

1



ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
2017

1

ГЛОССАРИЙ

3

2

КРАТКИЙ ОБЗОР НАРОДНОГО БАНКА

5

3

БИЗНЕС-МОДЕЛЬ

9

4

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

12

5

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
ПРАВЛЕНИЯ

16

6

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

20

7

ПРАВЛЕНИЕ

26

8

ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ

32

9

НАГРАДЫ

37

10

ОБЗОР МАКРОЭКОНОМИКИ И
БАНКОВСКОГО СЕКТОРА
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

40

11

ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ
ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

45

12

ОБЗОР ОСНОВНЫХ
НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

51

13

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

63

14

СОЦИАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

72

15

ОТЧЕТ О КОРПОРАТИВНОМ
УПРАВЛЕНИИ

82

16

ЗАЯВЛЕНИЕ
ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

99

17

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

102

18

АУДИРОВАННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ЗА 2017 ГОД (ВКЛЮЧАЯ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ),
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

107

19

