в течение года работал в западноевропейском подразделении Министерства иностранных дел в Берлине, где участвовал в развитии культурных связей с Турцией, Грецией и Кипром.

Впоследствии 16 лет проработал в одном из крупнейших финансовых институтов Германии – Deutsche Bank AG. В головном офисе банка во Франкфурте-на-Майне на должности директора возглавлял сектор по структурному торгово-экспортному финансированию на Ближнем Востоке, в России и СНГ. В 1993–1996 годах возглавлял региональные представительства Deutsche Bank AG и Morgan Grenfell Ltd. в Казахстане.

В 2006 году был приглашен на работу в Казахстан в качестве заместителя Председателя Правления государственного холдинга «Самрук». В течение последующих десяти лет работал в составах Советов директоров крупнейших национальных и коммерческих компаний Казахстана: АО «Казпочта», АО «Банк разви-

тия Казахстана», АО «Казына капитал менеджмент», АО «БТА Банк», АО «Народный Банк Казахстана». С 2008 по 2010 год являлся управляющим директором Metzler, немецкой компании по управлению активами, где курировал развитие международного бизнеса в России и СНГ. Также в 2010–2015 годах работал в Совете директоров турецкого Şekerbank T.A.Ş в качестве независимого директора.

С сентября 2010 года возглавлял региональное представительство Deutsche Bank AG в г. Алматы. С 3 июля 2017 года решением Совета директоров ККБ назначен Председателем Правления Банка.

Свободно владеет немецким, русским и английским языками, а также знает турецкий.



Улан Байжанов

1958 г.р.

заместитель Председателя Правления

В 1980 году окончил Казахский государственный университет им. С. Кирова по специальности «Правоведение».

Свыше 25 лет проработал на руководящих должностях в государственных органах и национальных компаниях Казахстана.

В 1991–1995 годах возглавлял управление юстиции города Алматы, входил в состав коллегии министерства юстиции. В 1997–1999 годах работал вице-президентом ОАО «Казхателеком». С 1999 по 2002 год занимал пост вице-министра Министерства государственных доходов.

В 2003 году перешел на работу в нефтяной сектор, был президентом АО «КазМунайГазКонсалтинг» (2003–2005 годы), руководил аппаратом президента АО НК «КазМунайГаз» (2005–2007 годы), работал в качестве вице-президента по поддержке бизнеса и правовому обеспечению АО «НК «КазМунайГаз» (2007–2008 годы).

В 2009–2011 годах на должности управляющего директора АО «Самрук-Казына» курировал блок горно-промышленных активов.

В 2011 году был приглашен на работу в генеральную прокуратуру РК, где руководил работой аппарата генерального прокурора (2011–2012 годы), являлся специ-

альным представителем генеральной прокуратуры РК в странах Европы и международных организациях (г. Женева, 2012–2015 годы). В августе 2015 года был назначен ректором Академии правоохранительных органов при генеральной прокуратуре РК. Имеет классный чин – старший советник юстиции, дипломатический ранг – советник 2-го класса, является почетным работником органов прокуратуры.

Награжден орденом «Даңқ» II степени (2016 год), юбилейными медалями «Қазақстан Конституциясына 10 жыл», «Қазақстан Республикасының Тәуелсіздігіне 20 жыл», «Қазақстан Республикасының Тәуелсіздігіне 25 жыл», ведомственными наградами.

Возглавляет наблюдательный совет казахстанской ассоциации независимых директоров, а также Федерацию бадминтона РК. Председатель ревизионной комиссии НОК РК. Входит в состав комиссии по правам человека при президенте РК.

С 4 июля 2017 года решением Совета директоров ККБ назначен заместителем Председателя Правления банка, курирующим вопросы безопасности.



Лариса Зданович

1968 г.р.

заместитель Председателя Правления

Получила два высших образования: сначала в Казахском политехническом институте по специальности «Автоматизированные системы обработки информации» (1991 год), затем в Казахской государственной академии управления по специальности «Финансы и кредит» (1999 год).

Обладает более чем 20-летним опытом работы в финансовых институтах Казахстана и ряда других стран, где занимала различные должности в сфере финансового анализа и отчетности, планирования, корпоративного управления.

Деловую карьеру начала в системе БТА Банка в 1996 году. В разные годы работала в департаменте операционного обслуживания банка, в отделе регионального маркетинга и анализа, занимала должность директора по инвестициям и капиталу и работе с региональными банками и компаниями, возглавляла аналитический центр БТА. Входила в состав Советов директоров АО «НПФ Улар Умит», ЗАО «БТА Банк» (Беларусь), АКБ «БТА-Казань» (ОАО), в наблюдательный совет ЗАО «БТА Банк» (Армения), АО «Халык Банк Грузия».

В 2012 году была приглашена на должность директора по корпоративному управлению в United Cement Group. С 2014 по 2016 год возглавляла департамент планирования и финансов АО «Банк ЦентрКредит»; в 2016–2017 годах – департамент управления капиталом группы Халык.

С 4 июля 2017 года решением Совета директоров ККБ назначена заместителем Председателя Правления банка, курирующим деятельность дочерних организаций банка, а также маркетинг и коммуникации.



Жаннат Сатубалдина

1961 г.р.

заместитель Председателя Правления

Кандидат экономических наук, обладает разноплановым опытом работы в государственных организациях и частных компаниях нефтегазового, транспортного, финансового и банковского секторов.

Выпускница Алма-Атинского института народного хозяйства (АИНХ), в 1986 году окончила магистратуру Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова, а спустя десять лет – Нью-Йоркский институт финансов.

Трудовую биографию начинала младшим научным сотрудником в НИИ АСПУ при Госплане КазССР, впоследствии преподавала в АИНХ. В 1993 году перешла на работу в финансовый сектор, возглавив плановый отдел Казметаллбанка. В 1994–1999 годах занимала должность первого заместителя управляющего ОАО «ИПФ «Металлинвест». В 1999–2002 годах работала в органах регулирования и надзора финансового сектора: начальником управления лицензирования и надзора, исполнительным директором Национальной комиссии РК по ценным бумагам, заместителем директора департамента регулирования рынка ценных бумаг Нацбанка РК.

В 2002 году перешла на работу в АО «НК «Казакстан Темир Жолы», где в течение 4-х лет последовательно занимала должности главного бухгалтера, вице-президента, управляющего директора по финансам.

Позже, в 2006–2007 годах, работала заместителем генерального директора по экономике и финансам АО «КазТрансОйл», входила в состав Советов директоров АО «Накопительно-пенсионный фонд Народного Банка Казахстана» и АО «СЗТК «МунайТас».

В течение следующих двух лет, до 2009 года, была управляющим директором по экономике и финансам АО НК «КазМунайГаз», членом Советов директоров АО «Разведка и добыча КазМунайГаз» и АО «КазТрансОйл».

В 2009–2014 годах занимала должности заместителя финансового директора АО North Caspian Operating Company, а также заместителя финансового директора ЧКОО «KMG-Kashagan B.V.», после чего, вплоть до 2016 года, была заместителем председателя правления АО «Народный Банк Казахстана».

С 4 июля 2017 года решением Совета директоров ККБ назначена заместителем Председателя Правления банка, курирующим финансовый блок.



Нурлан Жагипаров

1977 г.р.

управляющий директор

Выпускник Алматинского государственного университета им. Абая по специальности «Международные отношения», а также Хьюстонского колледжа (США) по специальности «Основы информационных технологий и программирования». В 2002 году получил степень MS in Software Engineering в Саутгемптонском университете, Великобритания.

Карьеру в ККБ начал в 2002 году, занимал различные должности в департаменте инновационных технологий, в 2005 году возглавил этот департамент, а в 2010 году был назначен исполнительным директором. В 2012-2014 годах входил в

состав Советов директоров ОАО «ККБ Кыргызстан», КБ «Москоммерцбанк» (ОАО), ТОО «ДО АО «БТА Банк» «АлемКард», являлся членом наблюдательного совета ЗАО «ККБ Таджикистан». В июне 2014 году был назначен управляющим директором – членом Правления Банка.

В новом составе Правления Банка курирует подразделения розничного бизнеса, развитие инновационных технологий, интернет-банкинга, информационных систем, инжиниринг бизнес-процессов.



Даурен Сартаев

1982 г.р.

заместитель Председателя Правления

Выпускник Казахского гуманитарно-юридического университета в г. Алматы (юрист со специализацией в предпринимательском праве). Имеет степень MBA в сфере стратегического менеджмента и предпринимательства Московской международной высшей школы бизнеса.

Является членом Правления, управляющим директором ККБ с июня 2016 года, курировал корпоративное кредитование, сектор МСБ и филиальную сеть. До приглашения в Банк работал в АО «Kcell», где возглавлял филиал в городе Шымкент, а также руководил работой офиса г. Алматы и Алматинской области. Г-н Сартаев также работал в казахстанском представительстве международной аудиторской компании Ernst&Young.

Деловую карьеру начал в ККБ в 2004 году, прошел путь от менеджера кредитования МСБ Павлодарского филиала до начальника управления кредитования МСБ Алматинского филиала. В 2010 году перешел в АО «Темірбанк» на должность начальника управления кредитных рисков, позже руководил департаментом по работе с проблемными кредитами и возглавлял филиал в Усть-Каменогорске.

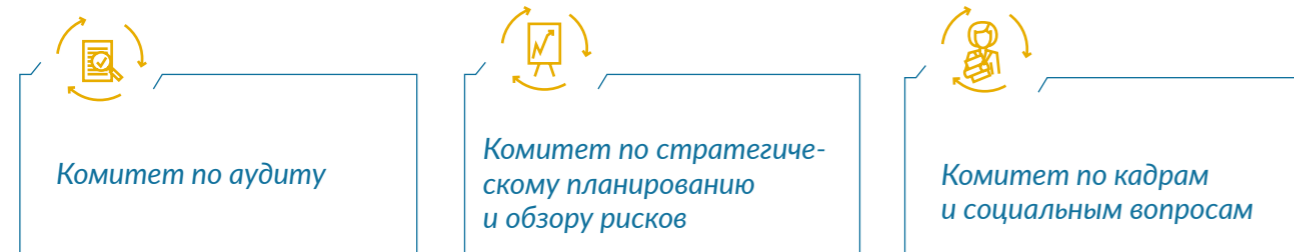
В новом составе Правления курирует корпоративный банкинг, развитие малого и среднего бизнеса, кредитный анализ.

8.3.3. Комитеты Совета директоров и их функции

Комитеты Совета директоров

ККБ создал эффективную систему корпоративного управления и контроля за финансово-экономической деятельностью в качестве защиты прав и законных интересов акционеров.

ПРИ СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ ФУНКЦИОНИРУЮТ:



Комитет по аудиту

Функции

- повышает эффективность работы Совета директоров Банка и исполняет обязанности по контролю;
- анализирует процесс составления финансовой отчетности, системы внутреннего контроля и управления финансовыми рисками;
- анализирует процесс аудита и процесс контроля компании за соблюдением законов РК, нормативных актов, кодекса деловой этики;
- анализирует существенные вопросы бухгалтерского учета и составления отчетности, включая последние профессиональные и нормативные положения, их влияние на финансовую отчетность Банка;
- анализирует юридические вопросы, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка;
- анализирует годовую финансовую отчетность и определяет ее полноту и соответствие;
- осуществляет оценку отражения в финансовой отчетности Банка надлежащих принципов бухгалтерского учета.

Члены Комитета по аудиту:

Аскар Елемесов
Председатель Комитета (независимый директор)

Азамат Джолдасбеков
член Комитета (независимый директор)

Алия Карпыкова
член Комитета

Сауле Кишкимбаева
член Комитета



Комитет по стратегическому планированию и обзору рисков

Функции

- разрабатывает рекомендации к внутренним общим документам Банка, включая политики управления рисками, с целью обеспечения достаточных условий, требуемых для организации адекватных систем управления рисками в Банке;
- разрабатывает рекомендации к положениям о Комитетах и структурных подразделениях Банка с целью обеспечения достаточных полномочий и прав, требуемых для организации адекватных систем управления рисками в Банке;
- рассматривает план разработки, обновления и внедрения моделей оценки риска (скоринговые модели, рейтинговые модели, модели ценообразования по кредитным рискам, рыночный VAR, EAR, внутренние модели операционного риска, модель трансфертного ценообразования);
- подготавливает методологическую экспертизу Совету директоров Банка по используемым моделям Банка по оценке рисков;
- рассматривает статус-отчеты по реализации стратегических планов по развитию системы риск-менеджмента Банка и дочерних организаций;
- обсуждает с правлением Банка стратегии управления рисками;
- обсуждает с внешними аудиторами системы управления рисками;
- рассматривает отчеты внутренних аудиторов по проверке систем риск-менеджмента;
- проводит регулярный анализ лучших мировых практик по вопросам риск-менеджмента и предоставляет соответствующие обзоры Совету директоров Банка;
- рассматривает вопросы по риск-менеджменту, переданные правлением Банка и требующие детального анализа или экспертизы Комитета до вынесения его на Совет директоров Банка;
- предоставляет методологические рекомендации Совету директоров Банка в отношении реализации перехода к Продвинутому подходу Базеля II, принятому в 2006 году;
- подготавливает рекомендации Совету директоров Банка по сделкам, признаваемым в соответствии с Законом РК «Об акционерных обществах», Уставом Банка крупными сделками.

Члены Комитета по стратегическому планированию и обзору рынков:

Арман Дунаев
Председатель Комитета (независимый директор)

Аскар Елемесов
член Комитета
(независимый директор)

Ульф Вокурка
член Комитета

Азамат Джолдасбеков
член Комитета (независимый директор)

Алия Карпыкова
член Комитета

Сауле Кишкимбаева
член Комитета



Комитет по кадрам и социальным вопросам

Функции

- Комитет предоставляет консультационно-рекомендательную помощь Совету директоров по работе с топ-менеджерами, их назначениям и перемещениям, оценке работы и системы мотивации.

Члены Комитета по кадрам и социальным вопросам:

Азамат Джолдасбеков
Председатель Комитета (независимый директор)

Аскар Елемесов
член Комитета (независимый директор)

Ульф Вокурка
член Комитета

Арман Дунаев
член Комитета (независимый директор)

Алия Карпыкова
член Комитета

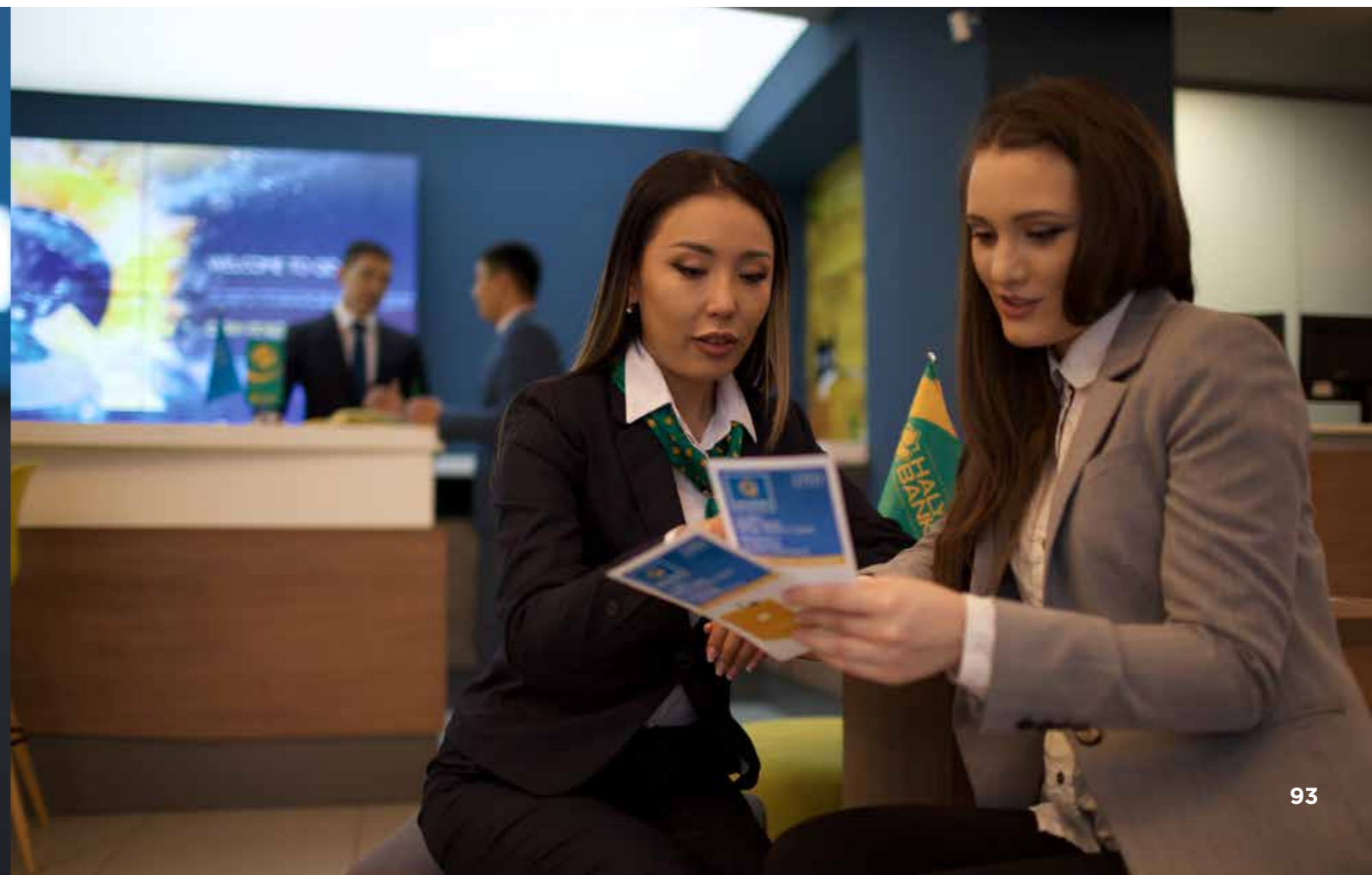
Сауле Кишкимбаева
член Комитета

8.4. Внутренний контроль и аудит

Департамент внутреннего аудита Банка – контрольный орган Банка, осуществляющий проверку соответствия системы внутреннего контроля в Банке, а также обеспечивающий организацию и осуществление внутреннего аудита в Банке. Департамент внутреннего аудита является самостоятельным структурным подразделением Банка. Департамент внутреннего аудита подотчетен Совету директоров Банка.

В задачи департамента внутреннего аудита входит рассмотрение и обсуждение следующих вопросов:

- функционирование системы внутреннего контроля;
- подготовка отчетности для Совета директоров Банка, Комитета по аудиту при Совете директоров о деятельности Департамента внутреннего аудита;
- рассмотрение и обсуждение области риска в операциях Банка, которые в текущем году необходимо подвергнуть внутреннему аудиту;
- проверка достоверности и точности финансовой информации, предоставляемой Правлению и Совету директоров Банка и внешним пользователям;
- анализ любых существенных недостатков в бухгалтерском учете или внутреннем аудите, выявленных внешними или внутренними аудиторами.



8.5.

Информация о дивидендах

Банк следует законодательству Республики Казахстан и внутреннему нормативному документу Банка по вопросам выплаты дивидендов акционерам Банка, который утверждается Советом директоров Банка.

При разработке внутреннего документа по вопросам выплаты акционерам Банка дивидендов Банк руководствуется одним из основных принципов – обеспечение простого и прозрачного механизма определения размера дивидендов и условий их выплат.

Дивидендная политика Банка должна быть достаточно прозрачной и доступной для изучения акционерами Банка и потенциальными инвесторами.

Порядок выплаты и минимальный размер дивидендов по привилегированным акциям Банка устанавливается проспектом их выпуска.

Привилегированные акции не имеют права голоса за исключением случаев, когда дивиденды по привилегированным акциям не выплачиваются, но имеют преимущество перед простыми акциями в случае ликвидации Банка. Годовой дивиденд по привилегированным акциям определен правилами выпуска привилегированных акций в размере 0,04 доллара США на одну акцию. Согласно законодательству Республики Казахстан «Об акционерных обществах» дополнительные дивиденды по привилегированным акциям не могут быть меньше суммы дивидендов, уплаченных по простым акциям. Эти акции кумулятивные и не подлежат погашению.

В течение 2017 года дивиденды, объявленные по привилегированным акциям, составили 1 658 млн. тенге (2016 год: 1 697 млн. тенге). В 2017 и 2016 годах дивиденды по простым акциям Банка не объявлялись.

Базовый и разводненный (убыток)/прибыль на акцию рассчитан как отношение чистого (убытка)/прибыли за год, относящегося к акционерам Материнского банка, к средневзвешенному количеству простых акций за год.

1 658

млн. тенге

Дивиденды, объявленные по привилегированным акциям в 2017 году

Дивиденды по простым акциям не могут превышать сумму дивидендов по привилегированным акциям за тот же период. Поэтому чистая прибыль/(убыток) распределена между простыми и привилегированными акциями в соответствии с их юридическими и договорными правами на участие в нераспределенной прибыли:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2016 (млн. тенге)
Базовый и разводненный (убыток)/прибыль на акцию		
Чистый (убыток)/прибыль за год, относящийся к акционерам материнского Банка	(376,095)	507
За вычетом дополнительных дивидендов, которые были бы уплачены акционерам привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	-	(68)
Чистый (убыток)/прибыль за год, относящийся к акционерам простых акций	(376,095)	439
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базового и разводненного (убытка)/прибыли на акцию	1,496,600,714	796,935,211
(Убыток)/прибыль на акцию – базовый и разводненный (тенге)	(251,30)	0,55

8.6.

Информационная политика в отношении существующих и потенциальных инвесторов, ее основные принципы

Соблюдение и защита прав акционеров и инвесторов Банка являются одними из основных приоритетов. При принятии решений топ-менеджмент Банка должен руководствоваться интересами акционеров.

Решения, принимаемые Общим собранием акционеров, являются стержнем развития Банка. Разработка данных решений осуществляется органами управления Банка (Советом директоров и Правлением), а их реализация является ответственностью руководителей всех уровней.

Банк принимает на себя обязательство надлежащим образом исполнять все требования Кодекса корпоративного управления, утвержденного Общим собранием акционеров, который определяет основные принципы взаимоотношений с акционерами и инвесторами.

8.7.

Информация о вознаграждениях

Вознаграждение Совета директоров и Правления – общий размер вознаграждения, выплаченного членам Совета директоров и Правления ККБ по итогам 2017 года составил 5 785,35 млн. тенге.

При этом, составу Совета директоров и Правления ККБ, действовавшему до 03.07.2017 была выплачена сумма 5 562,76 млн. тенге.

Составу Совета директоров и Правления ККБ, действующему с 04.07.2017 была выплачена сумма 222,59 млн. тенге.

8.8.

Отчет о соблюдении листинговой компанией положений Кодекса корпоративного управления и/или предпринятых мерах по соответствию ему в отчетном году.

Вознаграждение ключевого управленческого персонала за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, представлено заработной платой и премиями.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа не закладывала какие-либо активы в связи с выпуском гарантий в пользу Руководства.

9. Основные цели и задачи на следующий год

Основными целями и задачами банка остаются создание и увеличение стоимости для акционеров, предложение инновационных решений клиентам банка, улучшение качества обслуживания, разработка новых продуктов. Основные цели и задачи могут претерпеть изменения в зависимости от видения и планов акционеров Банка.

Глоссарий

БРК – Банк развития Казахстана

ВВП – внутренний валовый продукт

ЕБРР – Европейский банк реконструкции и развития

КУСА – компания по управлению стрессовыми активами

КФБ – АО «Казахстанская фондовая биржа»

МСБ – малый и средний бизнес

НБРК – Национальный банк Республики Казахстан

СНГ – содружество независимых государств

ФНБ «Самрук-Казына» – Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»

ФРП «Даму» – Фонд развития предпринимательства «Даму»

ЦАИК – Центрально-Азиатская инвестиционная компания

Контактная информация

Сведения о регистраторе Банка

Акционерное общество «Единый регистратор ценных бумаг»

Республика Казахстан, 050040, г. Алматы, ул. Сатпаева, 30а/3
Тел./факс + 7 (727) 2-72-47-60
E-mail: info@tisir.kz, www.tisir.kz

Договор об оказании услуг по ведению системы реестров держателей ценных бумаг от «09» августа 2012 года № 00035-АО.

Сведения об аудиторском Банке

ТОО «Делойт»

Алматинский финансовый центр, пр-т Аль - Фараби, 36 Б, 050059, Алматы, Республика Казахстан
Tel: +7 (727) 258 13 40, Fax: +7 (727) 258 13 41
www.deloitte.kz



9

ПРИЛОЖЕНИЯ

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.	107
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	108
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.:	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	112
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе	113
Консолидированный отчет о финансовом положении	114
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	116
Консолидированный отчет о движении денежных средств	118
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	120

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Казкоммерцбанк» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2017 г., а также консолидированные результаты её деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы; и
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

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

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., была утверждена Правлением Акционерного общества «Казкоммерцбанк» 2 марта 2018 г.

От имени Правления:

Вокурка У.
Председатель правления

2 марта 2018 г.
г. Алматы


Каржаубеков А.Ж.
Главный бухгалтер

2 марта 2018 г.
г. Алматы

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету Директоров АО «Казкоммерцбанк»

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «Казкоммерцбанк» (далее — «Банк») и его дочерних предприятий (далее совместно — «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о прочем совокупном доходе и консолидированного отчета об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния вопросов, изложенных в разделе «Основания для выражения мнения с оговорками» нашего заключения, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 г., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основания для выражения мнения с оговорками

Наше аудиторское заключение о консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 г., включало оговорку, так как мы не смогли получить достаточные соответствующие аудиторские доказательства для подтверждения резерва на обесценение по отношению к определенным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2016 г. и за год, закончившийся на эту дату. Таким образом, мы не смогли определить должны ли признанные убытки от обесценения в течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2017 г., быть признаны в консолидированном отчете о прибылях и убытках за предыдущие периоды.

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

Важные обстоятельства

Как указано в Примечании 1 к финансовой отчетности, 15 декабря 2017 года Совет директоров АО «Народный банк Казахстана» («Народный банк») одобрил слияние АО «Казкоммерцбанк» в Народный банк. Ожидается, что слияние будет завершено во второй половине 2018 года при условии предварительного завершения всех необходимых процедур, включая получение разрешений регулирующих органов. Это не привело к модификации нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита — это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, были наиболее значительным для аудита финансовой отчетности за отчетный период. Эти вопросы рассматривались 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 дополнение к вопросам, изложенным в разделе «Основания для выражения мнения с оговорками», мы определили вопросы, указанные ниже, в качестве ключевых вопросов аудита, информацию о которых необходимо сообщить в нашем заключении.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Что было сделано в рамках аудита?

Классификация индивидуально существенных ссуд клиентам, как необесцененные

Сумма резерва на индивидуально существенные ссуды зависит от точности классификации этих ссуд как «обесцененные» и «необесцененные» в системе по резервам, которая подвергается значительному суждению и ручной корректировке.

Из-за значительности резервов на ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе, а также степени субъективности, связанной с оценкой ожидаемых денежных потоков, мы определили, как ключевой вопрос аудита, риск того, что обесцененные ссуды могут быть некорректно классифицированы, как необесцененные, и, соответственно, оказать влияние на уровень резервов.

В примечании 3 к консолидированной финансовой отчетности представлены основные принципы учетной политики и существенные допущения и источники неопределенности в оценках.

Обесценение займов, предоставленных клиентам в секторе строительства и земельных займов

Сумма резерва под обесценение по строительным и земельным займам основана на будущих ожидаемых денежных потоках, которые должны быть получены по завершении таких проектов и требует применения суждения и использования субъективных допущений руководства в отношении сроков и размера денежных потоков, возникающих от залогового обеспечения, которые подвержены изменениям внешних экономических факторов.

В примечании 3 к консолидированной финансовой отчетности представлены основные принципы учетной политики и существенные допущения и источники неопределенности в оценках.

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

На выборочной основе для ссуд, классифицированных как «необесцененные», мы проверили наличие различных индикаторов обесценения, требуемых МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», таких как просрочка в выплате начисленного процентного дохода или основного долга, реструктуризация и ухудшение финансовых показателей, для того, чтобы оценить были ли ссуды классифицированы надлежащим образом.

Мы не выявили существенных отклонений в ходе тестирования.

Мы получили понимание процесса резервирования займов, выданных клиентам, работающим в секторе строительства и земельных займов.

На выборочной основе мы проверили достаточность и согласованность допущений, применяемых в моделях обесценения, рассмотрели документацию Банка по оценке кредитоспособности заемщиков, оценили предположения вокруг ожидаемых денежных потоков и оценки залогов, предоставленных заемщиками, путем проверки основных допущений и подтверждающих документов и проведением пересчета убытков от обесценения.

Мы не выявили существенных отклонений в ходе тестирования.

Прочая информация — Годовой отчет

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство отвечает за оценку способности Группы непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относя-

щихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Группы.

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств — вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы 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 консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной 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;

- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита.




Роман Саттаров
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан


Квалификационное свидетельство аудитора
№МФ-0000149
от 31 мая 2013 г.





ТОО «Делойт»

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

2 марта 2018 г.
г. Алматы, Казахстан


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


 Нурлан Бекенов
Генеральный директор ТОО «Делойт»


Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

Примечания	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Процентные доходы	4,34	434,384
Процентные расходы	4,34	(231,011)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	4	203,373
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5,34	(68,859)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД		134,514
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	7,970
Убыток от списания финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(16,810)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	7	(17,006)
Доходы по услугам и комиссии	8	49,025
Расходы по услугам и комиссии	8	(20,658)
Чистый (убыток)/прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		381
Дивидендный доход		869
Чистая прибыль от продажи запасов		18,639
Убыток от переоценки прочих активов	9	(55,652)
Доходы от первоначального признания финансовых инструментов	2,25	-
Прочие доходы	10	17,897
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)		(15,345)
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	11,34	(84,050)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ		35,119
Формирование резервов по прочим операциям и страхованию	5,34	(10,023)
(Формирование)/восстановление резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	5,34	781
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		25,877
Расходы по налогу на прибыль	12	(25,369)
ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ	(376,094)	508
Относящийся к:		
Акционерам простых акций Материнского банка		439
Акционерам привилегированных акций Материнского банка		68
Неконтролирующей доле		1
ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	(376,094)	508
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ		
Базовый и разводненный (тенге)	13	0.55

От имени Правления:



Вокурка У.
Председатель правления

2 марта 2018 г.
г. Алматы



Каржаубеков А.Ж.
Главный бухгалтер

2 марта 2018 г.
г. Алматы

От имени Правления:



Вокурка У.
Председатель правления

2 марта 2018 г.
г. Алматы


Каржаубеков А.Ж.
Главный бухгалтер

2 марта 2018 г.
г. Алматы

Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ	(376,094)	508
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка:		
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки основных средств	(371)	8,314
Налог на прибыль	108	(1,569)
	(263)	6,745
Статьи, которые впоследствии подлежат реклассификации в состав прибыли или убытка:		
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	820	325
Чистая прибыль от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	17,628	1,133
Разница между справедливой и балансовой стоимостью инвестиций, удерживаемых до погашения, на дату реклассификации	(2,216)	-
Реклассификации по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение года	311	(381)
Чистый убыток от хеджирования денежных потоков	(78)	(429)
Налог на прибыль	(43)	46
	16,422	694
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	16,159	7,439
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД	(359,935)	7,947
Относящаяся к:		
Акционерам простых акций Материнского банка	(359,936)	6,877
Акционерам привилегированных акций Материнского банка	-	1,069
Неконтролирующей доле	1	1
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД	(359,935)	7,947

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 г.

	Примечания	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	14	133,114	151,908
Драгоценные металлы		3,089	3,255
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15, 34	137,498	210,538
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	16, 34	528,781	109,832
Ссуды, предоставленные клиентам	17, 34	764,640	3,756,705
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	18, 34	1,704,451	19,724
Инвестиции, удерживаемые до погашения	18, 19	-	222,434
Инвестиционная недвижимость	20	6,114	13,134
Основные средства и нематериальные активы	22	47,236	48,302
Активы по отложенному налогу на прибыль	12	558	17,538
Прочие активы	23	107,660	117,741
Активы, предназначенные для продажи	21	141,237	194,640
ИТОГО АКТИВЫ		3,574,378	4,865,751
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	24, 34	58,474	491,505
Средства клиентов	25, 34	2,482,552	2,915,438
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	493	64,275
Выпущенные долговые ценные бумаги	26	455,272	586,961
Прочие привлеченные средства	27	36,480	81,308
Резервы	5	78,465	62,571

	Примечания	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	12	111	153
Прочие обязательства	28	39,749	51,823
Субординированный заем	30	154,642	230,437
Итого обязательства		3,306,238	4,484,471
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам Материнского банка:			
Уставный капитал	31	484,988	234,589
Дополнительный оплаченный капитал		(6,405)	(6,405)
Фонд переоценки основных средств		11,122	11,515
Прочие резервы		(221,571)	141,575
Итого капитал, относящийся к акционерам Материнского банка		268,134	381,274
Неконтролирующая доля		6	6
Итого капитал		268,140	381,280
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		3,574,378	4,865,751

От имени Правления:

Вокурка У.
Председатель правления

2 марта 2018 г.
г. Алматы

Каржаубек А.Ж.
Главный бухгалтер

2 марта 2018 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 14-120 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

	Уставный капитал (млн. тенге)	Выкупленные собственные акции (млн. тенге)	Дополнительный оплаченный капитал (млн. тенге)	Фонд переоценки основных средств (млн. тенге)	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи ¹ (млн. тенге)	Фонд курсовых разниц ¹ (млн. тенге)	Резерв хеджиро- вания ¹ (млн. тенге)	Нераспре- деленная прибыль ¹ (млн. тенге)	Итого капитал акционеров Материнского банка (млн. тенге)	Неконтроли- руемые доли владения (млн. тенге)	Итого капитал (млн. тенге)
31 декабря 2015 г.	286,811	(52,291)	(6,405)	5,201	(2,284)	(4,242)	405	146,064	373,259	9	373,268
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	507	507	1	508
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	-	6,768	712	302	(343)	-	7,439	-	7,439
Итого совокупный доход/(убыток)	-	-	-	6,768	712	302	(343)	507	7,946	1	7,947
Выкуп собственных акций	-	(238)	-	-	-	-	-	-	(238)	-	(238)
Продажа собственных акций	-	307	-	-	-	-	-	-	307	-	307
Списание фонда переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее переоцененных активов	-	-	-	(454)	-	-	-	454	-	-	-
Выплата дивидендов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)	(4)
31 декабря 2016 г.	286,811	(52,222)	(6,405)	11,515	(1,572)	(3,940)	62	147,025	381,274	6	381,280
Чистый убыток	-	-	-	-	-	-	-	(376,095)	(376,095)	1	(376,094)
Прочий совокупный (убыток)/доход	-	-	-	(263)	15,664	820	(62)	-	16,159	-	16,159
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	(263)	15,664	820	(62)	(376,095)	(359,936)	1	(359,935)
Выкуп собственных акций	-	(333)	-	-	-	-	-	-	(333)	-	(333)
Продажа собственных акций	-	401	-	-	-	-	-	-	401	-	401
Списание фонда переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее переоцененных активов	-	-	-	(130)	-	-	-	130	-	-	-
Убыток от выбытия дочерних компаний (Примечание 1)	-	-	-	-	-	-	-	(3,603)	(3,603)	-	(3,603)
Выплата дивидендов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)
Выпуск простых акций	250,331	-	-	-	-	-	-	-	250,331	-	250,331
31 декабря 2017 г.	537,142	(52,154)	(6,405)	11,122	14,092	(3,120)	-	(232,543)	268,134	6	268,140

¹ Суммы в данной таблице, включенные в колонки (Дефицит)/фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Фонд курсовых разниц, Резерв хеджирования и Нераспределенная прибыль, включены в строку «Прочие резервы» консолидированного отчета о финансовом положении.

От имени Правления:

 Вокурка У.
 Председатель правления
 2 марта 2018 г.
 г. Алматы


 Каржаубек А.Ж.
 Главный бухгалтер
 2 марта 2018 г.
 г. Алматы

Примечания на стр. 14-120 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,307	6,403
Проценты, полученные от ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам	12,160	18,942
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	460,281	126,652
Проценты, полученные от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	8,891	1,875
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	6,369	13,465
Проценты, уплаченные по ссудам и средствам банков и прочим финансовым институтам	(37,935)	(5,094)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(137,220)	(142,665)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(43,739)	(53,692)
Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам	(1,037)	(3,005)
Проценты, уплаченные по субординированному займу	(15,170)	(20,091)
Услуги и комиссии полученные	54,098	49,814
Услуги и комиссии уплаченные	(22,802)	(20,531)
Прибыль от продажи запасов	2,171	18,639
Прочий доход полученный	13,497	16,407
Операционные расходы уплаченные	(71,611)	(80,432)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	232,260	(73,313)
Изменение операционных активов и обязательств		
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Денежные средства, размещенные в Национальном Банке Республики Казахстан	24,927	2,411
Денежные средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	4,902	(2,728)
Денежные средства, размещенные в Национальном банке Республики Таджикистан	(662)	110
Драгоценные металлы	190	652
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	169,210	135,252
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	(4,512)	34,142
Ссуды, предоставленные клиентам	2,102,008	(10,740)
Прочие активы	6,822	(38,074)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Ссуды и средства банков и прочим финансовым институтам	(431,126)	365,182
Средства клиентов	(261,921)	(363,662)
Прочие обязательства	(25,558)	13,493
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	1,816,540	62,725
Налог на прибыль уплаченный	(22,607)	(31,449)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	1,793,933	31,276
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(5,490)	(5,064)
Поступления от реализации основных средств	189	1,105
Поступления от продажи активов, предназначенных для продажи	9,683	26,606
Дивиденды полученные	1,659	869

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Поступления от реализации инвестиций, имеющих в наличии для продажи	8,293,267	56,934
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(9,679,135)	(27,636)
Денежные средства вышедшей дочерней организации (Примечание 1)	(2,159)	-
Приобретение и капитализация инвестиционной недвижимости	(848)	(3,943)
Выручка от продажи инвестиционной недвижимости	-	53
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	33,958	4,130
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(30,286)	(7,329)
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности	(1,379,162)	45,725
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Продажа простых акций	250,331	-
Выкуп собственных акций	(333)	(238)
Продажа ранее выкупленных собственных акций	401	307
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг (Примечание 26)	335	7,482
Выкуп и погашение выпущенных долговых ценных бумаг (Примечание 26)	(129,019)	(107,611)
Поступления от прочих привлеченных средств (Примечание 26)	3,350	3,528
Погашение прочих привлеченных средств (Примечание 26)	(50,004)	(26,677)
Погашение субординированного долга (Примечание 26)	(75,223)	(51,374)
Выплата дивидендов по привилегированным акциям (Примечание 26)	(1,661)	(1,701)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(1,823)	(176,284)
Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к тенге на денежные средства	12,169	3,573
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	425,117	(95,710)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода (Примечание 14)	172,716	268,426
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода (Примечание 14)	597,833	172,716

За годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., Группа произвела неденежные переводы, которые исключены из консолидированных отчетов о движении денежных средств и представлены в Примечаниях 20, 21 и 23.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 г., Группа произвела реклассификацию инвестиций, удерживаемых до погашения, в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 18). Данные неденежные переводы были исключены из отчета о движении денежных средств.

От имени Правления:

Вокурка У.
Председатель правления

2 марта 2018 г.
г. Алматы


Каржаубек А.Ж.
Главный бухгалтер

2 марта 2018 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 14-120 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

1. Организация

Акционерное общество (далее – «АО») «Казкоммерцбанк» (далее – «Банк» или «ККБ») является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан с 1990 г. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») в соответствии с Лицензией № 1.2.16/222/32 от 2 декабря 2014 г. Основная деятельность Банка заключается в осуществлении коммерческой банковской деятельности, операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Республика Казахстан, 050060, г. Алматы, пр. Гагарина, 135Ж.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., Банк имеет 23 филиала в Республике Казахстан.

Казкоммерцбанк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие дочерние компании, консолидированные в финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/процент голосующих акций		Вид деятельности
		По состоянию на 31 декабря 2017 г.	По состоянию на 31 декабря 2016 г.	
АО «Казкоммерц Секьюритиз»	Республика Казахстан	100%	100%	Операции на рынке ценных бумаг
Kazkommerts International B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
Kazkommerts Finance II B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан»	Республика Таджикистан	100%	100%	Коммерческий банк
АО Коммерческий банк «Москоммерцбанк»	Российская Федерация	100%	100%	Коммерческий банк
ТОО «КУСА ККБ-1»	Республика Казахстан	100%	100%	Управление стрессовыми активами
ТОО «КУСА ККБ-2»	Республика Казахстан	100%	100%	Управление стрессовыми активами
ТОО «КУСА ККБ-3»	Республика Казахстан	100%	100%	Управление стрессовыми активами
АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц Life»	Республика Казахстан	100%	100%	Страхование жизни
АО Страховая Компания «Казкоммерц-Полис»	Республика Казахстан	99.97%	99.97%	Страхование
АО «QPayments»	Республика Казахстан	100%	-	Осуществление процессинговых операций по платежным карточкам и другие связанные операции
ТОО «АлемКард»	Республика Казахстан	-	100%	Процессинговый центр
АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «БТА Секьюритис»	Республика Казахстан	-	100%	Операции на рынке ценных бумаг и управление активами
ТОО «Титан-Инкассация»	Республика Казахстан	-	100%	Инкассация

Изменения в структуре Группы

АО «QPayments»

6 января 2017 г. в собственность Банка перешли 100% простых акций АО «QPayments» (ранее – ТОО «Процессинговая компания») по Соглашению об отступном. В результате бизнес объединения Группа признала доход от покупки в размере 32 млн. тенге в составе прочих доходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2017 г.

АО КБ «Москоммерцбанк»

27 апреля 2017 г. между Банком и АО КБ «Москоммерцбанк» (далее – «МКБ») заключен договор мены в соответствии с которым была произведена мена требований по субординированному долгу МКБ перед Банком номинальной стоимостью 20,000 тыс. долларов США на простые акции МКБ в количестве 1,126,262 штук. 5 мая 2017 г. указанные акции были зачислены на лицевой счет Банка в полном объеме.

28 декабря 2017 г. Советом директоров Банка принято решение о реорганизации АО КБ «Москоммерцбанк» путем присоединения к нему АО «НБК Банк».

ТОО «КУСА ККБ-1», ТОО «КУСА ККБ-2», ТОО «КУСА ККБ-3»

23 декабря 2016 г. Советом директоров Банка принято решение об увеличении уставного капитала ТОО «КУСА ККБ-1» путем внесения дополнительного вклада в виде недвижимого имущества – нефтебазы, расположенной в г. Петропавловск, ул. Батыр Баяна, д. 308, 308«А», стоимостью 2,962 млн. тенге, фактически увеличение уставного капитала осуществлено в январе 2017 г.

30 ноября 2017 г. Советом директоров Банка принято решение об увеличении уставного капитала ТОО «КУСА ККБ-2» путем внесения дополнительного вклада в виде недвижимого имущества – здания, расположен-

ного по адресу: пр. Аль-Фараби 34, стоимостью 3,954 млн. тенге, фактически увеличение уставного капитала осуществлено в декабре 2017 г.

15 декабря 2017 г. Советом директоров Банка принято решение о заключении между Банком и ТОО «КУСА ККБ-1» договора об обратной уступке прав требований к ТОО «Global Building Contract» на сумму 30,814 млн. тенге.

ТОО «АлемКард»

26 июня 2017 г. Советом директоров Банка было принято решение о продаже 100% доли участия в ТОО «АлемКард» (далее – «АлемКард»). 1 июля 2017 г. Банк продал 100% долю участия в АлемКард согласно договору купли-продажи от 28 июня 2017 г., заключенному с БТА, за 21 млн. тенге. В результате указанной сделки Банк признал убыток от продажи в размере 5 млн. тенге.

ТОО «Титан-Инкассация»

7 ноября 2017 г. Банк объявил о ликвидации ТОО «Титан-Инкассация».

Выбытие АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «БТА Секьюритис»

21 июня 2017 г. Советом директоров Банка было принято решение о продаже 100% акций АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «БТА Секьюритис» (далее – «БТАС»). 28 июня 2017 г. между Банком и г-ном Кенесом Ракишевым был заключен договор купли-продажи простых акций БТАС.

Банк передал контроль над БТАС г-ну Кенесу Ракишеву 30 июня 2017 г. и исключил БТАС из своей консолидированной финансовой отчетности на эту дату.

Выбывшие активы и обязательства БТАС на дату утраты контроля представлены следующим образом:

АКТИВЫ:	30 июня 2017 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Денежные средства и их эквиваленты	2,159
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,468
Средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	2,913
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5,042
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,298
Основные средства и нематериальные активы	3
Активы по отложенному налогу на прибыль	6
Прочие активы	191
Итого активы	14,080
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:	
Прочие обязательства	11
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,635
Итого обязательства	3,646
Выбывшие чистые активы	10,434
Убыток от выбытия дочерней компании	30 июня 2017 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Возмещение к получению	6,836
Выбывшие чистые активы	(10,434)
Убыток от выбытия	(3,598)

Убыток от выбытия БТАС был признан непосредственно в капитале Группы как сделка с контролирующим акционером на дату совершения сделки.

Возмещение к получению представлено дебиторской задолженностью. Оплата за акции г-ном Кенесом Ракишевым по договору купли-продажи будет осуществлена тремя траншами с 1 июля 2018 г. по 1 июля 2020 г.

Прочее

3 июля 2017 г. решением Совета директоров Банка был избран новый состав Правления во главе с Председателем Правления г-ном Ульфом Вокурка. Членами нового состава Правления были назначены г-н Улан Байжанов, г-жа Лариса Зданович, г-н Даурен Сартаев, г-жа Жаннат Сатубалдина, г-н Нурлан Жагипаров.

19 июля 2017 г. агентство Standard&Poor's повысило долгосрочный кредитный рейтинг Банка до «В+» с «В-» и подтвердило краткосрочный кредитный рейтинг Банка на уровне «В». Также был повышен рейтинг Банка по национальной шкале до «kzBBB-» с «kzB+». Прогноз по рейтингам сохранён на уровне «негативный». В свою очередь, агентство Moody's повысило кредитный рейтинг Банка до «В1» с «Саа2», а депозитный — до «Ва2» с «В3».

31 июля 2017 г. Внеочередное общее собрание акционеров Банка приняло решение о досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров Банка и избрании нового состава управляющего органа Банка. В новый состав Совета директоров Банка в количестве шести человек со сроком полномочий три года вошли: г-н Арман Дунаев в качестве Председателя Совета ди-

ректоров, г-н Ульф Вокурка, г-жа Алия Карпыкова, г-жа Сауле Кишкимбаева, г-н Аскар Елемесов, г-н Азамат Джолдасбеков.

31 августа 2017 г. агентство Fitch Ratings повысило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента («РДЭ») Банка в иностранной и национальной валюте до «ВВ-» с «ССС»; краткосрочные РДЭ банка повышены до «В» с «С»; рейтинг устойчивости повышен до «b» с уровня «f»; рей-

тинг поддержки повышен до «3» с уровня «5». Прогноз по долгосрочным и краткосрочным РДЭ банка — «Стабильный».

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 г., следующие акционеры владели выпущенными простыми акциями Банка:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Количество акций	% прямого владения*	Количество акций	% прямого владения*
АО «Народный Банк Казахстана»	2,088,642,919	74.73	-	-
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	700,171,633	25.05	-	-
Ракишев К.Х.**	-	-	344,777,652	43.26
АО «Qazaq Financial Group»***	-	-	223,922,790	28.10
АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына»	-	-	85,517,241	10.73
АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания» («ЦАИК»)****	-	-	70,074,945	8.79
Субханбердин Н.С.	-	-	47,800,962	6.00
Другие акционеры	6,252,935	0.22	24,893,955	3.12
Итого*****	2,795,067,487	100.00	796,987,545	100.00

*Данные доли владения были рассчитаны как доли прямого владения каждого акционера в общем количестве размещенных простых акций, за вычетом простых акций, выкупленных Банком и его дочерними компаниями. АО «Казкоммерц Секьюритиз», дочерняя компания Банка, является маркет-мейкером акций Банка согласно требованиям Казахстанской Фондовой Биржи (далее – КФБ).

** С учетом акций, принадлежащих косвенно через АО «Qazaq Financial Group», по состоянию на 31 декабря 2016 г., количество составляет 568,700,442 акций, общая доля под контролем г-на Ракишева К.Х. составляла 71.36%.

*** Ранее АО «Alnair Capital Holding».

**** По данным за 31 декабря 2016 г., с учетом простых акций, полученных в доверительное управление от г-на Субханбердина Н.С. в количестве 43,081,009 штук, общее количество простых акций под контролем ЦАИК составило 113,155,954 штук, общая доля — 14.20%.

*****Указанная цифра рассчитывается на каждую отчетную дату от общего числа размещенных простых акций Банка за минусом акций, выкупленных Банком, а также маркет-мейкером Банка согласно требованиям КФБ.

2 февраля 2016 г. Банк сообщил о завершении продажи 608,374,602,366 простых акций БТА, что составляет 99.4187% от общего количества простых акций БТА. Указанные акции БТА были реализованы следующим акционерам Банка: г-ну Ракишеву К.Х. — 299,211,380,223 акций (или 49.18% от реализованных акций БТА), г-ну Субханбердину Н.С. — 299,211,380,223 акций (или 49.18% от реализованных акций БТА), мино-

ритарным акционером ККБ — 9,951,841,920 акций (или 1.64% от реализованных акций БТА). После осуществления продажи указанных акций БТА, Банк перестал быть акционером БТА. Указанные простые акции БТА были реализованы в соответствии и в рамках предложения, сделанного акционерам Банка по цене продажи в размере 0.00001 тенге за одну простую акцию.

20 апреля 2016 г. г-н Ракишев К.Х. достиг предварительного соглашения с г-ном Субханбердиным Н.С. и ЦАИК о выкупе принадлежащих им простых акций Банка. В рамках данного соглашения, г-н Ракишев К.Х. приобрел у ЦАИК 115,486,789 простых акций Банка, в результате чего прямая доля г-на Ракишева К.Х. в Банке выросла с 28.67% до 43.15%. С учетом акций, принадлежащих ему косвенно через АО «Qazaq Financial Group», общая доля акций под контролем г-на Ракишева К.Х. составила 71.23%.

По состоянию на 10 июня 2016 г. г-ном Ракишев К.Х. завершена покупка простых акций у акционеров, объявленная 6 мая 2016 г. в соответствии с пунктом 3 статьи 25 Закона «Об акционерных обществах». По итогам поданных заявок и исполненных приказов, у миноритарных акционеров было куплено 648,120 штук простых акций Банка по цене 211.4978 тенге за одну акцию.

19 января 2017 г. г-н Субханбердин Н.С. и АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания» («ЦАИК») подписали Соглашение о расторжении Договора доверительного управления акциями АО «Казкоммерцбанк» в количестве 43,081,009 штук, что составляло 5.4% от общего количества размещенных простых акций, выпущенных АО Казкоммерцбанк».

2 июня 2017 г. Банк подписал Рамочное Соглашение (далее – «Соглашение») с Правительством Республики Казахстан (в лице Министерства Финансов Республики Казахстан), НБРК, АО «ФНБ «Самрук-Казына» (далее – «Самрук-Казына»), АО «Фонд Проблемных Кредитов», (далее – «ФПК»), АО «Народный Банк Казахстана» (далее – «Народный Банк»), АО БТА Банк (далее – «БТА») и г-ном Ракишевым К.Х. (далее – «Стороны»).

15 июня 2017 г. между г-ном Ракишевым К.Х. и Народным Банком, а также отдельно между Самрук-Казына и Народным Банком были подписаны договоры купли-продажи акций Банка.

23 июня 2017 г., согласно условиям Рамочного Соглашения, г-н К. Ракишев выкупил простые акции Банка, принадлежащих АО «Qazaq Financial Group», г-ну Н. Субханбердину и ЦАИК. В результате указанных сделок прямая доля г-на К. Ракишева в ККБ выросла с 43.23% до 86.09%. АО «Qazaq Financial Group», г-н Н. Субханбердин и ЦАИК полностью вышли из состава акционеров Банка.

30 июня 2017 г. на Внеочередном общем собрании акционеров Банка было принято решение осуществить добровольный делистинг глобальных депозитарных расписок (далее – «ГДР»), базовым активом которых являются простые акции, выпущенные Банком на Лондонской фондовой бирже («LSE»). Листинг ГДР прекращен с 28 августа 2017 г.

1 июля 2017 года Банк погасил свою задолженность перед Самрук-Казына на сумму 41,075 млн. тенге по договору купли-продажи акций БТА от 31 декабря 2014 г.

5 июля 2017 г. были завершены сделки по приобретению Народным Банком пакетов акций, принадлежащих г-ну Кенесу Ракишеву и Самрук-Казына, в соответствии с договорами купли-продажи от 15 июня 2017 г. По результатам завершения вышеуказанных сделок Народный Банк стал держателем 96.81% простых акций Банка.

11 июля 2017 г. Советом директоров Банка было принято решение о размещении простых акций Банка в количестве 1,339,379,809 штук среди акционеров Банка.

12 июля 2017 г. Народный Банк реализовал право преимущественной покупки и приобрел 1,296,698,676 штук простых акций Банка пропорционально своей доле, равной 96.81% простых акций Банка, за 185,000 млн. тенге.

В результате проведения сделок купли-продажи в рамках обязательного тендерного предложения на покупку простых и привилегированных акций Банка, а также ГДР, базовым активом которых являются простые и привилегированные акции Банка, объявленного 10 июля 2017 г., Народный Банк приобрел 13,687,609 штук простых акций, 31,311 штук привилегированных акций, 3,081,552 ГДР, базовым активом которых являются выпущенные простые акции, и 14,655,549 ГДР, базовым активом которых являются выпущенные привилегированные акции Банка.

6 октября 2017 г. Совет Директоров Банка принял решение о размещении 700,716,450 простых акций по цене 93.19 тенге за одну простую акцию среди акционеров Банка по праву преимущественной покупки.

14 ноября 2017 г. Банк сообщил о принятии Советом директоров Банка решения о размещении 700,171,633 штук простых акций Банка, оставшихся не размещенными после реализации права преимущественной покупки акционерами, среди неограниченного круга инвесторов.

15 ноября 2017 г. Банк разместил 700,171,633 штук простых акций на сумму 65,249 миллиона тенге, которые были приобретены АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС», после согласования с Национальным Банком Республики Казахстан. По итогам совершенной сделки по купле-продаже простых акций, доля участия АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» в АО «Казкоммерцбанк» составила 25.05%.

15 декабря 2017 г. Совет директоров Народного Банка одобрил поэтапную интеграцию двух банков путем присоединения АО «Казкоммерцбанк» к Народному банку. Присоединение АО «Казкоммерцбанк» к Народному Банку будет осуществлено после прохождения всех необходимых процедур, включая соответствующее согласование с регулирующими органами и обеспечения сервисной и технологической готовности двух финансовых институтов, включая синхронизацию продуктового предложения, банковских процедур и

процессов, интеграцию IT-систем и банковской инфраструктуры.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Народный банк является владельцем 74.73% простых акций Банка, находящихся в обращении, и 23.73% привилегированных акций Банка, находящихся в обращении.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску Правлением Группы 2 марта 2018 года.

2. Основные принципы учетной политики

Принцип непрерывности деятельности

За год, закончившийся 31 декабря 2017 г., Группа понесла чистый убыток в сумме 376,094 млн. тенге.

Убыток в размере 376,094 млн. тенге, в основном, был понесен в результате обесценения активов, по которым начисляются проценты, активов, предназначенных для продажи, и прочих активов, которые включают изъятое залоговое имущество. Данные убытки возникли вследствие изменения суждений руководства в результате пересмотра сумм и сроков ожидаемых будущих денежных потоков по указанным активам, будущих инвестиционных планов по действующим и незавершенным проектам.

Руководство полагает, что Группа продолжит свою деятельность в обозримом будущем, так как:

- как это описано в Примечании 1, 5 июля 2017 г. Народный Банк получил контроль над Группой;
- как это описано в Примечании 17, 3 июля 2017 г. БТА произвел погашение своей задолженности перед Банком на сумму 2,400,000 млн. тенге, что привело к значительному увеличению доступа к ликвидности;
- как это описано в Примечании 15, 3 июля 2017 г. Банк заключил крупную сделку валютного свопа с НБРК, тем самым укрепив валютную позицию Банка;
- как это описано в Примечании 25, 4 июля 2017 г. условия вклада ФПК были существенно модифицированы, что привело к улучшению уровня капитала Группы;
- как это описано в Примечании 1, 12 июля 2017 г. Народный Банк дополнительно приобрел простые акции Банка за 185,000 млн. тенге, что привело к успешной рекапитализации Банка;

• как это описано в Примечании 1, была назначена новая опытная команда Правления и Совета директоров 3 июля 2017 г. и 31 июля 2017 г., соответственно;

• как это описано в Примечании 1, 15 ноября 2017 г. Банк разместил 700,171,633 штук простых акций на сумму 65,249 миллиона тенге, которые были приобретены АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС», после согласования с Национальным Банком Республики Казахстан.

Заявление о соответствии

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»).

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее – «тенге»), если не указано иное.

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

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

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

Казкоммерцбанк и его дочерние компании (за исключением дочерних компаний в Российской Федерации и Республике Таджикистан) составляют финансовую отчетность в соответствии с МСФО. Дочерние компании в Российской Федерации и Республике Таджикистан осуществляют свой бухгалтерский учет по своим локальным стандартам бухгалтерского учета, и их финансовая отчетность переводится из отчетности, подготовленной по указанным принципам бухгалтерского учета, на отчетность, составленную по МСФО.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основании данных бухгалтерского учета Банка и его дочерних компаний. Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства принятие оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов под обесценение и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Группа представляет статьи консолидированного отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 38.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой компании, входящей в Группу, измеряются в той валюте, которая лучше всего отражает экономическую сущность событий и условий, которые имеют отношение к компании (далее — «функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге. Валютой представления отчетности Группы является казахстанский тенге.

Принципы консолидации

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний (включая структурированные предприятия), контролируемых Банком и его дочерними компаниями. Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

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

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

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

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

Консолидация дочерней компании начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерней компанией и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочерней компании, приобретенной или проданной в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочий совокупный доход с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать эту дочернюю компанию.

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

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

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

Неконтролирующие доли

Неконтролирующие доли представляют долю прибыли или убытков, а также чистых активов дочерних компаний, не принадлежащих, прямо или косвенно, Банку.

Неконтролирующие доли представляются в консолидированном отчете о прибыли и убытках отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении — в составе собственного капитала, отдельно от акционерного капитала материнской компании.

Объединение бизнеса

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

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

Деловая репутация рассчитывается как превышение стоимости приобретения, стоимости неконтрольной доли владения в приобретенном бизнесе и справедливой стоимости ранее принадлежавших покупателю долей владения (при наличии таковых) в приобретенном бизнесе над величиной его идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения. Если после дополнительного рассмотрения стоимость приобретенных идентифицируемых чистых активов на дату приобретения превышает сумму переданного вознаграждения, стоимости неконтролирующих долей владения (далее — «НДВ») в приобретенном бизнесе и справедливой стоимости ранее принадлежавших покупателю долей владения (при наличии таковых) в приобретенном бизнесе, такое превышение сразу относится на прибыль в качестве дохода от приобретения долей владения по цене ниже справедливой стоимости.

Неконтролирующие доли владения, существующие на дату приобретения и дающие право их держателям на пропорциональную долю чистых активов предприятия в случае ликвидации, могут первоначально оцениваться по справедливой стоимости или в доле неконтролирующей доли владения в признанной стоимости приобретенных идентифицируемых чистых активов. Выбор способа оценки проводится для каждой сделки отдельно. Прочие виды неконтролирующей доли владения оцениваются по справедливой стоимости или в применимых случаях в порядке, предусмотренном другими МСФО.

Неконтролирующая доля учитывается в капитале в консолидированном отчете о финансовом положении, отдельно от капитала, относящегося к акционерам Материнского банка. Прибыль или убыток каждого компонента в прочем совокупном доходе относится к акционерам Материнского банка и к держателям не-

контрольной доли. Общий совокупный доход относится к акционерам Материнского банка и неконтрольной доле, даже если это приводит к отрицательному остатку.

Изменения долей владения Банка в дочерних компаниях, не приводящие к потере Банком контроля над дочерними компаниями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Банка и НДС в дочерней компании корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые различия между суммой, на которую корректируются НДС, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в собственном капитале акционеров Материнского банка.

В случае утраты Банком контроля над дочерней компанией прибыль или убыток от выбытия рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая деловую репутацию) и обязательств дочерней компании, а также НДС. В случае учета активов дочерней компании по оценочной или справедливой стоимости и признания соответствующих накопленных разниц в прочем совокупном доходе, суммы, ранее признанные в прочем совокупном доходе, учитываются, как если бы Группа продала соответствующие активы (т.е. рекласифицируются в прибыли и убытки или переводятся напрямую в нераспределенную прибыль, как предусмотрено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся вложений в бывшую дочернюю компанию на дату утраты контроля принимается в качестве стоимости первоначального признания в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или (в применимых случаях) в качестве стоимости первоначального признания вложений в зависимое или совместно контролируемое предприятие.

Для объединения предприятий, включающих компанию или предприятие под общим контролем, все активы и обязательства дочерней компании учитываются по балансовой стоимости, отраженной в отдельной финансовой отчетности дочерней компании. Разница между балансовой стоимостью приобретенной доли в чистых активах дочерней компании и стоимостью приобретения отражается непосредственно в капитале, относящемся к акционерам материнской компании.

Результаты приобретенных дочерних компаний или проданных в течение года включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках с даты их приобретения или до даты их выбытия, соответственно.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Группа прекращает признавать финансовые активы только в случае прекращения договорных прав на денежные потоки по ним или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другому предприятию. Если Группа не передает и не сохраняет практически все риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства. Если Группа сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также доход или расход, накопленный в прочем совокупном доходе, относятся на прибыли или убытки.

Если финансовый актив списывается не полностью (например, когда предприятие сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива или сохраняет за собой часть рисков и выгод, связанных с владением (но не «практически все» риски и выгоды), при этом контроль предприятия над активом сохраняется), Группа распределяет балансовую стоимость данного финансового актива между удерживаемой и списываемой частями пропорционально справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на эту часть доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыли и убытки. Накопленные доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Финансовые обязательства

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

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

Когда существующее финансовое обязательство заменено другим финансовым обязательством того же кредитора на значительно отличающихся условиях или условия существующего финансового обязательства существенно изменены, такой обмен или изменение рассматриваются как прекращение признания первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства, а разница между соответствующими текущими стоимостями признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках

Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках включают денежные средства в кассе и свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Национальном Банке Республики Казахстан, Центральном банке Российской Федерации Национальном банке Кыргызской Республики и Национальном Банке Таджикистана, с первоначальным сроком погашения до трех месяцев.

Денежные средства и их эквиваленты

Для целей определения движения денежных средств, денежные средства и их эквиваленты включают остатки, размещенные в банках, с первоначальной датой истечения до трех месяцев, денежные средства и счета в национальных (центральных) банках за минусом суммы обязательных резервов, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации, Национальном Банке Республики Казахстан, Национальном банке Кыргызской Республики и Национальном банке Таджикистана.

Драгоценные металлы

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются на основе текущих курсов драгоценных металлов, установленных Лондонской биржей металлов, с учетом действующего курса тенге по отношению к доллару США. Изменение курсов драгоценных металлов отражается как чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами.

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

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют производные инструменты или ценные бумаги, (1) приобретенные, в основном, в целях их реализации в ближайшем будущем, или (2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе (3) которые при первоначальном признании классифицируются Группой в составе финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив или обязательство, кроме финансового актива или обязательства, предназначенного для торговли, может классифицироваться как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании в том случае, если: (1) такое определение исключает или существенным образом уменьшает несоответствие оценки или признания, которое бы в противном случае возникло; или (2) финансовый актив или финансовое обязательство образует часть группы финансовых активов, финансовых обязательств или и тех и других, управление и оценка которых осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группировке предоставляется внутри организации на этой основе; или (3) образует часть контракта, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» позволяет, чтобы весь объединенный контракт (актив или обязательство) определялся как отражаемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально учитываются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Корректировка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период и отражается по строке «Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 36.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей деятельности Группа заключает соглашения по производным финансовым инструментам, включая форварды, фьючерсы, свопы и опционы по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами для управления валютными, процентными рисками и рисками ликвидности, а также для торговых целей. Производные финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости на дату заключения соглашения и, впоследствии, переоцениваются к справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость определяется на основе котированных рыночных цен или ценовых моделей, которые учитывают текущие рыночные и договорные цены основного инструмента и прочие факторы.

Производные финансовые инструменты признаются как активы в случае положительной переоценки и как обязательства в случае отрицательной переоценки. Производные финансовые инструменты включены в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в консолидированном отчете о финансовом положении. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток включены в консолидированный отчет о прибылях и убытках.

Производные финансовые инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенный производный финансовый инструмент представляет собой компонент гибридного (комбинированного) финансового инструмента, включающего в себя как производный инструмент, так и непроизводный основной договор, вследствие чего часть денежных потоков по комбинированному инструменту изменяется таким же образом, как и по отдельному производному финансовому инструменту.

Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и предоставляет займы в другие банки и прочие финансовые институты на разные сроки. Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам, с установленными фиксированными сроками погашения, первоначально учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке и впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки и учитываются за минусом резервов под обесценение или безнадежную задолженность.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО и операции кредитования

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

Сделки РЕПО — это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, переданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученных ссуд, обеспеченных залогом активов, в составе ссуд и средств банков и прочих финансовых институтов.

Финансовые активы, полученные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как предоставленные ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг, и классифицируются как ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам и ссуды, предоставленные клиентам.

В тех случаях, когда финансовые активы, полученные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) по соответствующим финансовым активам. Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов по операциям РЕПО, начисляются в течение срока договора на основе эффективной процентной ставки и отражаются в составе процентных доходов или расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Группа заключает соглашения РЕПО и обратного РЕПО, согласно которым Группа получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. Согласно стандартным условиям в соглашениях об обратном приобретении в Республике Казахстан и других странах СНГ, сторона, получившая обеспечение, имеет право продать или перезаложить полученное обеспечение, при сохранении условия возвращения эквивалентной ценной бумаги на дату исполнения, только в случае, если другая сторона не исполняет своих обязательств по договору кредитования.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Ссуды, предоставленные клиентам, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс связанные прямые затраты, которые непосредственно относятся к приобретению или созданию такого финансового актива. В случае, если справедливая стоимость приобретения не равняется справедливой стоимости ссуда, предоставленных клиентам, например, когда ссуда предоставляется по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью приобретения и справедливой стоимостью ссуды признается в качестве убытка при первоначальном признании ссуды и включается в консолидированный отчет о прибылях и убытках в соответствии с характером таких убытков. В дальнейшем, ссуды учитываются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за минусом убытка от обесценения.

Списание предоставленных ссуд и средств

Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам, и клиентам, списываются за счет резервов под обесценение, в случае невозможности взыскания. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее восстановление ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов на обесценение финансовых активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде восстановления.

Финансовый лизинг

По условиям финансового лизинга все риски и выгоды, связанные с владением активом, переходят лизингополучателю, при этом право собственности на объект лизинга может как перейти лизингополучателю, так и остаться у лизингодателя. Классификация лизинга как финансового или операционного производится в соответствии с содержанием операции, а не от формы контракта. Лизинг классифицируется как финансовый, если:

- в конце срока лизинга право владения активом переходит к лизингополучателю;
- лизингополучатель имеет право на покупку актива по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этого права, а в начале срока лизинга существует объективная определенность того, что это право будет реализовано;

- срок лизинга составляет большую часть срока экономической службы актива, даже при отсутствии передачи права собственности;
- в начале срока лизинга приведенная стоимость минимальных лизинговых платежей практически равна справедливой стоимости арендуемого актива; и
- арендованные активы носят специализированный характер, что только лизингополучатель может пользоваться ими без значительных модификаций.

Являясь лизингодателем, Группа отражает активы, переданные в финансовый лизинг, в составе ссуд, предоставленных клиентам, которые первоначально оцениваются в сумме, равной чистым инвестициям в лизинг. В последующем Группа отражает финансовый доход на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций Группы в финансовый лизинг.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые и долевыми ценные бумаги, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Финансовые активы категории инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые либо определены как имеющиеся в наличии для продажи либо не классифицированы как ссуды и дебиторская задолженность, финансовые вложения категории, удерживаемые до погашения, или финансовые активы категории, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально признаются по справедливой стоимости и в последующем оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на прочий совокупный доход и признанием в резерве переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, который включен в категорию «Прочие резервы» в разделе капитала в консолидированном отчете о финансовом положении, за исключением убытков от обесценения, прибылей или убытков от переоценки иностранной валюты, начисленного купонного дохода с использованием эффективной ставки процента и дивидендов по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, которые признаются непосредственно в консолидированном отчете о прибылях и убытках. При реализации, накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в резерве переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, переносятся в отчет о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 36.

Дивиденды, полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе дивидендного дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках, при объявлении права Группы на их получение.

Вложения в долевыми ценные бумаги категории инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым отсутствуют котировки рыночных цен на активном рынке, и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, оцениваются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами при условии, что Группа намеревается и способна удерживать данные ценные бумаги до погашения. Такие ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости с использованием эффективной ставки процента, за вычетом резерва под обесценение. Амортизация дисконта или премии в течение срока до погашения отражается как процентный доход с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резерв под обесценение финансовых активов

Активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Группа признает обесценение по финансовым активам, когда существует объективное свидетельство обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, ожидаемые к получению по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому инструменту. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются до тех пор, пока в последующем периоде величина обесценения не снизится, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Если происходит обесценение актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, включающий разницу между его первоначальной стоимостью (за вычетом любой оплаты суммы основного долга и амортизации) и его текущей справедливой стоимостью, за вычетом любого убытка от обесценения, ранее признанного в консолидированном отчете о прибылях и убытках, переводится из капитала в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Восстановление убытков от обесценения в отношении долевыми инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, не признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Любое увеличение справедливой стоимости после признания убытка от обесценения отражается в прочем совокупном доходе и накапливается в резерве переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, который включён в категорию «Прочие резервы» в разделе капитала в консолидированном отчете о финансовом положении. Восстановление убытков от обесценения по долговым инструментам производится через консолидированный отчет о прибылях и убытках, если увеличение справедливой стоимости инструмента может быть объективно связано с событием, происходящим после того, как убыток от обесценения был признан в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Для финансовых активов, отражающихся по себестоимости, обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и приведенной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются.

Расчет обесценения производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия соответствующих потерь. Резервы создаются в результате индивидуальной оценки активов, подверженных рискам, в отношении финансовых активов, являющихся по отдельности значительными, и на основе индивидуальной или совместной оценки в отношении финансовых активов, не являющихся по отдельности значительными.

Изменение обесценения отражается через консолидированный отчет о прибылях и убытках с использованием счета резерва (финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости) или путем прямого списания (финансовые активы, учитываемые по себестоимости). Активы, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, уменьшаются на величину обесценения. Факторы, которые Группа оценивает при

определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности должника или эмитента, их платежеспособности, рисках бизнеса и финансовых рисках, уровнях и тенденциях невыполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, национальных и местных экономических тенденциях и условиях, а также справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Группы полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату, хотя не исключено, что в определенные периоды Группа может нести убытки, большие по сравнению с отраженным обесценением.

Деловая репутация

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

Для оценки на предмет обесценения деловая репутация распределяется между всеми генерирующими денежные потоки учетными единицами («генерирующими единицами») или группами генерирующих единиц Группы, которые предположительно получают выгоды за счет синергии, достигнутой в результате объединения.

Оценка на предмет обесценения генерирующих единиц, среди которых была распределена деловая репутация, проводится ежегодно или чаще, если есть признаки обесценения такой единицы. Если возмещаемая стоимость генерирующей единицы оказывается ниже ее балансовой стоимости, убыток от обесценения сначала относится на уменьшение балансовой стоимости деловой репутации данной единицы, а затем на прочие активы данной единицы пропорционально балансовой стоимости каждого актива единицы. Убытки от обесценения деловой репутации признаются непосредственно в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения деловой репутации не подлежит восстановлению в последующих периодах.

При выбытии соответствующей генерирующей единицы соответствующая сумма деловой репутации учитывается при определении прибыли или убытка от выбытия.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства, за исключением зданий и иной недвижимости, и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и амортизации. Здания и иная недвижимость учитываются по рыночной стоимости, рыночная стоимость пересматривается на ежегодной основе. Износ объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию.

Износ основных средств и амортизация нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Износ и амортизация рассчитывается на основе метода равномерного списания стоимости с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и иная недвижимость	1-10%
Мебель и оборудование.	4-50%
Нематериальные активы	15-50%

Земля, принадлежащая Группе на правах собственности, не амортизируется.

Износ улучшений арендованной собственности начисляется в течение 5 лет. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

На каждую отчетную дату Группа оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их восстановительной стоимостью Группа уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. Обесценение основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Земля и сооружения, используемые для предоставления услуг или для административных целей, отража-

ются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Любое увеличение стоимости земли, зданий и иной недвижимости, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Износ переоцененных зданий и иной недвижимости отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки активов, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Рыночная стоимость имущества оценивается, используя один из трех методов:

- Метод сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости на основе доступной публичной информации;
- Доходный метод, который предполагает прямую связь между полученным доходом от недвижимости и ее рыночной стоимостью;
- Затратный метод, который предполагает, что стоимость недвижимости равна ее возмещаемой стоимости, за вычетом любого износа.

Объект основных средств списывается в случае выбытия или когда от дальнейшего использования актива не ожидается экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обесценение материальных и нематериальных активов за исключением деловой репутации

Группа проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Группа оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Группы также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и ценности использования. При оценке эксплуатационной ценности расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают. В случае, когда Группа считает что справедливая стоимость объекта инвестиционной недвижимости, находящегося в процессе строительства, не может быть надежно оценена, но ожидает, что надежная оценка станет возможной по завершении строительства, Группа оценивает такой объект инвестиционной недвижимости, находящийся в процессе строительства, по себестоимости до тех пор, пока его справедливая стоимость не станет надежно оцениваемой или пока строительство не будет завершено (в зависимости от того, что наступит раньше).

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от выбытия объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

Активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы классифицируются как активы, предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу таких активов, а не посредством их дальнейшего использования, и активы (или группы выбытия) доступны для немедленной продажи в их текущем состоянии. Руководство должно завершить продажу активов в течение одного года с момента их классификации как предназначенных для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости, за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как убыток от операций с активами, предназначенными для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме, не превышающей сумму накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

Прекращенная деятельность

Внеоборотные активы, классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по текущему налогу определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в консолидированном отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Группы по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, принятых или фактически принятых на отчетную дату.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой активы или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые активы и обязательства не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других активов и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли или налогооблагаемые временные разницы возникают вследствие первоначального признания деловой репутации.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия, за исключением тех случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы от вычитаемых временных разниц, касающихся таких инвестиций, признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы.

Отложенные налоги рассчитываются по ставке, которая, как предполагается, будет применяться или фактически применяется в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на прочий совокупный доход или капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе прочего совокупного дохода или капитала.

Группа проводит взаимозачет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств и отражает в консолидированном отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Группа имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

В странах, в которых Группа ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие привлеченные средства и субординированный заем

Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие привлеченные средства и субординированный заем первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за минусом операционных издержек. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Группы текущих обязательств, возникших в результате прошлых событий, для погашения которых вероятно потребуются выбытия ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Финансовые гарантии и предоставленные аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставленные Группой, обеспечивают оговоренные выплаты по возмещению убытков, понесенных держателем из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента. Такие финансовые

гарантии и аккредитивы, предоставленные, первоначально признаются по справедливой стоимости. Впоследствии, они признаются по наибольшему значению из (а) суммы, признаваемые как резервы в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»; и (б) первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации по премии, полученной по финансовым гарантиям и предоставленным аккредитивам.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются, кроме случаев, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения является маловероятным. Условные активы не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются, когда вероятным является поступление экономических выгод.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал, отражается по первоначальной стоимости. Размер уставного капитала может быть изменен путем размещения собственных акций (увеличения капитала), а также путем выкупа собственных акций (уменьшения капитала).

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, кроме случаев объединения, отражаются как уменьшение капитала за вычетом всех применимых налогов на прибыль.

Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Привилегированные акции

Привилегированные акции, предусматривающие обязательную выплату дивидендов в заранее определенном гарантированном размере, рассматриваются как комбинированные финансовые инструменты, содержащие компонент обязательства. Справедливая стоимость долгового компонента при первоначальном признании оценивается дисконтированием ожидаемого будущего движения денежных средств по рыночной ставке по аналогичному долговому инструменту и отражается в

отчете о финансовом положении в обязательствах, в корреспонденции с дополнительным оплаченным капиталом. Впоследствии компонент обязательства оценивается в соответствии с теми же принципами, что и субординированный заем, а компонент капитала оценивается в соответствии с теми же принципами, что и для уставного капитала. Дивиденды текущего периода, относящиеся к данным акциям, признаются как расходы в составе прибыли или убытка.

Пенсионные и прочие обязательства

В соответствии с требованиями законодательства стран, в которых Группа осуществляет свою деятельность, Группа удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в пенсионные фонды. Существующие системы пенсионного обеспечения предусматривают расчет текущих взносов работодателя как процент от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в пенсионной системе, установленной законодательством стран, в которых Группа осуществляет свою деятельность. Кроме того, Группа не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки — это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка — это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по инвестициям в ценные бумаги, классифицируются как процентные доходы. Прочий доход признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках при завершении соответствующей операции. Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентный доход.

Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссии за предоставление ссуд, а также соответствующие прямые и вмененные затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению кредита будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов вместе с соответствующими прямыми затратами и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательство по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды, отражается в прибылях и убытках в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившимся предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в прибылях и убытках на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных займов признается в прибылях и убытках, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Доходы и расходы по страховой деятельности

Доход от страховой деятельности включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, удержанные перестраховщиками, за вычетом чистого изменения в резервах по незаработанным премиям, резервах на возможные потери от страхования и расходов по корректировке резервов, и стоимости приобретения страхового полиса.

Чистые страховые премии представляют собой брутто премии за вычетом премий, удержанных перестраховщиками. При заключении контракта премии учитываются в сумме, указанной в полисе, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия

договора по страхованию. Резервы по не заработанным премиям представляют собой часть премий, относящихся к не истекшему сроку договора по страхованию, и включаются в резервы в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении.

Убытки и расходы по корректировке резервов учитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере возникновения. Комиссии, полученные по контрактам с перестраховщиками, учитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках с момента подписания и вступления в силу договора перестрахования.

Стоимость приобретения страхового полиса состоит из комиссий, уплаченных страховым агентам и брокерам, которые варьируются и напрямую связаны с открытием нового бизнеса, является отсроченной и отражается в прочих активах в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении, и амортизируется в течение всего периода, в котором соответствующие премии были заработаны, а также проверяется на обесценение в случаях, когда балансовая стоимость не подлежит восстановлению. В случае, если балансовая стоимость актива превышает ее возмещаемую стоимость, то актив немедленно списывается. Прочие расходы признаются как расходы, когда они были понесены.

Резервы на убытки от страховой деятельности и расходы по корректировке резервов

Резервы на убытки от страховой деятельности и расходы по корректировке резервов представляет собой итоговую оценку предполагаемых убытков и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (далее — «РЗНУ») и резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее — «РПНУ»).

РЗНУ создается в отношении существующих заявленных претензий, которые не были урегулированы по состоянию на отчетную дату. Оценка осуществляется на основании информации, полученной Группой в ходе расследования страхового случая. РПНУ рассчитывается Группой на основании предыдущей истории заявления/ урегулирования страховых претензий, с использованием актуарных методов расчета по классам страхования, по которым есть статистика. По классам страхования, по которым отсутствует статистика, РПНУ создается в соответствии с требованиями НБРК в размере не менее 5% от суммы страховых премий за вычетом комиссионных, за двенадцать месяцев, предшествующих дате расчета.

Страхование, относящееся к страхованию жизни

Резерв убытков и произошедшие убытки по аннуитетным договорам определяются как сумма дисконтированной стоимости ожидаемых будущих обязательств, расходы по работе с аннуитетом и административные расходы по работе с договорами за минусом дисконтированной стоимости ожидаемых расчетных страховых премий, которые потребуются для урегулирования будущего оттока денег на основании использованных оценочных предположений. Резервы основаны либо на текущих допущениях, либо рассчитаны с использованием допущений, установленных на момент заключения договора, в этом случае обычно включается маржа по риску и неблагоприятному отклонению.

Доля перестраховщиков в резерве убытков рассчитывается в соответствии с долей перестраховщика в соответствии с договорами перестрахования.

Перестрахование

В ходе осуществления обычной деятельности Группа осуществляет перестрахование страховщика. Такие соглашения о перестраховании обеспечивают большую диверсификацию бизнеса, позволяют руководству осуществлять контроль над потенциальными убытками, возникающими в результате юридических рисков, и предоставляют дополнительную возможность для роста.

Активы перестрахования включают суммы задолженности других компаний, осуществляющих перестрахование, за выплаченные и невыплаченные убытки, и расходы по корректировке убытков, и переданные незаработанные страховые премии. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых возмещений, связанных с полисом перестрахования. Перестрахование в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении учитывается на валовой основе, в прочих активах, если только не существует права на взаимозачет.

Контракты по перестрахованию оцениваются для того, чтобы убедиться, что страховой риск определен как разумная оценка возможности существенного убытка, а временной риск определен как разумная возможность существенного колебания сроков движения денежных средств, переданных Группой перестраховщику.

Группа производит оценку активов перестрахования на периодической основе. Актив перестрахования является обесцененным в случае, если существуют объективные свидетельства того, что Группа может не получить все суммы, причитающиеся по условиям договора и такое событие оказывает поддающееся оценке воздействие на суммы, которые Группа получит от перестраховщика.

Обменные курсы

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
тенге/1 доллар США	332.33	333.29
тенге/1 евро	398.23	352.42
тенге/1 кыргызский сом	4.83	4.8
тенге/1 российский рубль	5.77	5.43
тенге/1 таджикский сомони	37.68	42.4

Залоговое обеспечение

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

Фонды капитала

Фонды, отраженные в составе капитала в отчете о финансовом положении Группы, включают:

- «Фонд переоценки основных средств», который состоит из резерва переоценки земли и зданий;
- «Резерв/(дефицит) переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи», в который относятся изменения справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи;
- «Фонд курсовых разниц», используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность;
- «Резерв хеджирования», используемый для отражения эффективной части доходов или расходов по инструменту хеджирования денежных потоков. Хеджирование не удовлетворяет критериям учета хеджирования с конца 2009 г. Сумма накопленной прибыли или убытка по инструменту хеджирования, признанная в составе прочего совокупного дохода, начиная с периода, в котором хеджирование было эффективным, остается признанной отдельной строкой в составе капитала до возникновения прогнозируемой операции;

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства зачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в отчете о финансовом положении сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как прекращение признания, Группа не признает эту операцию как взаимозачет переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы.

Информация по сегментам

Сегменты определяются на той же основе, что используется руководством Группы, принимающим решения по операционной деятельности (Правление) с целью распределения ресурсов и оценки финансовых результатов, в соответствии с МСФО 8 «Операционные сегменты». Руководство рассматривает финансовую информацию по каждому сегменту отдельно, включая показатели операционных результатов, активов и обязательств. Сегменты управляются, в основном, на основе их результатов, что исключает некоторые нераспределенные затраты, связанные с процентными расходами по выпущенным долговым ценным бумагам и средствам, предоставленным другим банкам и прочим финансовым институтам и операционные расходы, кроме заработной платы и прочих выплат работникам. Сегменты, доход по которым, в основном, получен от продажи внешним клиентам, и доход, результаты или активы которых составляют десять или более процентов от всех сегментов, отражаются в отчетности отдельно. Географические сегменты Группы отражены в отчетности по месту регистрации компании в Группе.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения учетной политики Группы руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках (см. ниже), которые руководство Группы использовало при применении учетной политики Группы и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности.

Резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности

На регулярной основе Группа проводит оценку ссуд и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение установлены для признания убытков на обесценение ссудного портфеля и дебиторской задолженности. Группа полагает, что резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности является ключевым источником неопределенности расчетной оценки, так как (i) резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности подвержен изменениям из периода в период, поскольку допущения о будущем уровне дефолтов и об оценке потенциальных убытков, относящихся к обесцененным ссудам и дебиторской задолженности, основаны на недавнем опыте, а также (ii) любое значительное расхождение между предполагаемыми и фактическими убытками потребует начисления дополнительных убытков Группой, которые могут оказать значительное влияние на финансовую отчетность в будущем.

Группа использует суждение руководства для оценки суммы обесценения в случае, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и имеется мало исторических данных, относящихся к аналогичным заемщикам. Также, основываясь на прошлом обслуживании долга, прошлом поведении заемщика, доступных данных, сигнализирующих о неблагоприятном изменении в платежеспособности заемщика, а также национальных и местных экономических условиях, которые коррелируют с уровнем дефолта активов соответствующей группы, Группа производит оценку изменений будущих денежных потоков. Для активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, руководство основывает расчетные оценки на историческом опыте об уровне дефолта аналогичных активов, находящихся в соответствующей группе. Группа использует расчетные оценки руководства, чтоб откорректировать доступные данные, отразив текущие обстоятельства и особенности для соответствующей группы ссуд и дебиторской задолженности, которые не отражаются в исторических данных.

Наиболее важным являются суждения, которые применяются при оценке уровня обесценения ссуд, направленных на операции с недвижимостью и строительство. В текущих экономических и рыночных условиях использование статистики предыдущих лет при определении уровня убытков ссудного портфеля является менее значимым инструментом. Вместо этого руководство должно либо использовать последние эмпирические данные по обесценению портфеля либо вовлекать аналитический инструмент для оценки будущей экономической стоимости активов, заложенных в качестве обеспечения, или ожидаемых денежных потоков, которые формируются деятельностью заемщиков. Данная область суждения обладает значительным уровнем чувствительности по отношению к различным факторам риска, таким как общий экономический рост, вовлечение Правительства, поддержка местных органов власти, тренды рынков жилой и коммерческой недвижимости, а также изменения в законодательстве. Субъективность предположений, лежащих в основе такого суждения, высока.

На уровень резервов под обесценение ссудной задолженности по данным категориям ссуд на отчетную дату оказывают влияние следующие факторы:

- Оценка экономической стоимости активов, заложенных в качестве обеспечения по ссудам, направленным на финансирование недвижимости. В некоторых случаях руководство использует определенные предположения для определения ценности залогового обеспечения, такого как земля, на основе стратегии наилучшего использования, текущих ста-

вок аренды и цен продажи жилой и коммерческой недвижимости. В дополнение к этому оценка иногда зависит от ожиданий, что муниципальные власти будут продолжать финансирование расходов на развитие инфраструктуры под определенным проектом по недвижимости и в прилегающих районах. В определенных случаях необходимость дополнительного финансирования, а также дополнительные инвестиции включаются в оценку экономической стоимости.

- Банк определил стратегию выхода для ссуд, направленных на строительство, которая сейчас находится в стадии осуществления, в основном в г. Алматы и г. Астана. В большинстве случаев подход, выбранный Банком, подразумевает тесное сотрудничество с местными муниципальными властями, субподрядчиками по строительству и поставщиками строительных материалов, а также выдвигает требования к наличию таких строительных материалов, специализированного оборудования и рабочей силы.
- Вероятнее всего просрочки по ссудам, выданным на строительство, возникнут по незавершенным объектам строительства. Следовательно, Банк способствует дополнительным вложениям в незавершенные объекты строительства, что в свою очередь увеличивает возможность генерировать дополнительные денежные потоки для существующих заемщиков Банка, оказывающих сопутствующие услуги строительному сектору, такие как лизинг оборудования, строительные материалы, управление объектами строительства, предоставление услуг рабочей силы, транспортная перевозка, обеспечение охраны и прочие услуги.

Изменения справедливой стоимости в вышеуказанных факторах и предположениях могут привести к значительным поправкам уровня резервов под обесценение, а также оценке балансовой стоимости ссуд, предоставленных клиентам. Руководство обновляет предположения и подходы по отношению к индивидуальным заемщикам на регулярной основе.

Резерв под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности был определен, учитывая существующую экономическую и политическую ситуацию. Группа не может предсказать будущие изменения ситуации в Казахстане и влияние, которое данные изменения могут оказать на достаточность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

Определение обесценения кредита происходит в рамках процесса кредитного мониторинга, что включает в себя мониторинг платежей клиента и подготовку регулярных мониторинговых отчетов по клиенту и его

ссудам с периодичностью в 6 или 12 месяцев, в зависимости от кредитоспособности клиента. Кроме того, кредитные менеджеры постоянно проводят мониторинг качества ссуд, финансового состояния и бизнеса клиента, а также соблюдения условий кредитных договоров. Для целей формирования резервов под обесценение оценка возможного обесценения корпоративных ссуд производится на индивидуальной основе.

Группа классифицирует корпоративные ссуды как не работающие и, следовательно, как обесцененные, при наличии просрочки платежей основного долга или начисленных процентов сроком 90 дней и более, а также в случае наступления события, которое отрицательно влияет на платежеспособность заемщика.

Группа классифицирует потребительские (розничные) ссуды и ссуды малому бизнесу как не работающие или обесцененные в случае наличия просрочки платежей основного долга или начисленных процентов сроком 90 дней и более. Для целей формирования резервов под обесценение оценка таких ссуд производится на групповой основе на уровне портфеля.

Согласно политике Группы по управлению кредитным портфелем, если хотя бы одна ссуда, предоставленная клиенту, признается обесцененной на основе описанных выше критериев, вся задолженность такого заемщика считается обесцененной, т.е. другие действующие ссуды такого заемщика также признаются обесцененными.

Все ссуды, не включенные в состав не работающих или обесцененных, оцениваются коллективно. Однородные и/или коллективные активы не оцениваются для целей обесценения на индивидуальной основе, поскольку в отношении таких активов не имеется достаточно объективной информации для рассмотрения в целях обесценения.

Группа формирует резерв под обесценение активов для покрытия кредитных убытков, включая те, при которых актив не был определен. Как минимум ежемесячно, резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты, рассматривается Председателем Правления, Заместителем Председателя Правления банка, курирующим финансовый блок, Директором Департамента финансовых рисков и портфельного анализа и Главным бухгалтером. Как минимум ежеквартально, резерв под обесценение и качество кредитов рассматриваются Советом директоров. Размер резервов оценивается относительно кредитного портфеля и текущих экономических условий. При определении размера резерва используются индивидуальный и портфельный подходы. По мнению руководства, размер созданных резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря

2017 г. являлся достаточным для покрытия убытков по ссудному портфелю Группы.

Обесценение деловой репутации

Проверка деловой репутации на обесценение отражает наилучшую расчетную оценку руководства ожидаемых будущих денежных потоков генерирующей единицы и ставок, использованных для дисконтирования этих денежных потоков, которым свойственна неопределенность из-за следующих факторов:

- будущие денежные потоки генерирующих единиц чувствительны к планируемым денежным потокам в периодах, по которым доступны детальные прогнозы и к допущениям в отношении структуры долгосрочных денежных потоков. Прогнозные значения сравниваются с фактическими результатами деятельности, и отражают ожидания руководства в отношении деятельности на дату оценки; и
- ставки, использованные для дисконтирования ожидаемых денежных потоков, основываются на стоимости капитала для каждой генерирующей единицы, и данные ставки могут существенно влиять на их оценку. Стоимость капитала рассчитана на основе модели оценки долгосрочных активов, которая включает ряд переменных, подверженных колебаниям в зависимости от внешних рыночных ставок и экономической ситуации, находящейся вне контроля Группы.

Тестирование на предмет обесценения по определению включает ряд вопросов, требующих вынесения субъективного суждения: подготовка прогнозов движения денежных средств за периоды, которые выйдут за пределы обычных требований управленческой отчетности; оценка коэффициента дисконтирования, подходящего для данного направления деятельности; оценка справедливой стоимости генерирующих единиц; и оценка отделяемых активов каждого направления деятельности, деловая репутация которого подвергается проверке.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 36, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Группа использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 36 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Возмещаемость активов по отложенному налогу на прибыль

Активы по отложенному налогу на прибыль признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены налоговые убытки. Непризнанные активы по отложенному налогу на прибыль пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить актив по отложенному налогу на прибыль.

Сделки между организациями находящимися под общим контролем

Сделки между организациями находящимися под общим контролем осуществляются с использованием метода предшествующих значений, с использованием балансовых значений. Группа применяет данный принцип последовательно ко всем аналогичным сделкам. При приобретении организаций находящихся под общим контролем, Группа объединяет финансовую отчетность организаций с даты сделки, сравнительная информация не пересматривается. Разница между возмещением и приобретенными активами и обязательствами признается в нераспределенной прибыли.

3. Применение новых и пересмотренных МСФО

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов – поправки к МСФО (IFRS) 12.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Группа впервые применила данные поправки в текущем периоде. Поправки вводят требования относительно раскрытия информации, которая помогает пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и неденежные изменения.

Обязательства Группы по финансовой деятельности возникают в результате долговых обязательств (примечание 26) и прочих привлеченных средств (примечание 27). Сверка входящих и исходящих остатков приведена в примечании 26. Согласно переходным положениям поправок, Группа не раскрывала сравнительные данные, относящиеся к предыдущему периоду. Кроме дополнительного раскрытия информации, представленного в примечании 26, применение данных поправок не оказало влияния на консолидированную отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков»

Группа впервые применила данные поправки в текущем году. Поправки содержат разъяснения относительно

того, как организация должна оценивать наличие существенной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Применение данных поправок не оказало существенно влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа оценивает достаточность будущей налогооблагаемой прибыли способом, сопоставимым с указанным в поправках.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов

Группа впервые в этом году применила поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в «Ежегодные усовершенствования, период 2014-2016 годов». Прочие поправки, входящие в состав данного документа, не являются обязательными к применению в текущем периоде и не применялись досрочно.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 разъясняют, что организации освобождены от требования по раскрытию обобщенной финансовой информации в отношении долей участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи. Поправки разъясняют, что данное освобождение является единственным исключением из общих требований по раскрытию в отношении таких долей участия.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Новые и пересмотренные МСФО, еще не вступившие в силу

Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»¹;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15)¹;
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»³;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»¹;

- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»²;
- МСФО (IAS) 40 «Переводы объектов инвестиционной недвижимости»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг.².

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2021 года, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в стандарт были внесены поправки, которые ввели новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств и к прекращению их признания. В ноябре 2013 года стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относились к а) требованиям к обесценению финансовых активов; б) поправкам в отношении классификации и оценки, заключающимся в добавлении новой категории финансовых активов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

Основные требования МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные финансовые активы, которые находятся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амор-

тизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевыми инструментами оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевыми инструментами (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов.

- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подпадает под последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.

- **Обесценение.** При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS 9) требует применять модель ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых кредитных убытков требует учитывать предполагаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.

- **Учет хеджирования.** Новые правила учета хеджирования сохраняют три типа отношений хеджирования, установленные МСФО (IAS) 39. МСФО (IFRS) 9 содержит более мягкие правила в части возможности применения учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список типов компонентов рисков нефинансовых статей, к которым можно применять учет хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической взаимосвязи. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

На основании анализа финансовых активов и финансовых обязательств Группы на 31 декабря 2017 года, а также фактов и обстоятельств по состоянию на эту дату, руководство Группы оценило влияние МСФО (IFRS) 9 на консолидированную отчетность Группы:

Классификация и оценка

- Векселя и необеспеченные облигации, классифицированные как инвестиции, удерживаемые до погашения, а также займы, учитываемые по амортизированной стоимости удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга. Соответственно, эти финансовые активы будут учитываться по амортизированной стоимости после перехода на МСФО (IFRS) 9;
- Торгуемые погашаемые облигации, классифицированные в качестве инвестиций, имеющих в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости: такие инструменты удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей облигаций на открытом рынке, при этом, договорные условия предусматривают получение денежных потоков в определенные даты, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Соответственно, торгуемые погашаемые облигации будут учитываться после первоначального признания ОССЧПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9, при этом, накопленные в резерве переоценки инвестиций прибыли или убытки будут реклассифицироваться в состав прибылей или убытков при прекращении признания или реклассификации облигаций;

- Неторгуемые акции, классифицированные в качестве инвестиций, имеющих в наличии для продажи: возможна классификация по собственному усмотрению организации в качестве инструментов ОССЧПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9; однако, в отличие от текущей модели учета, прибыли или убытки от изменения справедливой стоимости, накопленные в резерве переоценки инвестиций, не будут впоследствии реклассифицироваться в состав прибылей или убытков. Это повлияет на суммы, отражаемые в составе прибылей или убытков и прочего совокупного дохода Группы, но не повлияет на совокупный доход;
- Все прочие финансовые активы и финансовые обязательства будут отражаться в соответствии с МСФО (IFRS) 9 так же, как в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Обесценение

Требования по обесценению МСФО (IFRS) 9 будут применяться в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, торгуемых погашаемых облигаций, которые будут учитываться как ОССЧПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (см. подраздел «Классификация и оценка» выше), дебиторской задолженности по финансовой аренде, дебиторской задолженности по договорам на строительство и договоров финансовой гарантии.

При внедрении МСФО 9, ожидается, что наиболее существенное влияние на финансовую отчетность Группы окажет применение новых требований по обесценению. Убытки от обесценения увеличатся и станут более волатильными для финансовых инструментов в рамках модели обесценения МСФО (IFRS) 9. Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 будет признано в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 г. Руководство ожидает что после перехода на МСФО 9, Банк продолжит выполнять минимальные требования к капиталу, установленные Национальным Банком РК.

Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г. не было завершено полностью, так как новые учетные политики, допущения, суждения и методы оценки могут быть изменены до тех пор, пока Банк не получит формального согласования от банковского регулятора в Казахстане и финализирует свою первую финансовую отчетность, которая будет включать дату первоначального применения.

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

В мае 2014 года был опубликован МСФО (IFRS) 15, в котором установлена единая комплексная модель учета выручки по договорам с покупателями. После вступления в силу МСФО (IFRS) 15 заменит действующие стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS)18 «Выручка», МСФО (IAS)11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, оно имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с покупателями.

Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с покупателем;
- Идентификация обязательств исполнителя по договору;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю. Стандарт вводит гораздо более четкие указания по таким вопросам учета, как момент признания выручки, учет переменного вознаграждения, затраты, связанные с заключением и исполнением договоров и другие. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

В апреле 2016 г. Совет по МСФО выпустил Разъяснения МСФО 15 в отношении определения обязательств к исполнению, анализа отношений «принципал-агент», а также рекомендации по применению лицензирования.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования и замещает МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»:

- МСФО (IFRS) 17 представляет общую модель, которая для договоров страхования с условиями прямого участия модифицируется и определяется как метод переменного вознаграждения. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии.
- В общей модели используются текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности в отношении будущих денежных потоков, и она оценивает стоимость такой неопределенности. Модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий страхователей.
- Прибыль от продажи страховых полисов отражается как отдельное отложенное обязательство и объединяется по группам договоров страхования; затем на систематической основе признается в прибыли или убытках в течение периода предоставления страхового покрытия с учетом корректировок, связанных с изменениями в допущениях относительно будущего покрытия.
- Принимая во внимание область применения, некоторые контракты с фиксированным вознаграждением, соответствующие определенным требованиям, могут учитываться в соответствии с МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями», вместо применения МСФО (IFRS) 17.

Стандарт вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, допускается досрочное применение для организаций, которые применяют МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 17 или с более ранней даты. Организации должны применять МСФО (IFRS) 17 ретроспективно, если это практически осуществимо, в противном случае должен применяться модифицированный ретроспективный подход или учет по справедливой стоимости.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок к МСФО 17 окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости»

Поправки разъясняют, что для переводов объектов недвижимости в категорию или из категории инвестиционной недвижимости требуется провести анализ того, выполняется ли или перестает выполняться определение инвестиционной недвижимости, что должно быть подтверждено объективными свидетельствами изменения характера использования объекта недвижимости. Поправки подчеркивают, что ситуации, помимо тех, что приведены в стандарте в качестве примеров, могут так же быть свидетельством изменения характера использования. Кроме того, изменение характера использования возможно также для строящихся объектов недвижимости (т.е. изменение характера использования не ограничивается только готовыми объектами).

Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять поправки ретроспективно (только если это возможно без использования более поздней информации) или перспективно. Применяются специальные переходные положения.

Руководство ожидает, что применение данных поправок может оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в будущих периодах, если произойдет изменение характера использования объектов недвижимости.

КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»

КРМФО разъясняет, как определять дату операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании актива, расхода или дохода в случае когда возмещение за такой актив, расход или доход было выплачено или получено авансом в иностранной валюте и привело к признанию неденежного актива или обязательства (т.е. невозмещаемой предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода).

Разъяснение поясняет, что датой операции является дата признания неденежного актива или обязательства в результате выплаты или поступления предоплаты. Если организация совершает или получает несколько предварительных платежей, то дата операции определяется отдельно для каждой выплаты или поступления предоплаты.

КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или перспективно. Специальные требования по переходу применяются при перспективном применении.

Руководство Группы не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку она уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 22.

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

КРМФО (IFRIC) 23 разъясняет, как учитывать налог на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок. Разъяснение требует, чтобы организация:

- определила, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками; и
- оценила, существует ли высокая вероятность того, что налоговый орган согласится с неопределенной налоговой трактовкой, которую организация использовала или планировала использовать при подготовке декларации по налогу на прибыль;
- если высокая вероятность существует, организация учитывает налог на прибыль в соответствии с такой налоговой трактовкой;
- если высокая вероятность отсутствует, организация должна отразить влияние неопределенности при учете налога на прибыль.

КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно (если это возможно без использования более поздней информации) или с использованием модифицированного ретроспективного подхода без пересчета сравнительной информации.

Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку она уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 23.

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

Поправки разрешают организациям, деятельность которых преимущественно связана со страхованием, отложить переход с МСФО (IAS) 39 на МСФО (IFRS) 9 до периода, начинающегося не ранее 1 января 2021 года или до даты применения нового стандарта по страхованию, если она наступит ранее 1 января 2021 года. Оценка того, связана ли деятельность организации преимущественно со страхованием, должна быть сделана на уровне отчитывающейся организации по состоянию на годовую отчетную дату, непосредственно предшествующую 1 апреля 2016 года. Впоследствии оценка должна быть сделана повторно, только если произошло существенное изменение деятельности организации, удовлетворяющее определенным критериям. Организация должна применять поправки, связанные с временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9, в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Кроме того, поправки предоставляют возможность всем организациям, имеющим договоры страхования в сфере применения МСФО (IFRS) 4, применять МСФО (IFRS) 9 полностью, но реклассифицировать из состава прибылей или убытков в прочем совокупном доходе суммы разниц в учете в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по сравнению с МСФО (IAS) 39 в отношении определенных финансовых активов, выбранных организацией. Такой подход называется «методом наложения» и может применяться в отношении отдельных активов с учетом специальных требований относительно определения активов, к которым будет применяться этот подход, и прекращения применения данного подхода в отношении выбранных активов. Организация должна применять указанные поправки, разрешающие применять метод наложения к определенным по ее усмотрению финансовым активам, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9.

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у нее отсутствуют договоры страхования, к которым применяется МСФО (IFRS) 4.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов

Документ «Ежегодные усовершенствования» включает поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28, которые еще не вступили в силу. Документ также содержит по-

правки к МСФО (IFRS) 12, которые вступили в силу в текущем году, — см. более подробное описание изменений в разделе «Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность».

Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что организации, которые специализируются на венчурных инвестициях, и аналогичные организации, могут принять решение учитывать свои инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении каждой отдельной инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятия, и этот выбор должен быть сделан при первоначальном признании соответствующей инвестиции. Кроме того, выбор для организации, которая сама не является инвестиционной организацией, но имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к их собственным долям участия в дочерних организациях, также существует в отношении каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями. Поправки применяются ретроспективно, допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Руководство Группы не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не применяет МСФО впервые и не является организацией, специализирующейся на венчурных инвестициях. Кроме того, у Группы отсутствуют инвестиции в ассоциированные организации или совместные предприятия, которые являются инвестиционными организациями.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов

Документ «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов» вносит поправки к нескольким стандартам.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что при приобретении контроля над бизнесом, который является совместной операцией, организация переоценивает ранее имевшуюся долю в этом бизнесе. Поправки к МСФО (IFRS) 11 поясняют, что при приобретении совместного контроля над бизнесом, который является

совместной операцией, организация не переоценивает имеющиеся доли в этом бизнесе.

Поправки к МСФО (IAS) 12 разъясняют, что все налоговые последствия выплаты дивидендов (т.е. распределения прибыли) должны отражаться в отчете о прибылях и убытках, независимо от того, каким образом возникает налог.

Поправки к МСФО (IAS) 23 поясняют, что, если кредит или заем, который был получен специально для получения квалифицируемого актива, остается непогашен-

ным на дату, когда соответствующий актив готов для использования по назначению или продажи, то для целей расчета ставки капитализации такой кредит или заем становится частью заемных средств, полученных в общих целях.

Все поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты.

Руководство Компании не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на консолидированную финансовую отчетность Группы.

4. Чистый процентный доход

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Процентные доходы включают:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по коллективно обесцененным финансовым активам	9,823	12,302
- процентные доходы по обесцененным финансовым активам, оцененным индивидуально для целей обесценения	28,298	33,179
- процентные доходы по необесцененным финансовым активам, включая коллективные необесцененные займы	205,939	362,163
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток (финансовые активы, предназначенные для торговли)	9,729	22,737
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	73,318	4,003
Итого процентные доходы	327,107	434,384
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	216,405	374,130
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам и прочим финансовым институтам	12,204	17,169
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	8,879	16,345
Процентные доходы по прочим финансовым активам	6,572	-
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	244,060	407,644
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по средствам клиентов	(139,541)	(136,000)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(45,281)	(61,412)
Проценты по ссудам и средствам банков и прочих финансовых институтов	(36,226)	(5,232)
Проценты по субординированному займу	(14,576)	(20,805)
Проценты по прочим привлеченным средствам	(2,863)	(5,865)
Дивиденды по привилегированным акциям*	(1,618)	(1,697)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(240,105)	(231,011)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	87,002	203,373

*Дивиденды по привилегированным акциям относятся к обязательным дивидендам к уплате по долговому компоненту привилегированных акций (Примечание 31).

5. Резерв под обесценение и прочие резервы

Информация о движении резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам (млн. тенге) (Примечание 16)	Ссуды, предоставленные клиентам (млн. тенге) (Примечание 17)	Инвестиции, удерживаемые до погашения (млн. тенге) (Примечание 19)	Итого (млн. тенге)
31 декабря 2015 г.	99	314,442	60	314,601
Формирование дополнительных резервов	4,979	63,865	15	68,859
(Списание активов)/восстановление ранее списанных активов	-	(60,491)	142	(60,349)
Переуступка прав требования	-	(17,349)	-	(17,349)
Эффект от отражения резервов на брутто основе	-	272,950	-	272,950
Курсовые разницы	(16)	30	-	14
31 декабря 2016 г.	5,062	573,447	217	578,726
(Восстановление резервов)/формирование дополнительных резервов	(25)	507,418	8	507,401
Списание активов	-	(214,291)	-	(214,291)
Реклассификация в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 18)	-	-	(225)	(225)
Курсовые разницы	(2)	9,450	-	9,448
31 декабря 2017 г.	5,035	876,024	-	881,059
			31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Страховые резервы, валовые			63,250	57,501
Доля перестрахования в резервах			(11,143)	(9,227)
			52,107	48,274

Информация о движении страховых резервов, резервов под обесценение по прочим операциям представлена следующим образом:

	Страховые резервы, валовые (млн. тенге)	Активы перестрахования (млн. тенге) (Примечание 23)	Прочие активы (млн. тенге) (Примечание 23)	Итого (млн. тенге)
31 декабря 2015 г.	51,435	(6,601)	6,345	51,179
Формирование дополнительных резервов	6,066	(2,626)	6,583	10,023
Списание активов	-	-	(2,033)	(2,033)
Курсовые разницы	-	-	(27)	(27)
31 декабря 2016 г.	57,501	(9,227)	10,868	59,142
Формирование дополнительных резервов	5,749	(1,916)	32,553	36,386
Списание активов	-	-	(2,447)	(2,447)
Курсовые разницы	-	-	177	177
31 декабря 2017 г.	63,250	(11,143)	41,151	93,258

Информация по страховым резервам, за вычетом перестрахования, представлена следующим образом:

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Аннуитетное страхование	37,212	32,905
Страхование жизни	5,734	5,442
Гражданско-правовая ответственность за причинение вреда	2,311	2,437
Гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	1,908	1,535
Страхование от несчастных случаев	1,608	120
Медицинское страхование	1,269	1,112
Имущество	1,078	1,190
Транспортные средства	317	514
Прочие	670	3,019
	52,107	48,274

Прочие страховые резервы включают страхование ответственности частных нотариусов, аудиторов и аудиторских организаций, владельцев воздушного и водного транспорта и прочее.

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам представлена следующим образом:

	Гарантии и прочие внебалансовые обязательства (млн. тенге) (Примечание 33)
31 декабря 2015 г.	5,894
Восстановление резервов	(781)
Курсовые разницы	(43)
31 декабря 2016 г.	5,070
Формирование дополнительных резервов	10,257
Курсовые разницы	(112)
31 декабря 2017 г.	15,215

6. Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли включает:		
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	87,159	(2,348)
Реализованная прибыль по торговым операциям	11,634	5,475
Нереализованная прибыль, возникающая при корректировке справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для торговли	5,480	4,843
Итого чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	104,273	7,970

7. Чистый убыток по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Торговые операции, нетто	17,891	(4,710)
Курсовые разницы, нетто	(65,229)	(12,296)
Итого чистый убыток по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(47,338)	(17,006)

8. Комиссионные доходы и расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Доходы по услугам и комиссии:		
Операции с пластиковыми картами	22,879	19,771
Кассовые операции	14,699	12,881
Расчетные операции	12,259	12,545
Проведение документарных операций	2,738	2,376
Операции по инкассации	803	851
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами	410	228
Прочее	377	373
Итого доходы по услугам и комиссии	54,165	49,025
Расходы по услугам и комиссии:		
Операции с пластиковыми картами	(12,515)	(8,234)
Взносы в фонды гарантирования депозитов и страховых выплат	(10,250)	(9,835)
Услуги банков корреспондентов	(846)	(773)
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами	(438)	(609)
Услуги вычислительного центра НБРК	(451)	(372)
Проведение документарных операций	(227)	(222)
Прочее	(910)	(613)
Итого расходы по услугам и комиссии	(25,637)	(20,658)

9. Убыток от переоценки прочих активов

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Убыток от изменения стоимости активов, предназначенных для продажи	(58,651)	(55,502)
Убыток от изменения стоимости запасов	(39,897)	(230)
(Убыток)/прибыль от изменения стоимости инвестиционной недвижимости	(1,309)	80
Убыток от переоценки прочих активов	(99,857)	(55,652)

10. Прочие доходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Доходы от страховой деятельности	9,177	9,843
Чистая прибыль/(убыток) от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи	3,315	(621)
Доходы от аренды	1,648	736
Доходы от возмещения госпошлин и налогов	542	1,102
Штрафы и пени полученные	503	3,707
Процессинговые услуги	434	210
Возмещение коммунальных и эксплуатационных расходов	111	330
Чистая прибыль от продажи основных средств	37	56
Доход от покупки дочерней компании	32	-
Доходы от выкупа собственных выпущенных долговых ценных бумаг и досрочного погашения прочих обязательств	28	1,339
Доходы от восстановления убытка от обесценения основных средств	-	199
Чистый убыток от продажи инвестиционной недвижимости	-	(25)
Расходы от выбытия дочерних компаний	-	(77)
Прочее	1,885	1,098
	17,712	17,897

11. Операционные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Расходы на персонал	36,087	49,406
Налоги, кроме налога на прибыль	4,788	3,649
Износ и амортизация	4,298	3,618
Юридические/консультационные услуги	3,755	3,430
Техническое обслуживание основных средств	3,752	4,303
Текущая аренда	3,612	3,559
Расходы на рекламу и телекоммуникации	2,994	3,225
Обслуживание системы банковских карточек	2,232	2,200
Пени, штрафы	1,920	85
Охрана	1,866	1,703
Инкассация	1,450	115
Командировочные расходы	394	579
Расходы по активам принятым на баланс	387	1,059
Обслуживание транспортных средств	314	481
Коллекторские услуги	199	534
Прочие расходы	5,520	6,104
Реверсирование премиального фонда	(7,654)	-
	65,914	84,050

12. Налог на прибыль

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства стран, в которых Группа и ее дочерние компании осуществляют деятельность, которые могут отличаться от МСФО.

Расходы по налогу на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., представлены ниже:

	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Расходы по текущему налогу на прибыль	1,403	45,469
Корректировка расходов по текущему налогу на прибыль по декларации за предыдущие годы	1,493	-
Корректировка расходов по отложенному налогу на прибыль за предыдущие годы	-	3,480
Расход/(экономия) по отложенному налогу на прибыль	16,987	(23,580)
Расходы по налогу на прибыль	19,883	25,369

Ставка корпоративного подоходного налога в Республике Казахстан была установлена на уровне 20% в течение 2017 и 2016 гг.

В связи с тем, что определенные виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., представлено следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(356,211)	25,877
Налог по установленной ставке	(71,242)	5,175
Налоговый эффект от постоянных разниц:		
- налоговый эффект от разных ставок налогообложения	50	26
- необлагаемый налогом доход	(33,347)	(14,078)
- непризнанные активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	50,262	-
- расходы, не относящиеся на вычеты	72,667	34,246
Корректировка расходов по текущему налогу на прибыль по декларации за предыдущие годы	1,493	-
Расходы по налогу на прибыль	19,883	25,369

В течение 2017 и 2016 гг., необлагаемый доход представлял собой процентные доходы и доходы от прироста стоимости по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящихся в официальном списке КФБ, доходы по дивидендам, процентные доходы от финансового лизинга, и расходы, не относящиеся на вычеты, включали операционные расходы, не относящиеся на вычеты и расходы по созданию резервов по финансовому лизингу.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2017 и 2016 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц, по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., представлен следующим образом:

	1 января 2017 г. (млн. тенге)	Изменение по отложенному налогу на прибыль, признанные в отчете о прибылях и убытках	Изменение по отложен- ному налогу на прибыль, признанные в капитале	Прочее	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)
Отложенные налоговые активы:					
Нереализованный убыток от переоценки торговых ценных бумаг и производных инструментов	14,957	(13,251)	(43)	-	1,663
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды по торговым ценным бумагам и производным инструментам	3,586	(1,728)	-	-	1,858
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным банкам и клиентам	597	(514)	-	(9)	74
Начисленные бонусы	3,522	(2,293)	-	-	1,229
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	93,360	-	-	93,360
Непризнанный налоговый актив	-	(49,727)	-	-	(49,727)
Итого	22,662	25,847	(43)	(9)	48,457
Отложенные налоговые обязательства:					
Основные средства и нематериальные активы, накопленная амортизация	(4,639)	182	108	-	(4,349)
Средства клиентов	-	(43,633)	-	-	(43,633)
Нереализованная прибыль от переоценки финансовых инструментов, учитываемых как инструменты хеджирования денежных потоков	(18)	-	16	2	-
Нереализованная прибыль от переоценки торговых ценных бумаг и производных инструментов	(153)	140	(16)	-	(29)
Прочие обязательства	(467)	477	-	(9)	1
Итого	(5,277)	(42,834)	108	(7)	(48,010)
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	17,385	(16,987)	65	(16)	447

	1 января 2016 г. (млн. тенге)	Изменение по отложенному налогу на прибыль, признанные в отчете о прибылях и убытках	Изменение по отложен- ному налогу на прибыль, признанные в капитале	Прочее	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Отложенные налоговые активы:					
Нереализованный убыток от переоценки торговых ценных бумаг и производных инструментов	8,679	6,278	6	(6)	14,957
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды по торговым ценным бумагам и производным инструментам	3,192	394	-	-	3,586
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным банкам и клиентам	13,926	(13,339)	-	10	597
Начисленные бонусы	1,198	2,324	-	-	3,522
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	26	(29)	-	3	-
Основные средства и нематериальные активы, накопленная амортизация	14	(14)	-	-	-
Прочие активы	131	(131)	-	-	-
Итого	27,166	(4,517)	6	7	22,662
Отложенные налоговые обязательства:					
Основные средства и нематериальные активы, накопленная амортизация	(2,920)	(148)	(1,569)	(2)	(4,639)
Нереализованная прибыль от переоценки финансовых инструментов, учитываемых как инструменты хеджирования денежных потоков	(104)	-	86	-	(18)
Нереализованная прибыль от переоценки торговых ценных бумаг и производных инструментов	(24,651)	24,545	(46)	(1)	(153)
Резервы по выданным гарантиям и аккредитивам	373	(373)	-	-	-
Прочие обязательства	(1,060)	593	-	-	(467)
Итого	(28,362)	24,617	(1,529)	(3)	(5,277)
Чистые отложенные налоговые (обязательства)/активы	(1,196)	20,100	(1,523)	4	17,385

Группа произвела взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении, в тех случаях, когда существовало право на взаимозачет. Суммы, представленные после взаимозачета, включают:

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Активы по отложенному налогу на прибыль	558	17,538
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	(111)	(153)
Чистые активы по отложенному налогу на прибыль	447	17,385

13. (Убыток)/прибыль на акцию

Базовый и разводненный (убыток)/прибыль на акцию рассчитан как отношение чистого (убытка)/прибыли за год, относящегося к акционерам Материнского банка, к средневзвешенному количеству простых акций за год.

Как описано в Примечании 31, дивиденды по простым акциям не могут превышать сумму дивидендов по привилегированным акциям за тот же период. Поэтому, чистый (убыток)/прибыль распределены между простыми и привилегированными акциями в соответствии с их юридическими и договорными правами на участие в нераспределенной прибыли:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Базовый и разводненный (убыток)/прибыль на акцию		
Чистый (убыток)/прибыль за год, относящийся к акционерам материнского Банка	(376,095)	507
За вычетом дополнительных дивидендов, которые были бы уплачены акционерам привилегированных акции в случае полного распределения прибыли	-	(68)
Чистый (убыток)/прибыль за год, относящийся к акционерам простых акций	(376,095)	439
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базового и разводненного (убытка)/прибыли на акцию	1,496,600,714	796,935,211
(Убыток)/прибыль на акцию – базовый и разводненный (тенге)	(251.30)	0.55

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций, по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., представлена ниже:

Вид акций	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Количество акций в обращении	Чистые активы (млн. тенге)	Балансовая стоимость одной акции, тенге	Количество акций в обращении	Чистые активы (млн. тенге)	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые акции	2,795,067,487	259,627	92.89	796,987,545	371,912	466.65
Привилегированные акции	123,672,855	21,383	172.90	123,984,564	21,456	173.05
	281,010			393,368		

Количество простых и привилегированных акций в обращении рассчитано за вычетом выкупленных собственных акций.

В соответствии с изменениями к Листинговым правилам КФБ, введенными в действие с 25 августа 2010 г., финансовая отчетность компаний, включенных в списки торгов, должна содержать данные о балансовой стоимости одной акции (простой и привилегированной). В таблице приведенной выше, стоимость чистых активов и балансовая стоимость одной акции рассчитана в соответствии с методологией в Листинговых правилах КФБ.

14. Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Наличные средства в кассе	87,995	101,771
Остатки на счетах в национальных (центральных) банках	45,119	50,137
	133,114	151,908

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	133,114	151,908
Ссуды и средства, предоставленные банкам, с первоначальным сроком размещения менее 3 месяцев	171,731	45,630
РЕПО с банками, с первоначальной датой истечения менее 3 месяцев	332,779	44,074
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном Банке Республики Казахстан	(37,966)	(62,894)
За вычетом денежных средств, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(660)	(5,562)
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном банке Таджикистана	(1,165)	(440)
	597,833	172,716

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. денежные средства и их эквиваленты не были ограничены в использовании.

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

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги	85,397	160,164
Производные финансовые инструменты	39,588	19,275
Долевые ценные бумаги	12,513	31,099
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	137,498	210,538

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся к классу торговых финансовых активов.

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Номинальная процентная ставка %	Сумма (млн. тенге)	Номинальная процентная ставка %	Сумма (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги:				
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.48-9.70	44,171	4.48-8.20	44,041
Облигации казахстанских компаний	6.00-13.00	18,169	7.50-14.90	4,017
Краткосрочные ноты НБРК	-	8,310	-	99,350
Облигации Банка Развития Казахстана	6.00-11.00	5,075	6.00-6.50	2,411
Облигации казахстанских банков	7.00-11.00	3,468	7.00-11.00	3,101
Облигации Евразийского банка развития	9.40-10.10	2,438	-	-
Муниципальные облигации Российской Федерации	10.00	2,086	12.00	2,020
Еврооблигации казахстанских банков	7.34	1,100	7.25-9.13	2,483
Облигации российских компаний	10.75	502	13.00	470
Еврооблигации казахстанских компаний	6.95	78	4.63-6.95	986
Казначейские облигации США	-	-	2.00-2.44	1,285
		85,397		160,164

Производные финансовые инструменты	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Номинальная стоимость	Чистая справедливая стоимость	Номинальная стоимость (млн. тенге)	Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)
		Активы	Обязательства	
Активы			Активы	
Обязательства			Обязательства	
Валютные контракты				
Свопы	1,027,551	39,586	(492)	781,274
Споты	1,352	2	(1)	723
Процентные контракты:				
Свопы	-	-	-	2,772
Прочие: Форвард на ценные бумаги	-	-	-	11,124
		39,588	(493)	19,275
				(64,275)

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Производные финансовые инструменты	493	64,275
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	493	64,275

В феврале 2017 г. рамках погашения еврооблигаций Банка была завершена сделка по кросс-валютному свопу на сумму 650 млн. евро.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. финансовое обязательство по форварду по продаже акций Sekerbank T.A.S. было в связи с продажей инвестиций в БТАС, как это описано в Примечании 1 (31 декабря 2016 г. справедливая стоимость обязательства по форварду составила 3,506 млн. тенге).

3 июля 2017 г. Банк погасил обязательства по своп операциям с КФБ на сумму 2,841 млн. долларов США, что эквивалентно 914,736 млн. тенге.

В рамках операций, указанных в Примечании 15, Банк заключил сделку валютного свопа с НБРК на сумму 1,000,000 млн. тенге сроком на 1 год.

	Сумма 31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	Сумма 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Долевые ценные бумаги*:		
Акции казахстанских компаний	8,932	2,165
ГДР казахстанских банков	1,386	5,059
ГДР казахстанских компаний	1,178	23,361
Акции казахстанских банков	516	350
Акции иностранных компаний	501	-
Акции иностранных банков	-	164
	12,513	31,099

*По состоянию на 31 декабря 2017 года доля собственности Группы в долевых ценных бумагах не превышала 2.41% (31 декабря 2016 года: 2.16%).

По состоянию на 31 декабря 2017 г. не было финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые были переданы в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО. По состоянию на 31 декабря 2016 г. справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, была равна 89,399 млн. тенге (Примечания 24 и 32).

16. Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Учтенные как ссуды и дебиторская задолженность:		
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	332,779	44,074
Корреспондентские счета в других банках	105,946	35,113
Ссуды и средства, предоставленные банкам	95,091	35,707
	533,816	114,894
За вычетом резервов под обесценение	(5,035)	(5,062)
	528,781	109,832

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам и средствам, предоставленным банкам и прочим финансовым институтам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., представлена в Примечании 5.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., ссуды, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам Группой, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Группы, отсутствовали.

Справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. представлена следующим образом:

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)		31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	
	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	170,205	169,173	6,934	6,917
Ноты НБРК	127,198	123,451	-	-
Облигации Министерства финансов Российской Федерации	25,813	24,665	4,164	2,949
Акции казахстанских компаний	15,592	11,123	-	-
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	4,568	4,367	1,002	1,001
Облигации органов исполнительной власти и субъектов Российской Федерации			35,239	33,207
	343,376	332,779	47,339	44,074

Срок соглашений обратного РЕПО, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 г., истекает в январе 2018 г. (2016 г.: в январе 2017 г.).

По состоянию на 31 декабря 2017 г., соглашения обратного РЕПО были заключены через КФБ, а также ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр». Группа полагает, что контрагентами по данным соглашениям являются банки и прочие финансовые институты.

По состоянию на 31 декабря 2017 г., депозиты, включенные в состав ссуд и средств банкам, на сумму 6,245 млн. тенге представляют собой страховое покрытие по карточным операциям (2016 г.: 6,203 млн. тенге).

17. Ссуды, предоставленные клиентам

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Ученные как ссуды и дебиторская задолженность:		
Ссуды, предоставленные клиентам	1,639,839	4,328,940
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	825	1,212
	1,640,664	4,330,152
За вычетом резервов под обесценение	(876,024)	(573,447)
	764,640	3,756,705

Движение резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., отражены в Примечании 5.

Между Банком и БТА было заключено Соглашение об открытии кредитной линии, по условиям которого Банк открыл БТА кредитную линию с лимитом 630,000 млн. тенге и 5,600 млн. долларов США, сроком до 30 июня 2024 г., с начислением вознаграждения из расчета 9% годовых от суммы кредита, предоставленного в тенге, и 8% годовых от суммы кредита, предоставленного в долларах США.

3 июля 2017 г. БТА произвел погашение своей задолженности перед Банком на сумму 2,400,000 миллиона тенге. По условиям Рамочного Соглашения данные средства были незамедлительно направлены на погашение обязательств перед НБРК на сумму 625,000 млн. тенге, которые были привлечены Банком несколькими траншами в рамках стабилизационных мер по поддержанию текущей ликвидности с декабря 2016 г., а также на вложение 1,000,000 млн. тенге в казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. балансовая стоимость ссуд БТА, выданных в рамках данной кредитной линии, была включена в строку «Инвестиции и финансы» в классификации ссудного портфеля по секторам экономики.

В следующей таблице представлены ссуды по балансовой стоимости, обеспеченные по видам залога, нежелезные по справедливой стоимости обеспечения:

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Анализ по видам залога:		
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	202,587	18,508
Ссуды, обеспеченные недвижимостью и землей	190,387	556,543
Ссуды, обеспеченные товарными запасами	75,620	149,851
Ссуды, обеспеченные гарантиями финансовых учреждений	57,168	57,113
Ссуды, обеспеченные смешанными видами залога*	29,535	22,088
Ссуды, обеспеченные оборудованием	15,309	222,604
Ссуды, обеспеченные деньгами или гарантиями Правительства Республики Казахстан	7,391	25,735
Ссуды, обеспеченные будущими денежными потоками	7,159	2,507,843
Ссуды с залогами на стадии оформления (недвижимость, земельные участки, акции, гарантии, прочее)	1,700	43,275
Ссуды, обеспеченные акциями	736	13,844
Необеспеченные ссуды	177,048	139,301
	764,640	3,756,705

*Смешанные виды залога состоят из различных видов залогов, включая недвижимость, гарантии и товарные запасы. Ссуды классифицируются в категорию ссуд, обеспеченных смешанными видами залога, в случае, когда разделение по категориям, указанным выше, практически не осуществимо.

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	301,425	302,311
Оптовая и розничная торговля	75,814	100,237
Жилищное строительство	46,083	116,739
Строительство коммерческой недвижимости	40,149	87,596
Пищевая промышленность	38,073	45,163
Недвижимость	34,887	197,887
Промышленное и прочее строительство	33,533	65,626
Сельское хозяйство	31,205	109,783
Гостиничный бизнес	29,698	29,409
Энергетика	28,810	79,207
Добывающая промышленность и металлургия	15,614	34,643
Транспорт и связь	14,943	13,503
Производство строительных материалов	9,094	8,654
Медицина	7,938	8,365
Инвестиции и финансы	7,686	2,491,067
Машиностроение	7,297	7,363
Производство прочих неметаллических изделий	1,940	1,444
Прочее	40,451	57,708
	764,640	3,756,705

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2017 и 2016 гг., Группа получила право владения нефинансовыми активами, удерживаемыми в качестве обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2017 г. такие активы в сумме 134,354 млн. тенге (2016 г.: 186,486 млн. тенге) отражены в составе активов, предназначенных для продажи консолидированного отчета о финансовом положении. Данные активы в основном представлены недвижимостью, большинство из которых будут реализованы на торгах. А также, по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., Группа получила право владения активами, удерживаемыми в качестве обеспечения, представляющими собой незавершенное строительство. По состоянию на 31 декабря 2017 г., такие активы в сумме 6,883 млн. тенге (2016 г.: 8,154 млн. тенге) также отражены в составе активов, предназначенных для продажи консолидированного отчета о финансовом положении.

Ссуды, предоставленные физическим лицам, представляют следующие продукты:

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Потребительские ссуды	204,457	173,140
Ипотечные ссуды	95,568	126,480
Коммерческие цели	671	734
Автокредиты	494	1,062
Прочие	235	895
	301,425	302,311

По состоянию на 31 декабря 2017 г. ссуды заемщикам, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Банка, отсутствовали. По состоянию на 31 декабря 2016 г., Группой были предоставлены ссуды заемщикам, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Банка, на общую сумму 2,613,569 млн. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2017 г., значительная часть ссуд 90.19% (2016 г.: 94.43%) всего портфеля была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

Составляющие чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Минимальные лизинговые платежи	833	1,234
За вычетом незаработанного финансового дохода	(8)	(22)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	825	1,212
В течение одного года	682	963
От одного до пяти лет	143	249
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	825	1,212

Стоимость будущих минимальных лизинговых платежей, к получению от клиентов по финансовому лизингу, по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., представлена следующим образом:

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
В течение одного года	689	977
От одного до пяти лет	144	257
Итого стоимость будущих минимальных лизинговых платежей	833	1,234
За вычетом: незаработанного финансового дохода	(8)	(22)
Текущая стоимость минимальных лизинговых платежей к получению	825	1,212

18. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги	1,703,975	18,427
Долевые ценные бумаги	476	1,297
	1,704,451	19,724

4 июля 2017 г. Группа переклассифицировала все ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в связи с тем, что Группа более не намерена удерживать ценные бумаги в портфеле ценных бумаг, удерживаемых до погашения, а также для увеличения общей ликвидности портфеля. Балансовая стоимость реклассифицированных ценных бумаг на дату реклассификации составила 218,908 млн. тенге (в том числе начисленное вознаграждение 4,293 млн. тенге).

Убыток от реклассификации инвестиций, удерживаемых до погашения, в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, составил 2,216 млн. тенге и был признан в прочем совокупном доходе. Справедливая стоимость инвестиций, реклассифицированных в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, на дату реклассификации составила 216,858 млн. тенге.

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Номинальная процентная ставка %	Сумма (млн. тенге)	Номинальная процентная ставка %	Сумма (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги:				
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.85-9.50	1,082,017	4.50-8.10	1,347
Ноты НБРК	-	273,374	-	-
Облигации АО ФНБ «Самрук-Казына»	6.00-6.50	189,057	-	-
Облигации международных финансовых учреждений, иностранных банков и иностранных финансовых организаций	0.00-1.88	64,956	-	-
Казначейские облигации США	0.75-1.00	33,204	-	-
Облигации казахстанских компаний	0.00-13.00	20,481	0.00-14.90	7,524
Облигации казахстанских банков	7.00-11.00	17,123	7.00-14.00	5,331
Облигации Евразийского банка развития	9.40	8,308	-	-
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.88	6,464	-	-
Еврооблигации казахстанских компаний	3.26-8.00	3,856	-	-
Облигации российских компаний	8.00-9.80	2,820	8.00-10.00	4,004
Правительственные облигации иностранных государств	1.50	1,335	-	-
Облигации российских банков	10.15	621	-	-
Облигации Банка Развития Казахстана	6.50	359	-	-
Еврооблигации казахстанских банков	-	-	7.25	221
		1,703,975		18,427

Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан включают государственные ценные бумаги, приобретенные Банком на особых условиях, на сумму 1,061,654 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2017 г. Особые условия предусматривают следующее: ценные бумаги ограничены в использовании, и Банк не имеет права продажи в течение двух лет без согласования НБРК, Министерства финансов Республики Казахстан и материнской компании. Тем не менее, эти ценные бумаги могут использоваться в сделках РЕПО для целей управления ликвидностью.

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Долевые ценные бумаги:		
Акции казахстанских компаний	436	712
Акции казахстанских банков	38	38
ГДР казахстанских банков	2	2
Акции иностранных компаний	-	545
	476	1,297

19. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Номинальная процентная ставка %	Стоимость (млн. тенге)	Номинальная процентная ставка %	Стоимость (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги:				
Облигации АО ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	6.00-6.50	185,275
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	4.20-8.65	13,238
Облигации казахстанских банков	-	-	6.25-15.00	12,318
Облигации международных финансовых организаций и иностранных банков	-	-	0.00	7,260
Облигации казахстанских компаний	-	-	0.00-13.00	2,958
Еврооблигации казахстанских банков	-	-	7.25	681
Облигации Банка Развития Казахстана	-	-	6.00-6.50	503
Еврооблигации казахстанских компании	-	-	7.75	201
				222,434

По состоянию на 31 декабря 2017 г., резервы под обесценение по некоторым долговым инвестициям, удерживаемым до погашения, составляли ноль тенге (31 декабря 2016 г.: 217 млн. тенге). Информация о движении данных резервов за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., представлена в Примечании 5.

По состоянию на 31 декабря 2016 г., амортизированная стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, была равна 172,628 млн. тенге.

20. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена следующим образом:

	2017 г. (млн. тенге)	2016 г. (млн. тенге)
По состоянию на 1 января	13,134	8,709
Приобретения	257	11
Увеличение в результате капитализации затрат	1,262	3,932
Реклассификация из категории активов, предназначенных для продажи	476	366
Реклассификация из основных средств	2,095	142
Выбытие	-	(53)
Реклассификация в категорию активов, предназначенных для продажи	-	(11)
Реклассификация в прочие активы	(9,838)	(108)
(Убыток)/прибыль от переоценки имущества	(1,309)	80
Курсовые разницы	37	66
По состоянию на 31 декабря	6,114	13,134

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., инвестиционная недвижимость, переданная в залог в качестве обеспечения по обязательствам, отсутствовала.

За год, закончившийся 31 декабря 2017 г., в состав доходов от операционной аренды включен доход на сумму 98 млн. тенге (2016 г.: 123 млн. тенге), от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости.

Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которым Группа получала доходы от аренды за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., составили 23 млн. тенге (2016 г.: 13 млн. тенге). Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, которая не принесла дохода от аренды в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 г. составили 1 млн.тенге (2016 г.: ноль тенге).

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы, по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., была определена независимыми оценщиками. Справедливая стоимость была определена на основании доходного и затратного методов, и сравнительного подхода. При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущее использование. За год никаких изменений в методике оценки не произошло.

Ниже представлена подробная информация об объектах инвестиций Группы и данные об иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг.:

	Уровень 2 (млн. тенге)	Уровень 3 (млн. тенге)	Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 г. (млн. тенге)
Инвестиционная недвижимость по справедливой стоимости:			
Земельные участки	163	156	319
Объекты недвижимости	704	5,091	5,795
Итого	867	5,247	6,114

	Уровень 2 (млн. тенге)	Уровень 3 (млн. тенге)	Справедливая стоимость на 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Инвестиционная недвижимость по справедливой стоимости:			
Земельные участки	32	269	301
Объекты недвижимости	298	12,535	12,833
Итого	330	12,804	13,134

По состоянию на 31 декабря 2017 г., инвестиционная недвижимость на стадии строительства составила 21 млн. тенге (2016 г.: 10,005 млн. тенге).

21. Активы, предназначенные для продажи

За год, закончившийся 31 декабря 2017 г., Группа приняла долгосрочные активы путем получения прав на залоговое имущество, удерживаемое в качестве обеспечения, как активы, предназначенные для продажи по справедливой стоимости, в счет погашения основного долга и начисленных процентов по выданным ссудам в размере 38,257 млн. тенге и 9,491 млн. тенге, соответственно (2016 г.: 184,230 млн. тенге и 31,541 млн. тенге). Активы в последующем были оценены по наименьшей из справедливой стоимости, за минусом затрат на реализацию, или текущей стоимости, так как руководство соответствующего уровня приняло планы по активному поиску покупателя и выполнению этого плана. Активы, которые были признаны, включают в себя землю, здания и сооружения. В основном, активы расположены в г. Алматы и г. Астана. Планировалось, что справедливая стоимость этих активов будет возмещена преимущественно путем продажи активов в течение одного года с даты признания. Активы, предназначенные для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:		
Земельные участки	109,485	155,024
Объекты недвижимости	23,464	27,550
Незавершенное строительство*	6,883	8,154
Прочие активы	1,405	3,912
Итого активы, предназначенные для продажи	141,237	194,640

*Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом обесценения

Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Группы по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., была определена независимыми оценщиками. Справедливая стоимость была определена на основании доходного и затратного методов, и сравнительного подхода. При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущее использование.

Ниже представлена информация об активах Группы, предназначенных для продажи, и данные об иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг.:

	Уровень 3	
	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:		
Земельные участки	109,485	155,024
Объекты недвижимости	23,464	27,550
Прочие активы	1,405	3,912
Итого	134,354	186,486

Влияние от долгосрочных активов, предназначенных для продажи на отчет о прибылях и убытках представлено в Примечании 9. Долгосрочные активы включены в сегменты «Обслуживание частных клиентов» и «Обслуживание корпоративных клиентов» Примечания 35.

За год, закончившийся 31 декабря 2017 г., Группа произвела неденежные переводы из активов, предназначенных для продажи, в инвестиционную недвижимость в сумме 476 млн. тенге. За год, закончившийся 31 декабря 2016 г., Группа произвела неденежные переводы из активов, предназначенных для продажи, в инвестиционную недвижимость в сумме 366 млн. тенге.

22. Основные средства и нематериальные активы

	Здания и иная недвижимость (млн. тенге)	Мебель и оборудование (млн. тенге)	Нематери- альные активы (млн. тенге)	Незавер- шенное строи- тельство (млн. тенге)	Прочие (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
По первоначальной/ переоцененной стоимости:						
31 декабря 2015 г.	26,956	26,962	6,297	128	473	60,816
Приобретения	29	3,843	936	105	151	5,064
Переоценка в т.ч. обесценение	8,485	-	-	-	-	8,485
Выбытия	(1,028)	(1,705)	(121)	(1)	-	(2,855)
Курсовые разницы	68	80	(13)	-	54	189
Перевод из долгосрочных активов для продажи	218	-	-	-	-	218
Перевод в инвестиционное имущество	-	-	-	(142)	-	(142)
31 декабря 2016 г.	34,728	29,180	7,099	90	678	71,775
Приобретения	3,301	1,772	367	-	51	5,491
Переоценка в т.ч. обесценение	(506)	-	-	-	-	(506)
Выбытия	(48)	(8,980)	(49)	-	-	(9,077)
Выбытия по прекращенной деятельности	-	(584)	(336)	-	-	(920)
Перемещено	-	75	(75)	(91)	91	-
Поступления при объединении предприятий	-	3	-	-	-	3
Курсовые разницы	2	20	(7)	-	22	37
Перевод из долгосрочных активов для продажи	635	-	-	-	-	635
Перевод в инвестиционное имущество	(2,110)	-	-	-	-	(2,110)
Перевод в прочие активы	-	(310)	1	1	-	(308)
31 декабря 2017 г.	36,002	21,176	7,000	-	842	65,020
Накопленный износ:						
31 декабря 2015 г.	230	17,684	3,443	-	201	21,558
Начисления за год	363	2,534	650	-	71	3,618
Списано при выбытии	(228)	(1,527)	(51)	-	-	(1,806)
Курсовые разницы	3	83	(4)	-	21	103
31 декабря 2016 г.	368	18,774	4,038	-	293	23,473
Начисления за год	360	2,703	1,133	-	102	4,298
Списано при выбытии	(48)	(8,777)	(45)	-	-	(8,870)
Выбытия по прекращенной деятельности	-	(569)	(336)	-	-	(905)
Перемещено	-	21	(21)	-	-	-
Поступления при объединении предприятий	-	2	-	-	-	2
Перевод в инвестиционную недвижимость	(15)	-	-	-	-	(15)
Курсовые разницы	-	30	(2)	-	11	39
Перевод в прочие активы	-	(238)	-	-	-	(238)
31 декабря 2017 г.	665	11,946	4,767	-	406	17,784
Балансовая стоимость:						
31 декабря 2017 г.	35,337	9,230	2,233	-	436	47,236
31 декабря 2016 г.	34,360	10,406	3,061	90	385	48,302

По состоянию на 31 декабря 2017 г., основные средства и нематериальные активы Группы включали полностью амортизированные активы с первоначальной стоимостью на сумму 7,611 млн. тенге (2016 г.: 11,769 млн. тенге), из которых 3,723 млн. тенге (2016 г.: 9,961 млн. тенге) относятся к Банку.

Здания и прочая недвижимость переоцениваются на регулярной основе, последняя переоценка проводилась 29 декабря 2017 г. (2016 г.: 25 декабря 2016 г.). Переоценка недвижимости производилась с привлечением независимых оценщиков. Для определения конечной цены использовался метод рыночной информации по недвижимости. Цены были получены по публикациям, текущим рыночным данным и скорректированы с учетом особенностей объекта оценки по методу сравнительного подхода.

По состоянию на 31 декабря 2017 г., при расчете справедливой стоимости зданий и сооружений Группы, оценки были отнесены в Уровень 3 в сумме 36,002 млн. тенге (31 декабря 2016: Уровень 3 – 34,728 млн. тенге). Реклассификации между Уровнями иерархии справедливой стоимости в течение 2017 и 2016 гг. не производились.

В случае если бы здания, учитывались по исторической стоимости с учетом индекса инфляции за вычетом накопленной амортизации и обесценения, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 г. составила бы 19,934 млн. тенге (2016 г.: 19,524 млн. тенге).

Нематериальные активы включают программное обеспечение, патенты и лицензии.

23. Прочие активы

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность по продаже в рассрочку	44,620	2,905
Дебиторская задолженность по прочим операциям	23,260	18,633
Дебиторская задолженность по договорам страхования	5,710	6,384
Начисленные комиссионные доходы	2,263	1,938
Оплата за приобретаемое имущество	2,128	-
Комиссии к получению	705	964
	78,686	30,824
За вычетом резервов под обесценение	(41,019)	(10,866)
Итого прочие финансовые активы	37,667	19,958
Прочие нефинансовые активы:		
Запасы	42,016	81,911
Требования по текущему налогу на прибыль	13,384	707
Доля перестрахования в страховых резервах (Прим. 5)	11,143	9,227
Предоплаты по налогам, кроме налога на прибыль	2,190	4,402
Расходы будущих периодов	1,392	1,538
	70,125	97,785
За вычетом резервов под обесценение	(132)	(2)
Итого прочие нефинансовые активы	69,993	97,783
	107,660	117,741

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., представлена в Примечании 5

24. Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Учитываемые по амортизированной стоимости:		
Ссуды банков и прочих финансовых институтов	20,057	38,810
Корреспондентские счета других банков	22,889	19,679
Вклады банков	14,442	-
Корреспондентские счета организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1,086	511
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	-	230,630
Ссуды НБ РК	-	201,875
	58,474	491,505

По состоянию на 31 декабря 2017 г., ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов, полученные по соглашениям РЕПО, отсутствовали (2016 г.: 230,630 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2017 г. ссуды банков и прочих финансовых институтов включали в себя долгосрочные займы от АО «Банк Развития Казахстана» на общую сумму 16,054 млн. тенге, выданные на срок от 5 до 20 лет (2016 г.: 17,239 млн. тенге). Согласно условиям финансирования, в течение полутора лет с даты привлечения Банк обязуется направить полученные средства на кредитование субъектов крупного предпринимательства, реализующих проекты в приоритетных и неприоритетных отраслях.

В декабре 2016 года Банк получил краткосрочный заем от Национального Банка Республики Казахстан на общую сумму 400,813 млн. тенге со сроком погашения в марте 2017 года. 26 декабря 2016 года Банк осуществил частичное досрочное погашение основного долга по указанному займу в размере 200,000 млн. тенге. За отчетный период общий объем полученных траншей по займу специального назначения НБРК по ставке вознаграждения, равной уровню нижней границы коридора процентных ставок по операциям денежно-кредитной политики Республики Казахстан на момент выдачи каждого транша по займу, составил 570,000 млн. тенге, объем погашенных траншей составил 770,813 млн. тенге. Обязательства Банка перед НБРК были погашены в полном объеме 3 июля 2017 г.

4 июля 2017 г. Банк произвел погашение своих обязательств по операциям РЕПО с ценными бумагами на сумму 202,729 млн. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., балансовая стоимость соглашений РЕПО и справедливая стоимость активов, переданных в обеспечение по указанным договорам составляла:

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)		31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	
	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд
Облигации АО «ФНБ Самрук-Казына»	-	-	163,269	133,120
Ноты НБРК	-	-	50,259	50,018
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	46,850	47,492
	-	-	260,378	230,630

Срок соглашений РЕПО, действовавших по состоянию на 31 декабря 2016 г., истек в январе 2017 г.

25. Средства клиентов

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Учитываемые по амортизированной стоимости:		
Срочные вклады	1,836,449	2,239,540
Вклады до востребования	643,037	672,654
Металлические счета клиентов	3,066	3,244
	2,482,552	2,915,438

Во втором квартале 2016 г., Банк подписал договор банковского вклада с АО «Единый накопительный пенсионный фонд», по привлечению средств в размере 20,900 млн. тенге с годовой номинальной ставкой 16.5%, сроком на 42 месяца в рамках государственной программы поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса 2020», определенных Государственной программой индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015-2019 гг., утвержденной Указом Президентом Республики Казахстан. Выплата депозита производится в конце срока, выплата процентов – один раз в полгода.

4 июля 2017 г. между Банком и ФПК было подписано дополнительное соглашение к Договору банковского вклада от 23 июня 2015 г. Согласно условиям дополнительного соглашения, срок вклада был продлен до 1 июля 2037 г., а номинальная ставка снижена с 5.5% до 0.1%. В результате данных изменений Банк прекратил признание старого финансового обязательства и признал новое финансовое обязательство по вкладу ФПК по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2017 г., часть средств клиентов, удерживаемых в качестве гарантии по выпущенным аккредитивам и иным операциям, связанным с условными обязательствами, составляли 14,485 млн. тенге (2016 г.: 52,186 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2017 г., общая сумма средств, размещенных в рамках государственных программ в виде депозитов от АО «ФНБ Самрук-Казына», АО «Национальный управляющий холдинг Байтерек», АО «Фонд проблемных кредитов» и АО «Единый Национальный Пенсионный Фонд» без учета начисленного вознаграждения составила 319,288 млн. тенге (2016 г.: 405,397 млн. тенге). Указанные средства были получены на следующие цели:

- рефинансирование ипотечных кредитов;
- завершение строительства объектов недвижимости в г. Алматы и г. Астана;
- финансирование улучшения качества кредитного портфеля;
- государственная программа поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса 2020».

По состоянию на 31 декабря 2017 г. средства клиентов на сумму 824,581 млн. тенге или 33.22% (2016 г.: 1,367,026 млн. тенге или 46.89%) относились к 10 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию. Руководство Группы считает, что при изъятии средств, Группа получит предварительное уведомление, достаточное для реализации ликвидных активов, что позволит произвести выплаты по счетам клиентов.

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Анализ по секторам:		
Частный сектор	1,441,872	1,440,081
Государственные компании	324,633	464,326
Предоставление услуг	125,112	89,160
Химическая и нефтехимическая промышленность	123,720	282,343
Оптовая и розничная торговля	84,224	81,712
Сельское хозяйство	74,855	23,014
Добывающая промышленность и металлургия	73,663	83,914
Строительство	70,992	142,724
Образование	40,655	32,383
Транспорт и связь	32,137	50,782
Инвестиции и финансы	28,481	152,346
Производство и передача электроэнергии, газа и воды	8,341	13,935
Общественные организации и объединения	7,067	6,875
Прочее	46,800	51,843
	2,482,552	2,915,438

26. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, годовых %	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Еврооблигации:					
Выпущенные в мае 2011 г. по цене 99.353%	Доллар США	Май 2018 г.	8.50	99,405	98,378
Выпущенные в феврале 2007 г. по цене 99.277%	Евро	Февраль 2017 г.	6.88	-	130,954
				99,405	229,332
(За вычетом) /с учетом:					
Дисконта по еврооблигациям				(105)	(390)
Суммы начисленного вознаграждения по еврооблигациям				1,150	9,059
Итого выпущенные еврооблигации				100,450	184,147
Ранее выпущенные облигации АО «БТА Банк» по цене 100.00%	Доллар США	Декабрь 2022 г.	5.50	192,250	184,147
Выпущенные облигации АО «Казкоммерцбанк» по цене 99.95%	Тенге	Январь 2022 г.	8.75	101,399	101,382
Выпущенные облигации АО «Казкоммерцбанк» по цене 99.97%	Тенге	Ноябрь 2019 г.	8.40	60,517	60,513
Выпущенные векселя АО «Москоммерцбанк»	Доллар США, Российский рубль	До востребования – октябрь 2019 г.	5.51-12.00	656	515
Выпущенные облигации Moscow Stars B.V. по цене 99.00%	Доллар США	Октябрь 2020 г.	6.48	-	2,403
				455,272	586,961

По состоянию на 31 декабря 2017 г., номинальная стоимость облигаций, ранее выпущенных АО «БТА Банк», составляет 246,546 млн. тенге, при этом дисконт составляет 54,296 млн. тенге (2016 г.: 247,180 млн. тенге и 63,033 млн. тенге, соответственно).

В течение 2017 г. Группа выкупила выпущенные долговые ценные бумаги на общую стоимость 6,737 млн. тенге (2016 г.: 9,091 млн. тенге) со сроками погашения в 2022 г.

В течение 2017 г. Группа продала выпущенные долговые ценные бумаги на общую стоимость 11,550 млн. тенге (в течение 2016 г.: 7,482 млн. тенге) со сроками погашения в 2022 г.

13 февраля 2017 г. Банк погасил еврооблигации, выпущенные в феврале 2007 года с первоначальной суммой размещения 750 млн. евро. Погашение произведено за счет собственных средств Банка.

15 ноября 2017 г. Moscow Stars B.V. осуществил полный выкуп облигаций класса В.

16 ноября 2017 г. было объявлено о делистинге на Ирландской Фондовой Бирже еврооблигаций класса В, с плавающей ставкой, обеспеченных ипотекой на сумму 16,200,000 долларов США.

15 ноября 2017 г. Эмитент Moscow Stars B.V. осуществил полный выкуп облигаций класса С. 16 ноября 2017 года было объявлено о делистинге на Ирландской Фондовой Бирже еврооблигаций класса С, с фиксированной ставкой, обеспеченных ипотекой на сумму 4,484,220 долларов США. Держателем облигаций класса С являлся КБ «Москоммерцбанк» (АО).

Движение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью

В таблице ниже представлены изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не связанные с денежными потоками. Обязательства, обусловленные финансовой деятельностью, это те обязательства, денежные потоки от которых в консолидированном отчете о движении денежных средств были или будущие денежные потоки будут классифицированы как денежные потоки от финансовой деятельности.

	Неденежные изменения				
	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	Денежные потоки от финансовой деятельности (i) (млн. тенге)	Выбытие дочерней организации (млн. тенге)	Прочие изменения (ii) (млн. тенге)	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)
Выпущенные долговые ценные бумаги	586,961	(128,684)	-	(3,005)	455,272
Прочие привлеченные средства	81,308	(46,654)	-	1,826	36,480
Субординированный заем	230,437	(75,223)	5,025	(5,597)	154,642
Обязательства по дивидендам по привилегированным акциям	3	(1,661)	-	1,661	3
	898,709	(252,222)	5,025	(5,115)	646,397

(i) Денежные потоки от выпущенных долговых ценных бумаг, прочих привлеченных средств и субординированного займа составляют чистую сумму поступлений и выплат по финансовым обязательствам в консолидированном отчете о движении денежных средств.

(ii) Прочие изменения включают процентные расходы и платежи по процентам, а также курсовые разницы.

27. Прочие привлеченные средства

	Валюта	Срок погашения	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Ссуды от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	Март 2035 г.	36,480	42,037
Ссуды от АО «ФНБ Самрук-Казына»	Тенге	Июль 2017 г.	-	39,271
			36,480	81,308

1 июля 2017 года Банк погасил свою задолженность перед Самрук-Казына на сумму 41,075 млн. тенге по договору купли-продажи акций БТА от 31 декабря 2014 г.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. займы от «Фонда развития предпринимательства «Даму» (далее – «Даму») включали долгосрочный заем в размере 36,286 млн. тенге по ставке от 2.0% до 4.5% годовых со сроком погашения до 2035 года, с возможностью досрочного погашения (На 31 декабря 2016 г.: 35,528 млн. тенге по ставке от 2.0% до 4.5% годовых со сроком погашения до 2035 г.). Займы в общей сумме 4,286 млн. тенге были получены в соответствии с Программой регионального финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства под ставку вознаграждения для конечного заемщика в размере от 7.0 % до 8.5% годовых, со сроком кредитования не более 7 лет.

Группа обязана соблюдать определенные финансовые обязательства по выполнению условий договоров привлечения денег, представленных выше. Данные обязательства включают в себя оговоренные коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. Группа не нарушала какие-либо из этих обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг.

28. Прочие обязательства

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Прочие финансовые обязательства:		
Расчеты по прочим операциям	13,234	9,054
Обязательства перед работниками	6,391	18,705
Задолженность по страхованию и перестрахованию	4,511	5,629
Кредиторская задолженность перед фондами гарантирования депозитов и страховых выплат	2,655	13
Начисленные расходы	1,042	1,735
Начисленные комиссионные расходы	177	73
Дивиденды к выплате	3	3
	28,013	35,212
Прочие нефинансовые обязательства:		
Авансы полученные	9,832	5,531
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1,839	3,775
Обязательства по налогу на прибыль	65	7,305
	39,749	51,823

29. Страховые активы и обязательства

Страховые активы включают следующее:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика	6,364	2,498
Страховые возмещения по перестрахованию	4,779	6,729
	11,143	9,227
Премии к получению	4,376	4,529
Прочая дебиторская задолженность по страхованию (перестрахованию)	35	90
Страховые активы	15,554	13,846
Страховые обязательства включают следующее:		
	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Резерв на урегулирование убытков	51,959	49,676
Резерв незаработанных страховых премий, брутто	11,291	7,825
	63,250	57,501
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	4,511	5,629
Страховые обязательства	67,761	63,130

Страховой риск

Управление страховым риском осуществляется согласно внутренним стратегиям и правилам страхования. Деятельность по страхованию сосредоточена на территории Республики Казахстан, за исключением работы с некоторыми перестраховщиками. Подверженность рискам снижается посредством диверсификации по большому портфелю страховых договоров и географических регионов Казахстана, а также использования договоров перестрахования.

Риск, связанный с управлением возмещениями (риск страховых выплат)

Управление риском того, что возмещения могут быть урегулированы или оплачены несоответствующим образом, производится с использованием ряда контролей ИТ-систем и контролей на уровне организации соответствующих бизнес-процессов, ограничений и лимитов принятия решений. Это, наряду с детальными политиками и процедурами, обеспечивает уверенность в том, что все возмещения будут урегулированы своевременно, должным образом и в корректной форме.

Риск перестрахования

Перестрахование является способом управления страховым риском. Однако это не освобождает компанию от ответственности как основного страховщика. Даже в случае, если перестраховщик не выполняет свои обязательства по осуществлению выплат, Группа, тем не менее, обязана урегулировать претензии страхователя. Группа оценивает платежеспособность всех перестраховщиков и посредников посредством пересмотра кредитных рейтингов, присвоенных им рейтинговыми агентствами, и прочей информации, находящейся в свободном доступе. История недавних выплат, осуществленных перестраховщиком, также используется при формировании стратегии приобретения перестрахования.

Риск страховых резервов

Существует риск формирования страховых резервов, который может привести к недостаточности средств для уплаты или урегулирования возмещений тогда, когда это может потребоваться. Группа применяет актуарные методы и допущения, установленные НБРК, при оценке обязательств по страхованию и перестрахованию.

Кредитный риск в страховании

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неуплаты контрагентом причитающихся сумм в полном объеме и в установленные сроки. Определение уровня кредитного риска осуществляется посредством ограничения сумм риска по одному клиенту или группам клиентов, а также по географическим сегментам. Такие риски отслеживаются на регулярной основе.

30. Субординированный заем

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка %	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Субординированные облигации	Тенге	2018 г. – 2025 г.	8.00-9.50	115,478	126,002
Бессрочный заем	Доллар США	-	7.59	24,061	18,848
Долговой компонент привилегированных акций	Доллар США	-	-	15,103	15,147
Субординированный заем	Доллар США	2017 г.	5.95	-	70,440
				154,642	230,437

2 июня 2016 г. Банк частично выкупил субординированные еврооблигации, выпущенные в июле 2006 г. с первоначальной суммой размещения 200 млн. долларов США.

27 июля 2016 г. Банк погасил субординированные облигации, выпущенные в июле 2006 г. с первоначальной суммой размещения 200 млн. долларов США. Погашение субординированных облигаций произведено полностью за счет собственных средств Банка.

13 июня 2017 г. Банк погасил субординированные еврооблигации, выпущенные в июне 2007 г. с первоначальной суммой размещения 250 млн. долларов США. Погашение было произведено за счет собственных средств Банка.

11 сентября 2017 г. Банк погасил субординированные облигации, выпущенные в сентябре 2007 г. с первоначальной суммой размещения 10,000 млн. тенге. Погашение было произведено за счет собственных средств Банка.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми другими кредиторами.

31. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 г., разрешенный к выпуску уставный капитал состоял из 24,000 млн. простых акций и 175 млн. привилегированных акций.

По состоянию на 31 декабря 2016 г., разрешенный к выпуску уставный капитал состоял из 1,100 млн. простых акций и 175 млн. привилегированных акций.

По состоянию на 31 декабря 2017 г., уставный капитал Группы представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал (кол. штук)	Разрешенный к выпуску, но не выпущенный уставный капитал (кол. штук)	Выкупленные акции в уставном капитале (кол. штук)	Выпущенный уставный капитал (кол. штук)
Простые акции	24,000,000,000	(21,095,225,638)	(109,706,875)	2,795,067,487
Привилегированные акции	175,000,000	(50,000,000)	(1,327,145)	123,672,855
	24,175,000,000	(21,145,225,638)	(111,034,020)	2,918,740,342

По состоянию на 31 декабря 2016 г., уставный капитал Группы представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал (кол. штук)	Разрешенный к выпуску, но не выпущенный уставный капитал (кол. штук)	Выкупленные акции в уставном капитале (кол. штук)	Выпущенный уставный капитал (кол. штук)
Простые акции	1,100,000,000	(192,863,203)	(110,149,252)	796,987,545
Привилегированные акции	175,000,000	(50,000,000)	(1,015,436)	123,984,564
	1,275,000,000	(242,863,203)	(111,164,688)	920,972,109

Привилегированные акции не имеют права голоса, за исключением случаев, когда дивиденды по привилегированным акциям не выплачиваются, но имеют преимущество перед простыми акциями в случае ликвидации Банка. Годовой дивиденд по привилегированным акциям определен правилами выпуска привилегированных акций в размере 0.04 долларов США на одну акцию. Согласно законодательству Республики Казахстан «Об Акционерных Обществах», дополнительные дивиденды по привилегированным акциям не могут быть меньше суммы дивидендов, уплаченных по простым акциям. Эти акции кумулятивные и не подлежат погашению.

В течение 2017 г. дивиденды, объявленные по привилегированным акциям, составили 1,618 млн. тенге (2016 г.: 1,697 млн. тенге). В 2017 и 2016 гг. дивиденды по простым акциям Банка не объявлялись.

В таблице ниже представлено изменение количества акций в обращении по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг.:

	Привилегированные акции (Количество акций)	Простые акции (Количество акций)	Привилегированные акции (млн. тенге)	Простые акции (млн. тенге)
31 декабря 2015 г.	123,160,124	796,936,282	12,682	221,838
Реализация ранее выкупленных собственных акций	824,440	51,263	32	37
31 декабря 2016 г.	123,984,564	796,987,545	12,714	221,875
Выпуск акций	-	1,997,637,565	-	250,331
(Выкуп акций)/реализация ранее выкупленных собственных акций	(311,709)	442,377	(29)	97
31 декабря 2017 г.	123,672,855	2,795,067,487	12,685	472,303

Прибыль Группы, подлежащая распределению акционерам, ограничена суммой резерва, отраженной в учете в соответствии с законодательством. Средства, не подлежащие распределению, представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями казахстанского законодательства для покрытия общекорпоративных рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства

32. Переданные финансовые активы

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., представлена ниже:

Сделки по соглашениям прямого и обратного РЕПО

У Группы есть планы по привлечению и размещению и продаже ценных бумаг по договорам РЕПО и по покупке ценных бумаг по договорам обратного РЕПО. Ценные бумаги, размещенные или проданные по договорам РЕПО, передаются третьей стороне, и Группа получает взамен денежные средства либо другие финансовые активы.

Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, и поэтому не прекращает их признание. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в качестве обеспечения.

Аналогичным образом, Группа может перезаложить любые ценные бумаги, привлеченные или приобретенные по договорам РЕПО, но не имеет обязательства возвращать ценные бумаги, и контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды. Следовательно, ценные бумаги не признаются Группой, вместо этого Группа учитывает отдельно активы по любым возможным денежным средствам, полученным в качестве залога.

	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (млн. тенге) (Примечание 15)	Инвестиции, удерживаемые до погашения (млн. тенге) (Примечание 19)
По состоянию на 31 декабря 2017 г.:		
Балансовая стоимость активов	-	-
Балансовая стоимость соответствующих обязательств (ссуды, полученные по соглашениям РЕПО)	-	-
По состоянию на 31 декабря 2016 г.:		
Балансовая стоимость активов	89,399	172,628
Балансовая стоимость соответствующих обязательств (ссуды, полученные по соглашениям РЕПО)	89,523	141,107

33. Финансовые и условные обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Максимальный размер кредитного риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче ссуд в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и в случае обесценения всех востребованных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг равен договорной стоимости этих инструментов.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых операций.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., номинальные суммы или суммы согласно договорам составляли:

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Финансовые и условные обязательства:		
Выданные гарантии и аналогичные условные финансовые обязательства	88,248	137,628
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям (безотзывным)	42,260	25,849
Аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным финансовым обязательствам	9,341	48,084
Обязательства по займам, проданным АО «Казахстанская Ипотечная Компания» с правом регресса	11	16
Итого финансовые и условные обязательства	139,860	211,577
За вычетом денежного обеспечения*	(14,485)	(58,523)
За вычетом резервов по финансовым и условным обязательствам (Примечание 5)	(15,215)	(5,070)
Итого финансовые и условные обязательства, за вычетом резервов и денежного обеспечения	110,160	147,984

* Из них учтено в качестве средств клиентов: 14,485 млн. тенге, в качестве прочих привлеченных средств ноль тенге (2016 г.: 52,186 млн. тенге и 6,337 млн. тенге соответственно).

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма условных обязательств по таким неиспользованным отзывным кредитным линиям по состоянию на 31 декабря 2017 г. составляет 120,958 млн. тенге (2016 г.: 196,574 млн. тенге). Решение о выдаче ссуды не является обязательным, так как Группа имеет право приостановить или прекратить предоставление заемщику отзывной кредитной линии и отказать заемщику в предоставлении кредита на любом основании, в том числе при нарушении заемщиком обязательств перед Группой; недостаточности обеспечения при переоценке предмета залога вследствие снижения его залоговой стоимости либо изменения цен на рынке; или если в результате предоставления кредитной линии (предоставления кредита) Группа нарушит любой из пруденциальных нормативов, установленных регулирующими органами для банков второго уровня без предупреждения заемщика.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2017 г., сумма обязательств по капитальным затратам составила 9 млн. тенге (2016 г.: 202 млн. тенге).

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., у Группы не имелось существенных обязательств по операционной аренде.

Фидуциарная деятельность и требования

В ходе своей деятельности Группа заключает соглашения с клиентами, где указаны ограничения по принятию решения в целях управления фондами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Группа несет ответственность за убытки или действия по присвоению чужих средств до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Эти суммы представляют собой остаток средств клиентов под управлением Группы на 31 декабря 2017 г., включая активы, находящиеся на ответственном хранении в сумме 73,717 млн. тенге (2016 г.: 88,301 млн. тенге).

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались. Группа оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. В данной консолидированной финансовой отчетности не были сформированы резервы по какому-либо из перечисленных ниже условных обязательств.

Налогообложение

Коммерческое законодательство стран деятельности Группы и, в частности, налоговое законодательство, могут иметь положения, которые могут иметь более одного толкования. Кроме того, существует риск вынесения налоговыми органами произвольных суждений по вопросам деятельности Группы. В случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании Руководством законодательства в отношении деятельности Группы, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может относиться к оценке финансовых инструментов и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Кроме того, такая неопределенность может относиться к оценке временных разниц по формированию и восстановлению резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, в качестве занижения налогооблагаемой прибыли. Руководство Группы уверено, что все вероятные налоговые начисления произведены. Резервы, связанные с расходами по корпоративному налогу, рассматриваются на конец каждого отчетного периода и корректируются для отражения наилучших оценок.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. Руководство Группы следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Группы в ближайшем будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

34. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с определением, данным в МСФО (IAS) 24.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Операции между Банком и дочерними компаниями, которые являются связанными сторонами по отношению к Банку, были элиминированы при консолидации и не раскрываются в данном примечании.

Детали операций между Группой и другими связанными сторонами представлены ниже:

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)		31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	
	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финан- совой отчетности	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финан- совой отчетности
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,498	137,498	-	210,538
- материнская компания	1,498		-	
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	12,693	528,781	7,019	109,832
- материнская компания	12,693		-	
- прочие связанные стороны	-		7,019	

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)		31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	
	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финан- совой отчетности	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финан- совой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам, до резервов	1,442	1,640,664	2,542,237	4,330,152
- стороны, являющиеся объектом совместного контроля	1,400		-	
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	42		1,625	
- БТА	-		2,465,831	
- прочие связанные стороны	-		74,781	
Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(1)	(876,024)	(14,960)	(573,447)
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	(1)		(67)	
- БТА	-		(13,851)	
- прочие связанные стороны	-		(1,042)	
Прочие активы до резервов	-	148,811	1,263	128,609
- БТА	-		85	
- прочие связанные стороны	-		1,178	
Резервы по прочим активам	-	(41,151)	(1,263)	(10,868)
- БТА	-		(85)	
- прочие связанные стороны	-		(1,178)	
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	22,672	58,474	873	491,505
- материнская компания	22,672		-	
- прочие связанные стороны	-		873	
Средства клиентов	2,314	2,482,552	9,167	2,915,438
- стороны, являющиеся объектом совместного контроля	280		-	
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	353		828	
- БТА	-		5,230	
- прочие связанные стороны	1,681		3,109	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям (безотзывным)	28	42,260	410	25,849
- ключевой управленческий персонал банка или его материнской компании	28		410	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	5	88,248	6,815	137,628
- БТА	-		6,811	
- прочие связанные стороны	5		4	
Резервы по выданным гарантиям и прочим аналогичным обязательствам	-	(15,215)	(83)	(5,070)
- БТА	-		(83)	

Далее представлены суммы, возникшие при операциях со связанными сторонами, включенные в консолидированный отчет о прибылях и убытках, за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг.:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г. (млн. тенге)		Год, закончившийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	120,721	327,107	238,735	434,384
- материнская компания	21		-	
- стороны, являющиеся объектом совместного контроля	88		-	
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	66		71	
- БТА	107,799		219,254	
- прочие связанные стороны	12,747		19,410	
Процентные расходы	(98)	(240,105)	(73)	(231,011)
- материнская компания	(17)		-	
- стороны, являющиеся объектом совместного контроля	(3)		-	
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	(30)		(70)	
- прочие связанные стороны	(48)		(3)	
Операционные расходы	6,186	(65,914)	(8,121)	(84,050)
- краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка или его материнской компании	(1,468)	(36,087)	(8,121)	(49,406)
- реверсирование премиального фонда управленческого персонала Банка или его материнской компании	7,654		-	
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, прочим операциям, гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	(78,474)	(554,044)	18,513	(78,101)
- стороны, являющиеся объектом совместного контроля	48		-	
- ключевой управленческий персонал банка или его материнской компании	40		(67)	
- БТА	(67,895)		14,217	
- прочие связанные стороны	(10,667)		4,363	

Вознаграждение ключевого управленческого персонала за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., представлено заработной платой и премиями. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., Группа не закладывала какие-либо активы, в связи с выпуском гарантий в пользу Руководства.

35. Информация по сегментам

Операционные сегменты

Группа осуществляет свою деятельность и отчитывается по четырем основным операционным сегментам. Сегменты Группы представляют собой стратегические операционные единицы, которые предлагают различные продукты и услуги, управляемые отдельно.

- Обслуживание частных клиентов — предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуг ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских и ипотечных ссуд.
- Обслуживание корпоративных клиентов — предоставление прямых дебит услуг, ведение расчетных счетов, прием вкладов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, документарные операции.
- Инвестиционная деятельность — торговля финансовыми инструментами, структурное финансирование, консультирование при слияниях и поглощениях, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Прочее — предоставление страховых услуг и прочих операций.

Работа с частными клиентами предполагает широкий спектр банковских, сберегательных и ипотечных продуктов и услуг. Корпоративное обслуживание предполагает банковские услуги среднему и малому бизнесу, коммерческое кредитование крупных корпораций и

коммерческих клиентов. Инвестиционная деятельность состоит из активов и обязательств, необходимых для поддержания ликвидности и фондирования Группы, деятельность по Управлению Активами и Обязательствами.

Сделки между операционными сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлеченных средств Группы. Других существенных доходов или расходов по операциям между операционными сегментами не имеется. Внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования, при наличии, отражены в результатах деятельности каждого сегмента. Для разумного распределения доходов, полученных от внешних клиентов, между сегментами используются соглашения о распределении доходов.

Сегментные активы и обязательства состоят из операционных активов и обязательств, составляющих большую часть отчета о финансовом положении, за исключением налоговых активов и обязательств. Внутренние издержки и корректировки трансфертного ценообразования отражены в результатах деятельности каждого сегмента.

Более детальная информация по доходам от внешних источников по каждому продукту и услуге, или по каждой группе схожих продуктов и услуг недоступна, и затраты на разработку являются высокими. Таким образом, Группа представляет операционные сегменты на основе четырех основных сегментов.

Информация по операционным сегментам приведена ниже.

	Обслуживание частных клиентов (млн. тенге)	Обслуживание корпоративных клиентов (млн. тенге)	Инвестиционная деятельность (млн. тенге)	Прочие (млн. тенге)	Нераспределенные суммы (млн. тенге)	Элиминации (млн. тенге)	По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2017 г. (млн. тенге)
Внешние процентные доходы	43,223	180,305	101,963	1,616	-	-	327,107
Внутренние процентные доходы	114,608	65,629	121,027	-	-	(301,264)	-
Внешние процентные расходы	(76,445)	(41,122)	(122,536)	(2)	-	-	(240,105)
Внутренние процентные расходы	(51,939)	(212,173)	(37,154)	-	-	301,266	-
Чистый процентный доход/(убыток) до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	29,447	(7,361)	63,300	1,614	-	2	87,002
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(26,582)	(480,811)	(8)	-	-	-	(507,401)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)	2,865	(488,172)	63,292	1,614	-	2	(420,399)
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	104,273	-	-	-	104,273
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(8,474)	(113)	(38,756)	5	-	-	(47,338)
Доходы по услугам и комиссии	37,189	16,097	879	-	-	-	54,165
Расходы по услугам и комиссии	(21,430)	(2,796)	(682)	(729)	-	-	(25,637)
Чистый (убыток)/доход от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(971)	660	-	-	(311)
Дивидендный доход	-	-	1,800	-	-	-	1,800
Прибыль от продажи запасов	-	2,171	-	-	-	-	2,171
Убыток от переоценки прочих активов	-	(99,388)	(469)	-	-	-	(99,857)
Доходы от первоначального признания финансовых инструментов	-	169,767	-	-	-	-	169,767
Прочие доходы/(расходы)	58,776	(1,105)	(49,984)	10,025	-	-	17,712
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	66,061	84,633	16,090	9,961	-	-	176,745
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(33,244)	(20,275)	(4,018)	(8,377)	-	-	(65,914)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ	35,682	(423,814)	75,364	3,198	-	2	(309,568)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	-	(31,332)	(1,147)	(3,907)	-	-	(36,386)
Формирование резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	(10,216)	(41)	-	-	-	(10,257)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	35,682	(465,362)	74,176	(709)	-	2	(356,211)
Сегментные активы	410,986	621,882	2,522,617	100,094	14,157	(95,358)	3,574,378
Сегментные обязательства	1,450,201	1,127,347	804,113	72,695	1,621	(149,739)	3,306,238

	Обслуживание частных клиентов (млн. тенге)	Обслуживание корпоративных клиентов (млн. тенге)	Инвестиционная деятельность (млн. тенге)	Прочие (млн. тенге)	Нераспределенные суммы (млн. тенге)	Элиминации (млн. тенге)	По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Внешние процентные доходы	51,559	322,570	59,429	826	-	-	434,384
Внутренние процентные доходы	102,462	50,837	300,346	-	-	(453,645)	-
Внешние процентные расходы	(63,357)	(46,265)	(120,918)	-	-	(471)	(231,011)
Внутренние процентные расходы	(27,183)	(247,837)	(178,624)	-	-	453,644	-
Чистый процентный доход до восстановления/(формирования) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	63,481	79,305	60,233	826	-	(472)	203,373
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	32,525	(96,356)	(5,023)	(5)	-	-	(68,859)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)	2,865	(488,172)	63,292	1,614	-	2	(420,399)
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	7,970	-	-	-	7,970
Убыток от списания финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(16,810)	-	-	-	(16,810)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(21)	(11)	(16,975)	1	-	-	(17,006)
Доходы по услугам и комиссии	33,188	15,577	260	-	-	-	49,025
Расходы по услугам и комиссии	(16,809)	(487)	(2,734)	(628)	-	-	(20,658)
Чистый (убыток)/доход от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	(561)	942	-	-	381
Дивидендный доход	-	33	836	-	-	-	869
Прибыль от продажи запасов	-	18,639	-	-	-	-	18,639
Убыток от переоценки прочих активов	(2,392)	(53,110)	(150)	-	-	-	(55,652)
Прочие доходы/(расходы)	17,590	(13,697)	3,171	10,833	-	-	17,897
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)	31,556	(33,056)	(24,993)	11,148	-	-	(15,345)
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(37,762)	(35,025)	(2,678)	(8,585)	-	-	(84,050)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ	89,800	(85,132)	27,539	3,384	-	(472)	35,119
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	-	(6,649)	(3)	(3,370)	-	(1)	(10,023)
Восстановление/(формирование) резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	783	-	-	-	(2)	781
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	89,800	(90,998)	27,536	14	-	(475)	25,877
Сегментные активы	371,395	3,752,052	809,502	93,484	2,805	(163,487)	4,865,751
Сегментные обязательства	1,451,418	1,605,890	1,529,275	65,192	9,992	(177,296)	4,484,471

В состав операционных расходов за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., включены расходы на износ и амортизацию: в сегмент «Обслуживание частных клиентов» - на сумму 1,397 млн. тенге (2016 г.: 1,327 млн. тенге), в сегмент «Обслуживание корпоративных клиентов» - на сумму 2,710 млн. тенге (2016 г.: 2,153 млн. тенге), в сегмент «Инвестиционная деятельность» - на сумму 20 млн. тенге (2016 г.: 18 млн. тенге), в сегмент «Прочие» - на сумму 171 млн. тенге, (2016 г.: 120 млн. тенге).

Географические сегменты

Информация о распределении выручки Группы от сделок с внешними клиентами и долгосрочных активов на основании местоположения клиентов или активов по основным географическим сегментам Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., представлена ниже.

	Казахстан (млн. тенге)	СНГ (млн. тенге)	Год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. Итого (млн. тенге)
Процентные доходы и доходы по услугам и комиссии	371,939	9,333	381,272
Долгосрочные активы	226,708	9,841	236,549

	Казахстан (млн. тенге)	СНГ (млн. тенге)	Год, Закончившийся 31 декабря 2016 г. Итого (млн. тенге)
Процентные доходы и доходы по услугам и комиссии	469,425	13,984	483,409
Долгосрочные активы	328,775	9,133	337,908

Долгосрочные активы представлены основными средствами и нематериальными активами, инвестиционной недвижимостью, активами для продажи.

36. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе.

Группа классифицирует свои финансовые инструменты на основании иерархии справедливой стоимости, отражающей значимость исходных данных, использованных при оценке. Иерархия справедливой стоимости должна иметь следующие уровни:

- Уровень 1 — котировки (нескорректированные) идентичных активов и обязательств на активных рынках;

- Уровень 2 — исходные данные, отличные от рыночных котировок Уровня 1, очевидные для активов и обязательств, то есть наблюдаемые прямо (т.е. цены) или косвенно (т.е. оценки, полученные на основании имеющихся цен);
- Уровень 3 — исходные данные для активов или обязательств, не основанные на очевидных рыночных данных (неочевидные исходные данные).

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемая(-ые) методика (-и) оценки и исходные данные).

Справедливая стоимость на								
Финансовые активы/финансовые обязательства	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	Иерархия справедливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости		
1) Производные финансовые активы (Примечание 15)	12	13,959	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо		
2) Производные финансовые активы (Примечание 15)	39,576	5,316	Уровень 3	Будущие потоки денежных средств в долларах США, дисконтированные с использованием ставки LIBOR, полученной из доступных источников. Будущие потоки денежных средств в тенге, дисконтированные с использованием внутренней нормы доходности, которая была рассчитана на основе ставки LIBOR и валютных курсов, полученных из доступных источников. Разница между чистой текущей стоимостью этих дисконтированных денежных потоков должна быть равна нулю при первоначальном признании.	Внутренняя ставка доходности по тенге	Внутренняя ставка доходности по тенге рассчитывается при первоначальном признании инструмента и в дальнейшем не пересчитывается		
3) Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 15):								
Долговые ценные бумаги	85,397	160,164	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо		
Долевые ценные бумаги	12,513	31,099	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо		
4) Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 18):								
Долговые ценные бумаги	642,321	18,427	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо		
Долевые ценные бумаги	474	1,279	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо		
Долговые ценные бумаги	1,061,654	-	Уровень 2	Котировочные цены на неактивном рынке.	Не применимо	Не применимо		
Долевые ценные бумаги	2	-	Уровень 2	Рыночная цена простой акции, скорректированная на курс тенге к доллару США и количество акций в депозитарной расписке	Не применимо	Не применимо		
Долевые ценные бумаги	-	18	Уровень 3	Балансовая стоимость акций исходя из прогнозного капитала объединенного банка (материалы плана реструктуризации и объединения банков)	Корректировка справедливой стоимости, основанная на индивидуальном подходе ввиду сложной структуры объединения и реструктуризации банков	Увеличение собственного капитала объединенного банка увеличивает стоимость акций		
5) Производные финансовые обязательства (Примечание 15)	1	59,890	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо		
6) Производные финансовые обязательства (Примечание 15)	492	4,385	Уровень 3	Будущие потоки денежных средств в долларах США, дисконтированные с использованием ставки LIBOR, полученной из доступных источников. Будущие потоки денежных средств в тенге, дисконтированные с использованием внутренней нормы доходности, которая была рассчитана на основе ставки LIBOR и валютных курсов, полученных из доступных источников. Разница между чистой текущей стоимостью этих дисконтированных денежных потоков должна быть равна нулю при первоначальном признании.	Внутренняя ставка доходности по тенге	Внутренняя ставка доходности по тенге рассчитывается при первоначальном признании инструмента и в дальнейшем не пересчитывается		

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Группа осуществила перевод некоторых финансовых активов, учитываемых в качестве долевых инвестиций, имеющих в наличии для продажи, из уровня 3 в уровни 1 и 2. Перевод был осуществлен в связи с появлением рыночных котировок на акции, ранее отнесенные в уровень 3. Депозитарные расписки, базовым активом которых являются указанные акции, переведены в уровень 2, в связи с использованием для их оценки рыночной цены простой акции, скорректированной на курс тенге к доллару США и количество акций в депозитарной расписке.

Информация о движении по финансовым активам и обязательствам, учитываемым по справедливой стоимости на постоянной основе Уровня 3 иерархии справедливой стоимости, от входящего остатка до исходящего остатка за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г., представлена ниже:

	Производные финансовые активы (млн. тенге)	Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (млн. тенге)	Производные финансовые обязательства (млн. тенге)
31 декабря 2015 г.	195,766	31	5,453
Приобретение	4,952	-	-
Итого доходы или (расходы) отраженные:			
- в прибылях или убытках	25,206	-	25,334
- в прочем совокупном доходе	-	(13)	-
Погашение	(220,608)	-	(26,402)
31 декабря 2016 г.	5,316	18	4,385
Предоплата вознаграждения	394	-	-
Итого доходы или (расходы) отраженные:			
- в прибылях или убытках	37,250	-	1,529
- в прочем совокупном доходе	-	6	-
Погашение	(3,002)	-	(5,422)
Возврат предоплаты в связи с частичным погашением	(382)	-	-
Реклассификация в Уровень 2	-	(2)	-
Реклассификация в Уровень 1	-	(22)	-
31 декабря 2017 г.	39,576	-	492

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., Группа использовала публикуемые рыночные данные из независимых источников для всех финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением производных финансовых инструментов, которые оцениваются по моделям оценки с использованием рыночных и ненаблюдаемых данных, и определенных долговых ценных бумаг, которые оцениваются по моделям оценки, основанным на ненаблюдаемых данных.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но по которым требуются раскрытия справедливой стоимости)

Следующие методы и допущения используются Группой для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости.

Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам и ссуды и средства банков и прочие привлеченные средства - для активов и обязательств со сроком погашения не более трех месяцев балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более трех месяцев, справедливая стоимость ссуд по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО равна справедливой стоимости заложенных активов, предоставленных и полученных в качестве обеспечения. Справедливая стоимость всех остальных ссуд и средств банков и прочих привлеченных средств определяется как текущая стоимость будущих потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года, с учетом корректировки на кредитный риск Группы или контрагента.

Ссуды, предоставленные клиентам - оценка была выполнена путем дисконтирования будущих денежных потоков по графикам погашения ссуд, предоставленных клиентам, через ожидаемые даты погашения, используя рыночные ставки на конец соответствующего периода, не рассматривая будущие ожидаемые убытки или продажу займов третьим лицам.

Выпущенные долговые ценные бумаги - для оценки справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг, обращающихся на рынке, если доступны, были использованы рыночные цены.

Субординированный заем - для оценки справедливой стоимости субординированных облигаций, обращающихся на рынке, и бессрочного долга, если доступны, были использованы рыночные цены.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость по которым не равна стоимости, отраженной в консолидированном отчете о финансовом положении представлена ниже:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Балансовая стоимость (млн. тенге)	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость (млн. тенге)	Справедливая стоимость
Финансовые активы:				
Ссуды, предоставленные клиентам	764,640	769,080	3,756,705	3,747,919
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	222,434	219,946
Финансовые обязательства:				
Средства клиентов	2,482,552	2,480,304	2,915,438	2,919,247
Выпущенные долговые ценные бумаги	455,272	510,354	586,961	580,396
Прочие привлеченные средства	36,480	8,802	81,308	54,990
Субординированный заем	154,642	152,711	230,437	219,955

	31 декабря 2017 г.			
	Уровень 1 (млн. тенге)	Уровень 2 (млн. тенге)	Уровень 3 (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
Финансовые активы:				
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	769,080	769,080
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Финансовые обязательства:				
Средства клиентов	-	2,480,304	-	2,480,304
Выпущенные долговые ценные бумаги	510,354	-	-	510,354

Прочие привлеченные средства	-	8,802	-	8,802
Субординированный заем	152,711	-	-	152,711

31 декабря 2016 г.

	Уровень 1 (млн. тенге)	Уровень 2 (млн. тенге)	Уровень 3 (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
Финансовые активы:				
Суды, предоставленные клиентам	-	-	3,747,919	3,747,919
Инвестиции, удерживаемые до погашения	219,946	-	-	219,946
Финансовые обязательства:				
Средства клиентов	-	2,919,247	-	2,919,247
Выпущенные долговые ценные бумаги	580,396	-	-	580,396
Прочие привлеченные средства	-	54,990	-	54,990
Субординированный заем	219,955	-	-	219,955

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. Балансовая стоимость денежных средств и счетов в национальных (центральных) банках, прочих финансовых активов и прочих финансовых обязательств, ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам и ссуд и средств банков и прочим финансовым институтам приблизительно равна их справедливой стоимости вследствие их краткосрочности и заключению договоров по таким финансовым инструментам на рыночных условиях.

37. Управление капиталом

В соответствии с установленными количественными показателями по достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов в отношении достаточности капитала, капитала первого уровня и основного капитала к активам, взвешенным с учетом риска.

Требования к достаточности капитала устанавливаются НБРК и контролируются с использованием принципов, методов и коэффициентов, определенных Базель III с 2015 года.

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Нормативный капитал:		
Оплаченные простые акции	472,314	221,983
Дополнительный оплаченный капитал	(6,405)	(6,405)
Резервы	(194,761)	244,079
Вычеты из основного капитала	(1,653)	(18,524)
Всего основной капитал:	269,495	441,133
Бессрочные финансовые инструменты, за минусом инвестиций банка в собственные бессрочные финансовые инструменты прямым либо косвенным способом	19,040	18,657
Оплаченные привилегированные акции, за минусом собственных выкупленных привилегированных акций банка	10,223	12,779
Всего добавочный капитал:	29,263	31,436
Всего квалифицируемый капитал I уровня	298,758	472,569
Субординированный долг, за минусом выкупленного собственного субординированного долга Банка	106,866	147,936
Всего квалифицируемый капитал II уровня	106,866	147,936
Вычеты из собственного капитала	(2,729)	-
Итого собственный капитал	402,895	620,505
Активы, взвешенные с учетом риска	1,498,606	4,720,509
Коэффициент достаточности основного капитала	18.0%	9.3%
Коэффициент достаточности капитала 1 уровня	19.9%	10.0%
Коэффициент достаточности собственного капитала	26.9%	13.1%

За годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., Банк полностью соблюдал все установленные требования в отношении капитала.

Банк осуществляет управление капиталом с целью обеспечения непрерывности деятельности Группы, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Структура капитала Банка представлена заемными средствами, включающими субординированный и бессрочный долг, и капиталом, который включает выпущенный капитал, резервы и нераспределенную при-

быль.

Структура капитала рассматривается на Совете Директоров ежеквартально. На основе решений на Совете Директоров или собрании акционеров, Банк производит коррекцию структуры капитала путем дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств и выплаты дивидендов.

В 2017 г. общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2016 г.

38. Политика управления рисками

Риск-менеджмент играет важную роль в деятельности Группы. Функции риск-менеджмента включают:

- Определение риска: Система риск-менеджмента идентифицирует риски, которые Группа несет в ходе своей деятельности.
- Измерение рисков: Группа измеряет риски, используя различные количественные и качественные методологии, которые включают анализ доходности от операции с учетом рисков, расчет возможной суммы убытка и использование специальных моделей. Модели измерения рисков пересматриваются на периодической основе для обеспечения адекватности и приемлемости используемых инструментов.
- Мониторинг рисков: Политики и руководства Группы определяют процедуры по уменьшению и предотвращению рисков и устанавливают лимиты на различные операции. Такие процедуры и лимиты пересматриваются с периодичностью, определяемой внутренними документами Группы.
- Отчетность по рискам: Отчеты по рискам составляются в разрезе конкретного бизнеса и на консолидированной основе. Такая информация периодически предоставляется Руководству.

Основные риски, присущие деятельности Группы:

- кредитный риск;
- процентный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- валютный риск;
- операционный риск.

Кредитный риск

Группа подвержена кредитному риску, т.е. риску неисполнения контрагентом по финансовому инструменту своих обязательств перед Группой. В определение кредитного риска включаются дефолты по платежам, а также снижение стоимости финансового инструмента из-за снижения кредитного качества контрагента.

Управление рисками и их мониторинг осуществляется согласно процедурам и лимитам, установленным Кредитными Комитетами и Правлением Группы. Управление рисками координируется риск-менеджером или

Департаментом кредитного риска. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителями кредитующих департаментов или кредитными службами филиалов и дочерних компаний.

Правление Банка:

- разрабатывает Кредитную политику;
- проводит мониторинг соблюдения Банком и его работниками Кредитной политики, а также мониторинг и анализ качества кредитного портфеля Банка;
- по итогам мониторинга (не реже 1 раза в квартал) формирует отчет о соблюдении банком и его работниками Кредитной политики, а также о состоянии качества кредитного портфеля и направляет его на Комитет по стратегическому планированию и обзору рисков Совета Директоров для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка.

Для измерения кредитного риска Группа применяет различные методологии для оценки вероятности дефолта заемщика или контрагента. Методологии различаются в зависимости от типов активов (например, потребительские кредиты против корпоративных), параметров измерения рисков (например, факт просрочки платежа и отчеты кредитного бюро против рейтинга рисков корпоративных кредитов) и процедур управления рисками и взыскания (например, взыскание по потребительским кредитам против взыскания и реструктуризации по корпоративным займам).

Группа определяет уровень кредитного риска путем установления максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, и индустрии и географических сегментов. Риск по каждому заемщику дополнительно ограничивается лимитами, охватываемыми балансовыми и внебалансовыми рисками и устанавливаемыми Кредитными Комитетами.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, максимальный убыток, который может нести Группа, равен общей сумме неиспользованных кредитных линий, гарантий и аккредитивов. Вероятная сумма убытка предположительно значительно ниже общей суммы неиспользованных обязательств, учитывая тре-

бования Группы, выставляемые к кредитоспособности потенциальных заемщиков. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов.

Структура кредитных комитетов

Группа разработала политики и руководства, которые предназначены обеспечить независимость и целостность процесса одобрения и принятия решения по изменению текущих условий по кредиту, и нацелены на обеспечение точной оценки и своевременного мониторинга кредитного риска. В рамках политик (раздельно для розничного и корпоративного кредитования) установлены полномочия по одобрению кредитов, методологии кредитного рейтинга, процедуры кредитного мониторинга и принципы управления проблемными займами.

Группа провела централизацию процесса принятия решений в Головном Банке в течение последних нескольких лет. В частности, полномочия филиалов и региональных дирекций по рассмотрению кредитных заявок по малому бизнесу и розничным кредитам были переданы в Головной Банк, в Центры принятия решений (далее - «ЦПР»). Большинство полномочий филиалов и региональных дирекций по рассмотрению кредитных заявок по корпоративным кредитам также были переведены в Головной Банк.

В настоящее время Группа имеет следующие кредитные комитеты:

Комитеты Головного Банка:

- Совет директоров. Все кредитные заявки на сумму, превышающую 10% от общих активов Банка, а также сделки со связанными сторонами, должны рассматриваться на Совете директоров.
- Правление Банка.
- Коммерческая дирекция (далее - «КД»). Целью деятельности КД является координация и контроль над проведением подразделениями Банка единой политики в области кредитования, организация кредитного процесса, минимизация кредитного риска, повышение эффективности использования ресурсов Банка. Основными задачами КД являются: принятие решений о предоставлении любых видов финансирования в соответствии с Кредитной политикой Банка; принятие решений по кредитным заявкам подразделений Банка; инициирование и рассмотрение вопросов по улучшению кредитного процесса в Банке, совершенствованию процедур финансового анали-

за заемщиков, взаимодействия подразделений при рассмотрении заявок и последующем мониторинге заемщиков; управление процессом оздоровления и возврата проблемных кредитов, определяемое исходя из объема, полноты, качества кредитного проекта и своевременности выполнения мероприятий по возврату задолженности, в том числе на основании предложений Проектного офиса.

- Кредитный комитет Головного Банка. Данный комитет уполномочен рассматривать корпоративные ссуды до суммы, эквивалентной 5 млн. долларов США. Комитет также рассматривает кредитные заявки физических лиц и кредиты малого и среднего бизнеса, которые превышают лимиты и полномочия, установленные для ЦПР.
- Розничный кредитный комитет. Данный комитет уполномочен рассматривать вопросы по розничному бизнесу, эквивалентной 200 млн. тенге. Комитет также рассматривает кредитные заявки физических лиц, которые превышают лимиты и полномочия, установленные для ЦПР.
- Комитет по проблемным кредитам Головного Банка вправе принимать решения по проблемным кредитам Корпоративного бизнеса, Розничного бизнеса и Малого и Среднего бизнеса Головного Банка, Филиалов, Дочерних Банков в отношении Заемщиков или их группы в рамках полномочий, установленных Положением Комитета по проблемным кредитам Головного Банка и решением вышестоящих уполномоченных органов Банка. Решения по проблемным кредитам Корпоративного бизнеса и Дочерних Банков принимаются Комитетом по проблемным кредитам Головного Банка в рамках лимитов установленных отдельным решением Правления Банка.
- Комитеты филиалов. Каждый филиал Банка имеет кредитный комитет. Полномочия филиалов по рассмотрению кредитных заявок ограничены.

Корпоративное кредитование

Получая кредитную заявку от корпоративного клиента, Кредитный Комитет принимает во внимание анализ и заключения Департамента кредитных рисков, Службы Залогового Обеспечения, Юридического Департамента и Департамента Безопасности.

- Департамент кредитных рисков. Аналитическая группа в Головном Банке, которая подготавливает заключения по коммерческим кредитам, основываясь на оценке бизнеса и/или проекта заемщика, в отношении которого рассматривается выдача кредита. Оценка риск-менеджмента принимает во внимание

ряд факторов, специфичных для отрасли и бизнеса потенциального заемщика, его будущие денежные потоки и ожидаемые доходы Группы по кредиту с учетом кредитного риска. Для анализа риск-менеджеры используют рейтинговую модель, описанную ниже. Кроме того, Департамент кредитных рисков осуществляет мониторинг кредитного портфеля Группы, а также разрабатывает процедуры и руководства по кредитованию.

- Департамент залогового обеспечения. Группа требует залоговое обеспечение в отношении большей части кредитов. Согласно казахстанскому законодательству оценка залогов должна производиться независимыми оценочными компаниями (далее - «НОК»). Департамент залогового обеспечения осуществляет общую проверку отчетов НОК по оценке, и проводит мониторинг и аттестацию их деятельности.
- Юридический департамент. Группа получает от департамента юридическую консультацию по кредитным заявкам и подтверждение действительности юридического статуса потенциального заемщика, а также его полномочий для вступления в кредитную сделку и предоставления залога.
- Департамент безопасности. Департамент безопасности предоставляет информацию по активам, кредитной истории и репутации потенциального заемщика. Создание в Казахстане центрального кредитного бюро должно улучшить качество информации по кредитной истории потенциального заемщика.

Розничное кредитование, Малый и Средний Бизнес

Кредитование физических лиц, малого и среднего бизнеса производится согласно стандартизированной процедуре одобрения. В Банке функционируют два управления в Департаменте кредитных рисков – Центры принятия решений. Один ЦПР рассматривает заявки по потребительским кредитам для физических лиц, в то время как второй принимает решения по кредитам малого и среднего бизнеса. Для подтверждения или отклонения заявки, ЦПР анализируют платежеспособность и кредитоспособность потенциального заемщика на основе стандартных критериев и процедур, установленных Группой.

ЦПР по розничному кредитованию уполномочен подтверждать заявки в рамках делегированных полномо-

чий и в пределах суммы, эквивалентной 30 млн. тенге на одного заемщика. ЦПР по малому бизнесу уполномочен подтверждать заявки в рамках делегированных полномочий и в пределах суммы, эквивалентной 500,000 долларов США на одного заемщика. Заявки на более высокие суммы и/или превышающие делегированные полномочия перенаправляются в соответствующий кредитный комитет Головного Банка. ЦПР проводят анализ заявок на суммы, превышающие их лимиты и/или делегированные полномочия, и соответствующий кредитный комитет Головного Банка принимает во внимание их заключение при принятии решения.

Резервы по кредитным убыткам

Группа формирует резервы для покрытия обесценения по ссудам и внебалансовым обязательствам, в случае, если есть объективное подтверждение обесценения актива. При оценке качества и классификации актива для целей начисления провизий, Банк принимает во внимание ряд факторов, включая финансовое положение заемщика, условия кредита, стоимость залогового обеспечения и качество при обслуживании долга клиентом. По кредитам, отнесенным в коллективный портфель, применяется портфельный подход и учитывается качество обслуживания займов.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным финансовым активам, и общих рыночных рисков.

В следующих таблицах представлен максимальный размер кредитного риска по ссудам и средствам, предоставленным банкам и прочим финансовым институтам, ссудам, предоставленным клиентам и условным обязательствам. Для остальных финансовых активов, непредставленных в таблицах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий. Информация по финансовым гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам представлена в Примечании 33.

31 декабря 2017 г.					
	Максимальный размер кредитного риска (млн. тенге)	Сумма зачета (млн. тенге)	Чистый размер кредитного риска после зачета (млн. тенге)	Обеспечение (млн. тенге)	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения (млн. тенге)
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	528,781	-	528,781	-	528,781
Ссуды, предоставленные клиентам	764,640	(3,266)	761,374	(485,294)	276,080
Условные обязательства и обязательства по выдаче ссуд	139,860	(14,485)	125,375	(44,754)	80,621
31 декабря 2016 г.					
	Максимальный размер кредитного риска (млн. тенге)	Сумма зачета (млн. тенге)	Чистый размер кредитного риска после зачета (млн. тенге)	Обеспечение (млн. тенге)	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения (млн. тенге)
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	109,832	-	109,832	(44,074)	65,758
Ссуды, предоставленные клиентам	3,756,705	(6,920)	3,749,785	(1,304,618)	2,445,167
Условные обязательства и обязательства по выдаче ссуд	211,577	(58,523)	153,054	(53,084)	99,970

Залоговое обеспечение по ссудам выданным клиентам отражено по залоговой стоимости и ограничено суммой кредита по каждому отдельному займу.

Залоговая стоимость отражается по справедливой стоимости, скорректированной с учетом всех расходов на реализацию, включая финансовые расходы, и сроков реализации и ограничено суммой кредита по каждому отдельному займу. Справедливая стоимость пересматривается на полугодовой основе.

По состоянию на 31 декабря 2017 г., в статью ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам, вошли также ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО на сумму 332,779 млн. тенге (2016 г.: 44,074 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., ссуды, предоставленные клиентам по соглашениям обратного РЕПО, отсутствовали.

Кредитные рейтинги

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BVB. Финансовые активы с рейтингом ниже BVB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Группы по кредитным рейтингам:

							31 декабря 2017 г.
	AAA	AA	A	BVB	<BVB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого (млн. тенге)
Денежные эквиваленты ¹	-	-	-	26,582	10,790	7,747	45,119
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ²	-	1	-	50,866	18,243	55,875	124,985
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	-	440	123,932	125,589	59,752	219,068	528,781
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	764,640	764,640
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи ³	58,008	34,539	-	282,912	220,248	1,108,268	1,703,975
Прочие финансовые активы	-	-	3,312	-	267	34,088	37,667

							31 декабря 2016 г.
	AAA	AA	A	BVB	<BVB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого (млн. тенге)
Денежные эквиваленты ¹	-	-	-	48,124	-	2,013	50,137
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ²	-	1,285	-	153,139	10,891	14,124	179,439
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	-	6,562	24,647	54,976	15,565	8,082	109,832
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	10,233	3,746,472	3,756,705
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи ³	-	-	-	3,567	6,813	8,047	18,427
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	199,016	15,097	8,321	222,434
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	201	19,757	19,958

¹ Сумма представляет собой неограниченные остатки на корреспондентских и срочных депозитных счетах в национальных (центральных) банках, которые рассматриваются как эквиваленты денежных средств.

² Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены за исключением долевого ценных бумаг.

³ Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представлены за исключением долевого ценных бумаг.

В связи с отсутствием у определенных контрагентов, с которыми работает Группа, кредитных рейтингов международных рейтинговых агентств, Группой были разработаны собственные методологии, позволяющие определять внутренние кредитные рейтинги контрагентов, сопоставимые с рейтингами международных рейтинговых агентств. Такими методологиями являются рейтинговая модель для существенных корпоративных клиентов и скоринговые модели для розничных клиентов, малого и среднего бизнеса. Скоринговые модели разрабатываются для определенных продуктов и применяются на разных этапах в течение срока ссуды.

Ссуды, предоставленные клиентам, классифицируются ответственными подразделениями, исходя из расчёта внутренних оценок и других аналитических процедур. Учитывая накопленный опыт, в декабре 2010 г. была усовершенствована методика оценки вероятности обесценения займов, основанная на более глубоком анализе финансового состояния и денежных потоков клиента. В результате усовершенствования в анализ встроены количественные и качественные параметры заемщиков, такие как показатели операционной эффективности, ликвидности, показатели по структуре капитала, по денежным потокам и обслуживанию долга, качество менеджмента, риск индустрии, наличие фактов нецелевого использования, оценка истории отношений с клиентами.

Группа при классификации необесцененных займов корпоративным заемщикам использует рейтинговую модель.

Кредиты, оцениваемые на коллективной основе: ссуды, предоставленные клиентам, со схожими характеристиками кредитного риска (то есть, характеристики включают вид заемщика, целевое назначение кредита, вид

обеспечения, срок кредитования и другие факторы). Коллективная оценка производится по кредитам, которые по отдельности незначительны и по индивидуально существенным займам, по которым отсутствуют убытки от обесценения при индивидуальной оценке.

Группа классифицирует необесцененные займы по следующим группам:

Рейтинги BVB и BVB-: приемлемое или относительно приемлемое качество кредита. Заемщик имеет адекватные возможности по исполнению своих финансовых обязательств, относительно устойчивое финансовое положение, однако возможны потенциально слабые стороны.

Рейтинги BB+, BB и BB-: качество кредита классифицируется от «достаточного» до «относительно достаточного». На способность заемщика отвечать по своим финансовым обязательствам в среднесрочном периоде могут повлиять неблагоприятные экономические условия или ухудшение условий ведения бизнеса.

Рейтинги B+, B и B-: качество кредита классифицируется от «относительно слабое» до «очень слабое». Способность заемщика отвечать по своим финансовым обязательствам классифицируется от «скорее всего ухудшится в случае наступления неблагоприятных условий» до «финансовые показатели и структурные недостатки ухудшились до степени, возможно требующих реструктуризацию».

Рейтинг C: субстандартное качество кредита и очевидно подвержено дефолту. Финансовые показатели и структурные недостатки ухудшились до такой степени, что возможно требуют реструктуризации бизнеса и/или финансов.

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Коллективные необесцененные займы	420,977	2,868,317
BVB-, BVB	36,746	167,245
BB+, BB, BB-	21,649	107,685
B+, B, B-	7,908	99,617
C	1,204	12,085
Необесцененные ссуды, предоставленные клиентам	488,484	3,254,949

Обесценение финансовых активов

В следующей таблице представлена балансовая стоимость обесцененных и не обесцененных активов:

	Не обесцененные финансовые активы, включая коллективные необесцененные займы (млн. тенге)		Финансовые активы, оцененные индивидуально для целей обесценения (млн. тенге)		Коллективно обесцененные финансовые активы (млн. тенге)		31 декабря 2017 г. (млн. тенге)
	Сумма актива	Сумма провизии	Сумма актива	Сумма провизии	Сумма актива	Сумма провизии	Итого
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	528,781	—	5,035	5,035	—	—	528,781
Ссуды, предоставленные клиентам	506,134	17,650	919,823	696,984	214,707	161,390	764,640
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,704,451	—	3,226	3,226	—	—	1,704,451
Прочие финансовые активы	20,749	5	57,937	41,014	—	—	37,667
	Не обесцененные финансовые активы, включая коллективные необесцененные займы (млн. тенге)		Финансовые активы, оцененные индивидуально для целей обесценения (млн. тенге)		Коллективно обесцененные финансовые активы (млн. тенге)		31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
	Сумма актива	Сумма провизии	Сумма актива	Сумма провизии	Сумма актива	Сумма провизии	Итого
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	65,807	49	49,087	5,013	—	—	109,832
Ссуды, предоставленные клиентам	3,338,858	83,909	780,087	346,763	211,207	142,775	3,756,705
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	19,724	—	3,776	3,776	—	—	19,724
Инвестиции, удерживаемые до погашения	222,434	—	217	217	—	—	222,434
Прочие финансовые активы	20,080	122	10,744	10,744	—	—	19,958

Географическая концентрация

Соответствующий кредитный комитет осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Группа устанавливает страновые лимиты для всех стран с рейтингом ниже A- согласно классификации Standard and Poor's.

Руководство группы считает, что основным сегментом является Республика Казахстан.

Информация о географической концентрации финансовых активов и финансовых обязательств представлена далее:

	Казахстан (млн. тенге)	СНГ (млн. тенге)	Страны ОЭСР (млн. тенге)	Другие страны не ОЭСР (млн. тенге)	31 декабря 2017 г. Итого (млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ:					
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	111,716	21,398	-	-	133,114
Драгоценные металлы	-	-	3,089	-	3,089
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	133,625	3,371	502	-	137,498
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	341,392	44,269	143,114	6	528,781
Ссуды, предоставленные клиентам	689,596	53,219	21,465	360	764,640
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,593,119	18,785	92,547	-	1,704,451
Прочие финансовые активы	33,358	2,890	1,417	2	37,667
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	2,902,806	143,932	262,134	368	3,309,240
ФИНАНСОВЫЕ обязательства:					
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	53,054	2,151	592	2,677	58,474
Средства клиентов	2,362,422	79,127	24,207	16,796	2,482,552
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	492	1	-	-	493
Выпущенные долговые ценные бумаги	159,843	391	295,038	-	455,272
Прочие привлеченные средства	36,480	-	-	-	36,480
Прочие финансовые обязательства	25,203	797	1,917	96	28,013
Субординированный заем	130,232	-	24,410	-	154,642
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ обязательства	2,767,726	82,467	346,164	19,569	3,215,926
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	135,080	61,465	(84,030)	(19,201)	

	Казахстан (млн. тенге)	СНГ (млн. тенге)	Страны ОЭСР (млн. тенге)	Другие страны не ОЭСР (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. Итого (млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ:					
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	139,934	11,974	-	-	151,908
Драгоценные металлы	-	-	3,255	-	3,255
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	192,662	583	17,293	-	210,538
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	20,731	49,074	38,808	1,219	109,832
Ссуды, предоставленные клиентам	3,547,372	188,599	20,593	141	3,756,705
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	15,175	4,004	545	-	19,724
Инвестиции, удерживаемые до погашения	215,150	7,284	-	-	222,434
Прочие финансовые активы	18,093	1,839	25	1	19,958
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	4,149,117	263,357	80,519	1,361	4,494,354
ФИНАНСОВЫЕ обязательства:					
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	483,330	3,600	4,261	314	491,505
Средства клиентов	2,797,073	74,855	26,838	16,672	2,915,438
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,925	1	56,349	-	64,275
Выпущенные долговые ценные бумаги	161,878	515	424,568	-	586,961
Прочие привлеченные средства	81,308	-	-	-	81,308
Прочие финансовые обязательства	33,793	576	843	-	35,212
Субординированный заем	141,092	-	89,345	-	230,437
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ обязательства	3,706,399	79,547	602,204	16,986	4,405,136
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	442,718	183,810	(521,685)	(15,625)	

Риски при управлении активами и обязательствами

Группа уделяет большое внимание эффективному управлению активами и обязательствами, которое позволяет Группе предлагать на рынке конкурентные продукты и, в то же время, поддерживать соотношение риска и доходности на уровне, создающем добавочную стоимость для акционеров.

Группой в процессе управления активами и обязательствами выделяются следующие направления:

- Управление риском ликвидности;
- Управление рыночными рисками:
 - Управление рыночными рисками в торговом портфеле;
 - Управление общим валютным риском;
 - Управление структурным процентным риском.
- Управление капиталом.

Органом, ответственным за управление рисками, возникающими в процессе управления активами и обязательствами, является Комитет по управлению активами и пассивами Группы (далее — «КУАПГ»).

В полномочия КУАПГ входит принятие стратегических и тактических решений в области управления активами и обязательствами с целью:

- сохранения и повышения чистого дохода при одновременном удержании рисков на приемлемом уровне;
- обеспечения бесперебойного функционирования Группы.

Для достижения этих целей не реже одного раза в месяц проводятся заседания КУАПГ. На заседаниях рассматриваются оперативные вопросы управления активами и обязательствами, включая управление торговым портфелем, ликвидностью и стратегические вопросы, включая управление структурой баланса. Информация, рассматриваемая КУАПГ, включает, но не ограничивается, данные по портфелю ценных бумаг, валютным позициям, гэпам ликвидности, денежным потокам, стресс-тестам и прочим.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения ситуации, в которой у Группы недостаточно фондирования по приемлемой цене для удовлетворения всех предъявляемых к ней требований (как балансовых, так и внебалансовых).

Для управления риском краткосрочной ликвидности Группы Казначейство осуществляет ежедневный мониторинг и прогнозирование движения денежных средств. Управление риском долгосрочной ликвидности осуществляется КУАПГ посредством анализа долгосрочных позиций ликвидности и принятия решений по управлению существенной отрицательной позицией различными методами.

Группа обеспечивает соответствие регуляторным требованиям, включая коэффициенты срочной ликвидности и валютной ликвидности. Данные требования являются, по мнению Группы, жесткими мерами, которые обеспечивают достаточный уровень ликвидности.

Таблица ниже представляет анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по срокам до погашения с отчетной даты.

	До 1 мес. (млн. тенге)	1 – 3 мес. (млн. тенге)	3 мес. – 1 год (млн. тенге)	1 год – 5 лет (млн. тенге)	Более 5 лет (млн. тенге)	Срок погашения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2017 г. Итого (млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,698	2,189	52,74	44,379	20,888	-	122,894
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	501,971	4,406	4,742	15,361	1,959	-	528,439
Ссуды, предоставленные клиентам	5,453	23,581	130,804	174,335	118,952	-	453,125
Долговые ценные бумаги, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	285,098	18,575	73,839	496,079	778,386	-	1,651,977
Итого активы, по которым начисляются проценты	795,220	48,751	262,125	730,154	920,185	-	2,756,435
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	133,114	-	-	-	-	-	133,114
Драгоценные металлы	3,089	-	-	-	-	-	3,089
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	12,513	12,513
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	476	476
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	201,296	5,749	63,654	38,983	56,264	-	365,946
Прочие финансовые активы	9,534	2,152	3,200	19,331	3,450	-	37,667
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	1,142,253	56,652	328,979	788,468	979,899	12,989	3,309,240
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	28,294	-	250	14,676	15,192	-	58,412
Средства клиентов	225,898	172,329	779,297	356,994	279,759	-	1,814,277
Выпущенные долговые ценные бумаги	304	-	99,300	345,974	-	-	445,578
Прочие привлеченные средства	220	-	310	3,698	32,059	-	36,287
Субординированный заем	-	-	10,034	3,458	114,733	24,145	152,370
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	254,716	172,329	889,191	724,800	441,743	24,145	2,506,924
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1	-	492	-	-	-	493

	До 1 мес. (млн. тенге)	1 – 3 мес. (млн. тенге)	3 мес. – 1 год (млн. тенге)	1 год – 5 лет (млн. тенге)	Более 5 лет (млн. тенге)	Срок погашения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2017 г. Итого (млн. тенге)
Средства клиентов	657,366	-	-	-	-	-	657,366
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	11,582	1,203	5,890	1,207	3,248	-	23,130
Прочие финансовые обязательства	20,169	1,890	1,069	1,250	3,635	-	28,013
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	943,834	175,422	896,642	727,257	448,626	24,145	3,215,926
Разница между активами и обязательствами	198,419	(118,770)	(567,663)	61,211	531,273	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	540,504	(123,578)	(627,066)	5,354	478,442	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	540,504	416,926	(210,140)	(204,786)	273,656	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов и драгоценных металлов, нарастающим итогом	16.33%	12.60%	(6.35%)	(6.19%)	8.27%	-	-
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	8,621	6,276	39,054	42,086	1,563	42,260	-

По результатам расчетов в отчете зафиксирован кумулятивный отрицательный ГЭП между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, на сумму 210,140 млн. тенге или 6.35% от общей суммы финансовых активов. Основными причинами возникновения ГЭП разрывов являются следующие факторы:

- обязательства учитываются по договорным срокам и не учитывают пролонгации в будущем;
- активы учитываются по последней дате погашения и не учитывают потоки по графикам в период жизни.

На основании предыдущего опыта руководство Группы считает маловероятным, что по всем счетам клиентов потребуются выплаты при наступлении срока погашения. Исторически большинство таких вкладов продлевается.

	До 1 мес. (млн. тенге)	1 – 3 мес. (млн. тенге)	3 мес. – 1 год (млн. тенге)	1 год – 5 лет (млн. тенге)	Более 5 лет (млн. тенге)	Срок погашения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. Итого (млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,204	14,603	85,152	42,484	12,098	-	163,541
Суды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	89,374	376	735	14,477	3,605	1,165	109,732
Суды, предоставленные клиентам	46,622	62,900	126,991	330,918	2,570,134	95	3,137,660
Долговые ценные бумаги, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	189	718	2,368	12,909	641	-	16,825
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5,189	2,811	1,626	200,110	8,505	-	218,241
Итого активы, по которым начисляются проценты	150,578	81,408	216,872	600,898	2,594,983	1,260	3,645,999
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	146,345	-	-	1	5,562	-	151,908
Драгоценные металлы	3,255	-	-	-	-	-	3,255
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	31,099	31,099
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1,297	1,297
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	43,026	348,576	43,348	19,750	186,117	21	640,838
Прочие финансовые активы	5,107	3,579	4,486	3,801	1,968	1,017	19,958
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	348,311	433,563	264,706	624,450	2,788,630	34,694	4,494,354
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Суды и средства банков и прочих финансовых институтов	250,693	200,813	21,000	1,240	15,989	-	489,735
Средства клиентов	218,202	169,904	656,186	608,594	521,468	-	2,174,354
Выпущенные долговые ценные бумаги	368	131,047	-	160,280	277,656	-	569,351
Прочие привлеченные средства	-	-	39,268	6,955	34,911	-	81,134
Субординированный заем	-	-	80,214	14,040	94,325	39,362	227,941
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	469,263	501,764	796,668	791,109	944,349	39,362	3,542,515

	До 1 мес. (млн. тенге)	1 – 3 мес. (млн. тенге)	3 мес. – 1 год (млн. тенге)	1 год – 5 лет (млн. тенге)	Более 5 лет (млн. тенге)	Срок погашения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. Итого (млн. тенге)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	359	55,830	-	4,385	195	3,506	64,275
Средства клиентов	725,445	-	-	-	-	-	725,445
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	13,154	12,714	11,749	72	-	-	37,689
Прочие финансовые обязательства	12,490	2,604	17,730	1,932	-	456	35,212
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,220,711	572,912	826,147	797,498	944,544	43,324	4,405,136
Разница между активами и обязательствами	(872,400)	(139,349)	(561,441)	(173,048)	1,844,086		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(318,685)	(420,356)	(579,796)	(190,211)	1,650,634		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	(318,685)	(739,041)	(1,318,837)	(1,509,048)	141,586		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов и драгоценных металлов, нарастающим итогом	(7.1%)	(16.4%)	(29.3%)	(33.6%)	3.2%		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	9,106	11,447	43,341	120,708	1,126	25,849	

Дальнейший анализ риска ликвидности представлен в таблицах, приведенных ниже, в соответствии с МСФО (IFRS) 7. Суммы, представленные в данных таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в консолидированном отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ будущих выплат по финансовым обязательствам и условным финансовым обязательствам в разрезе остаточных сроков выплат по договору (включая выплаты процентов). Если проценты рассчитываются по плавающей ставке, недисконтированная сумма определяется на основе кривой изменения процентных ставок на отчетную дату.

	До 1 мес. (млн. тенге)	1 - 3 мес. (млн. тенге)	3 мес. – 1 год (млн. тенге)	1 год – 5 лет (млн. тенге)	Более 5 лет (млн. тенге)	Срок погашения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2017 г. Итого (млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	28,294	-	250	14,676	15,192	-	58,412
Средства клиентов	225,898	172,329	779,297	356,994	279,759	-	1,814,277
Выпущенные долговые ценные бумаги	304	-	99,300	345,974	-	-	445,578
Прочие привлеченные средства	220	-	310	3,698	32,059	-	36,287
Субординированный заем	-	-	10,034	3,458	114,733	24,145	152,370
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	254,716	172,329	889,191	724,800	441,743	24,145	2,506,924
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1	-	492	-	-	-	493
Средства клиентов	657,366	-	-	-	-	-	657,366
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	20,338	13,329	68,401	209,180	121,392	-	432,640
Прочие финансовые обязательства	20,169	1,890	1,069	1,250	3,635	-	28,013
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	952,590	187,548	959,153	935,230	566,770	24,145	3,625,436
Внебалансовые обязательства и прочие обязательства по выдаче займов	8,621	6,276	39,054	42,086	1,563	42,260	139,860
Активы по производным финансовым инструментам	-	-	1,038,143	12,384	-	-	1,050,527
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	-	1,000,842	11,187	-	-	1,012,029

	До 1 мес. (млн. тенге)	1 - 3 мес. (млн. тенге)	3 мес. – 1 год (млн. тенге)	1 год – 5 лет (млн. тенге)	Более 5 лет (млн. тенге)	Срок погашения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. Итого (млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	250,693	200,813	21,000	1,240	15,989	-	489,735
Средства клиентов	218,202	169,904	656,186	608,594	521,468	-	2,174,354
Выпущенные долговые ценные бумаги	368	131,047	-	160,280	277,656	-	569,351
Прочие привлеченные средства	-	-	39,268	6,955	34,911	-	81,134
Субординированный заем	-	-	80,214	14,040	94,325	39,362	227,941
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	469,263	501,764	796,668	791,109	944,349	39,362	3,542,515
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	359	55,830	-	4,385	195	3,506	64,275
Средства клиентов	725,445	-	-	-	-	-	725,445
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	31,938	34,815	96,716	291,237	206,811	-	661,517
Прочие финансовые обязательства	12,490	2,604	17,730	1,932	-	456	35,212
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,239,495	595,013	911,114	1,088,663	1,151,355	43,324	5,028,964
Внебалансовые обязательства и прочие обязательства по выдаче займов	9,106	11,447	43,341	120,708	1,126	25,849	211,577
Активы по производным финансовым инструментам	-	230,060	412	2,476	-	-	232,948
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	283,377	979	1,748	-	-	286,104

Рыночный риск

Под рыночными рисками в Группе понимаются риски возникновения убытков и расходов по всем балансовым и внебалансовым позициям в результате неблагоприятных изменений рыночных факторов, таких как процентные ставки, курсы валют, стоимость финансовых инструментов и биржевых товаров, волатильности этих факторов.

Департамент финансовых рисков и портфельного анализа измеряет подверженность рыночным рискам, которая выносится на рассмотрение КУАП Группы.

В Группе выделяются следующие виды рыночных рисков:

- Процентный риск;
- Ценовой риск;
- Товарный риск;
- Валютный риск.

Группа при анализе общего валютного риска дополнительно выделяет валютный риск в торговом портфеле.

Группа при определении и управлении процентным риском применяет подход, который предполагает различие между процентным риском в торговом портфеле и структурным процентным риском, вследствие разного влияния на капитал и на прибыль и убыток Груп-

пы. Данные виды риска измеряются и управляются по отдельности. Процентный риск в торговом портфеле рассматривается Группой как один из видов общего рыночного риска.

Общий рыночный риск

Общий рыночный риск – это риск возникновения убытков и расходов по торговому портфелю и по переоценке открытой валютной позиции в результате общего изменения рыночных факторов.

В рамках данной процедуры рассчитывается VaR рыночного риска по риск-факторам (валютный риск, ценовой и процентный риски) возникающим по долговым инструментам, долевым инструментам и валютным позициям. Группа рассчитывает показатель VaR как с учетом всех риск-факторов одновременно, так и для каждого риск-фактора в отдельности. Это позволяет Группе анализировать размер риска по каждому риск-фактору и принимать дальнейшие решения по снижению воздействия каждого индивидуального риска.

Расчет VaR осуществляется на основании следующих параметров:

- отчетный период – 252 рабочих дня;
- доверительный интервал – 99%;
- используемый метод – метод исторического моделирования.

Ценовой риск

Ценовой риск – риск возникновения убытков и расходов в результате изменения стоимости финансовых инструментов, их волатильности, корреляции между индексами и стоимостью финансовых инструментов, а также изменений в условиях (политики) выплаты дивидендов/ вознаграждений эмитентов.

В целях ограничения ценового риска Банк устанавливает лимиты максимальных потерь (stop-loss) по каждой отдельной ценной бумаге торгового портфеля, в целях минимизации потенциальных потерь.

Оценка ценового риска осуществляется на основе метода VaR, описанного выше, который раскрывает информацию о том, какой убыток может понести Банк.

Банк считает ценовой риск на 31 декабря 2017 и 2016 гг. несущественным, вследствие чего отсутствует необходимость раскрытия количественной информации.

Для целей составления внутренней отчетности, в дополнение к вышеуказанному анализу VaR, Группа также проводит анализ чувствительности по валютному риску и риску процентной ставки. Данный анализ чувствительности представлен в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск возникновения убытков по открытым валютным позициям и по финансовым инструментам, деноминированным в иностранной валюте, в связи с изменением курсов обмена валют. Группа подвержена воздействию колебаний обменных курсов иностранных валют по ее открытым позициям и торговому портфелю.

КУАПГ контролирует валютный риск путем регулирования открытых валютных позиций с учетом макроэкономического анализа и прогнозов изменения обменных курсов, что дает Группе возможность минимизировать потери от значительных валютных колебаний. Подобно управлению риском ликвидности, Департамент Казначейства управляет открытыми валютными позициями Группы, используя данные, получаемые Управлением регуляторной отчетности на ежедневной основе.

НБРК устанавливает строгие ограничения по открытым валютным позициям. Это также ограничивает валютный риск. В дополнение, Департамент Казначейства использует различные стратегии хеджирования, включая валютные свопы для снижения воздействия валютного риска.

По состоянию на 31 декабря 2017 г., подверженность Группы валютному риску представлена в таблице ниже:

	Тенге (млн. тенге)	Доллар США (млн. тенге)	Евро (млн. тенге)	Российский рубль (млн. тенге)	Прочая валюта (млн. тенге)	31 декабря 2017 г. Итого (млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	76,770	24,504	12,709	13,125	6,006	133,114
Драгоценные металлы	-	-	-	-	3,089	3,089
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	128,438	6,352	-	2,599	109	137,498
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	333,147	129,396	27,919	31,974	6,345	528,781
Ссуды, предоставленные клиентам	628,810	102,594	25,321	7,810	105	764,640
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,590,833	99,558	3,670	3,441	6,949	1,704,451
Прочие финансовые активы	34,149	696	704	2,110	8	37,667
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2,792,147	363,100	70,323	61,059	22,611	3,309,240
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	33,722	8,814	607	14,694	637	58,474
Средства клиентов	1,298,862	1,036,402	84,183	41,001	22,104	2,482,552
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	493	-	-	-	-	493
Выпущенные долговые ценные бумаги	178,674	276,245	-	353	-	455,272
Прочие привлеченные средства	36,480	-	-	-	-	36,480
Прочие финансовые обязательства	23,088	3,786	297	579	263	28,013
Субординированный заем	115,477	39,165	-	-	-	154,642
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,686,796	1,364,412	85,087	56,627	23,004	3,215,926
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,105,351	(1,001,312)	(14,764)	4,432	(393)	
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ						
С валовыми расчетами:						
- валютные свопы	(1,010,872)	1,036,675	15,497	(514)	-	40,786
- спот	(185)	(1,057)	186	609	449	2
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(1,011,057)	1,035,618	15,683	95	449	40,788
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	94,294	34,306	919	4,527	56	

По состоянию на 31 декабря 2016 г., подверженность Группы валютному риску представлена в таблице ниже:

	Тенге (млн. тенге)	Доллар США (млн. тенге)	Евро (млн. тенге)	Российский рубль (млн. тенге)	Прочая валюта (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. Итого (млн. тенге)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	113,882	24,658	2,784	7,621	2,963	151,908
Драгоценные металлы	-	-	-	-	3,255	3,255
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	156,455	35,749	13,937	2,490	1,907	210,538
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	20,343	63,876	6,876	13,771	4,966	109,832
Ссуды, предоставленные клиентам	1,293,842	2,441,762	7,688	12,907	506	3,756,705
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	14,952	223	-	4,004	545	19,724
Инвестиции, удерживаемые до погашения	213,790	1,360	-	-	7,284	222,434
Прочие финансовые активы	16,622	1,939	141	1,222	34	19,958
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,829,886	2,569,567	31,426	42,015	21,460	4,494,354
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	473,458	14,740	1,571	220	1,516	491,505
Средства клиентов	1,374,450	1,388,921	96,680	35,959	19,428	2,915,438
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61,061	3,025	-	189	-	64,275
Выпущенные долговые ценные бумаги	161,894	286,101	138,819	147	-	586,961
Прочие привлеченные средства	81,308	-	-	-	-	81,308
Прочие финансовые обязательства	32,550	1,929	207	450	76	35,212
Субординированный заем	126,002	104,435	-	-	-	230,437
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2,310,723	1,799,151	237,277	36,965	21,020	4,405,136
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	(480,837)	770,416	(205,851)	5,050	440	
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ						
С валовыми расчетами:						
- валютные свопы	416,602	(676,696)	205,461	165	2445	(52,023)
- спот	(15)	21	-	326	(336)	(4)
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	416,587	(676,675)	205,461	491	2,109	(52,027)
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	(64,250)	93,741	(390)	5,541	2,549	

Чувствительность к валютному риску

Группа проводит анализ чувствительности на основе внутреннего отчета об открытых валютных позициях, включая производные финансовые инструменты, исходя из предполагаемого уровня изменения валютных курсов на 20%, для оценки возможного влияния на консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированный капитал.

Приведенный анализ включает расчет влияния возможного изменения валютных курсов доллара США, евро и российского рубля на консолидированный отчет о при-

былях и убытках и консолидированный капитал. На 31 декабря 2017 г. Группа имела основные открытые позиции по данным видам валют. Диапазон изменения в результате укрепления или ослабления данных валют в пределах 20% признан как «разумно возможный». Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные и положительные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое влияние данных изменений на консолидированный отчет о прибылях и убытках или на консолидированный капитал.

31 декабря 2017 г. (млн. тенге)						
	Доллар США/тенге		Евро/тенге		Российский рубль/тенге	
	+20%	-20%	+20%	-20%	+20%	-20%
Влияние на прибыль и убыток до налогообложения	6,861	(6,861)	184	(184)	905	(905)
Влияние на капитал	(5)	5	15	(15)	17	(17)
31 декабря 2016 г. (млн. тенге)						
	Доллар США/тенге		Евро/тенге		Российский рубль/тенге	
	+20%	-20%	+20%	-20%	+20%	-20%
Влияние на прибыль и убыток до налогообложения	28,759	(28,759)	249	(249)	1,108	(1,108)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения главного риск фактора, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено влиянию изменений, происходящих на рынке, так как стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление подверженностью колебаниям рынка. В случае резких и неожиданных колебаний цен на рынке руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, фактическое влияние изменений риск факторов может отличаться от влияния, указанного выше.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с достаточной степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Структурный процентный риск

Под структурным процентным риском понимается риск снижения процентных доходов по балансовым и внебалансовым позициям, учитываемым по амортизированной стоимости, в результате изменений процентных ставок на рынке. Соответственно, управление процентным риском предполагает управление подверженностью процентных доходов и, следовательно, капитала Группы колебаниям процентных ставок на рынке с целью ограничения возможного снижения доходов или убытков и обеспечения оптимального и стабильного потока процентных доходов.

КУАПГ управляет структурным процентным риском путем мониторинга и анализа процентного гэпа и отчетов по анализу доходов под риском, также как и отчетов по процентной марже. Это помогает Группе снизить подверженность данному риску и поддерживать положительную процентную маржу. Департамент финансовых рисков и портфельного анализа отслеживает финансовую деятельность, регулярно оценивая уязвимость Группы изменениям процентных ставок и их влияние на прибыльность.

На текущий момент большинство кредитов Группы имеют фиксированную процентную ставку. В то же самое время, кредитные соглашения содержат пункты, позволяющие Группе менять процентную ставку, позволяя таким образом снижать риск.

В следующей таблице представлен анализ процентного риска. Эффективные процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Группой.

	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	% в тенге	% в долларах США	% в прочих валютах	% в тенге	% в долларах США	% в прочих валютах
АКТИВЫ:						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.09	3.44	9.73	2.07	1.19	6.86
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	8.70	0.81	2.05	9.62	1.54	3.12
Ссуды, предоставленные клиентам	9.88	6.73	8.05	12.04	8.44	8.99
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения	7.18	0.75	3.03	6.35	6.99	0.03
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	2.13	-	7.70	11.50	-	-
Средства клиентов	6.88	1.66	2.69	7.06	2.13	2.97
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.61	6.52	12.11	8.61	6.54	6.88
Прочие привлеченные средства	2.28	-	-	1.64	-	-
Субординированный заем	9.35	8.92	-	9.61	6.89	-

Использование производных финансовых инструментов Группой позволяет снизить последствия от изменения процентных ставок и контролировать процентную маржу по разным видам продуктов. Руководство осуществляет мониторинг процентной маржи Группы и считает, что Группа не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении изменения денежных потоков.

Чувствительность к процентному риску

Департамент финансовых рисков и портфельного анализа периодически оценивает чувствительность Груп-

пы к изменениям рыночных процентных ставок и их влияние на доходность Группы, и, при необходимости, представляет предложения по снижению риска КУАПГ Группы.

Для расчета и анализа чувствительности чистого дохода Группы к структурному процентному риску, Группа использует показатель доходности под риском (EaR). EaR основывается на процентном гэпе и измеряет потенциальные изменения в доходах в течение определенного периода времени по текущим рыночным условиям и основывается на следующих предположениях:

- период, за который возможные убытки могут быть понесены, один год. Один год рассматривается как период, в течение которого Группа может привлечь новое финансирование или реструктурировать свои активы и обязательства с целью управления и сохранения рисков в пределах своего приемлемого уровня риска;
- EaR рассчитывается на основе предположения, что каждый процентный гэп будет переоценен по новой процентной ставке.

На отчетную дату, при расчете EaR, Группа использует, как разумно возможный, диапазон изменения процентной ставки в 200 базисных пунктов по всей кривой доходности.

В таблице ниже представлен EaR, который отражает влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на консолидированный отчет о прибылях и убытках Группы, при этом все другие параметры остаются неизменными:

Доходы под риском (EaR)	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)
Доходы под риском (EaR) в результате параллельного сдвига кривой доходности	
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вверх на 200 bp за 1 год	3,318
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вниз на 200 bp за 1 год	(3,318)

Доходы под риском (EaR)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Доходы под риском (EaR) в результате параллельного сдвига кривой доходности	
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вверх на 200 bp за 1 год	(17,946)
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вниз на 200 bp за 1 год	17,946

На отчетную дату, за исключением вышеуказанного эффекта, капитал Группы не чувствителен к изменениям в процентных ставках, т.к. процентные свопы стали неэффективными в 2009 г. и, соответственно, изменения в справедливой стоимости этих инструментов признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Операционный риск

Банк подвержен операционному риску – риску возникновения убытков в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны сотрудников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий.

Для эффективной работы Банка в целях обеспечения стабильности деятельности Банка разработана Политика управления операционным риском АО «Казкоммерцбанк», отражающая требования к управлению операционными рисками и способов их нейтрализации, ограничения и/или минимизации.

Для выявления, измерения, мониторинга и контроля над операционным риском, Банк использует следующие инструменты идентификации и измерения операционных рисков, которые соответствуют лучшим мировым практикам:

- База данных по операционным рискам (Corporate Loss Database);
- Самооценка риска (Risk Self Assessment);
- Сценарный анализ (Scenario analysis);
- Ключевые индикаторы риска (Key Risk Indicators);
- Карта операционных рисков (Heat Map Monitors);
- Оценка нововведений и/или изменений процессов/систем банка (Operational Risk Assessment Process).
- Результаты аудиторских отчетов по проверкам подразделений банка, служебных расследований и другие источники/отчеты банка для выявления операционных рисков, которые являются дополнительным источником информации в процессе управления операционным риском Банка.

- Сбор и анализ внешних данных по убыткам, путем поиска событий в открытых источниках на интернет ресурсах о случаях возникновения убытков в других организациях.

Инструменты операционного риск-менеджмента позволяют Банку выявлять виды деятельности, наиболее подверженные операционному риску, оценивать и проводить мониторинг убытков Банка, вызванных операционными рисками, а также устанавливать соответствующие контроли и разрабатывать превентивные меры для минимизации такого риска.

Сведения по управлению операционным риском Банка предоставляются на рассмотрение Уполномоченного органа банка (Правления, Комитета по стратегическому планированию и обзору рисков/ Комитета по Аудиту и Совета Директоров) с установленной периодичностью. При организации системы управления операционным риском Совет директоров банка, УКО, Правление банка анализирует внешнюю операционную среду, в которой функционирует банк, рассматривает стратегию, оценивает размер и уровень сложности операций банка и разрабатывает внутренние документы, охватывающие компоненты системы управления операционным риском.

39. События после отчетной даты

9 февраля 2018 г. Банк досрочно погасил бессрочные субординированные еврооблигации, выпущенные в ноябре 2005 года, с первоначальной суммой размещения

100 млн. долларов США. Погашение было произведено за счет собственных средств Банка.



QAZKOM

© 2018

АО «Казкоммерцбанк»
Все права защищены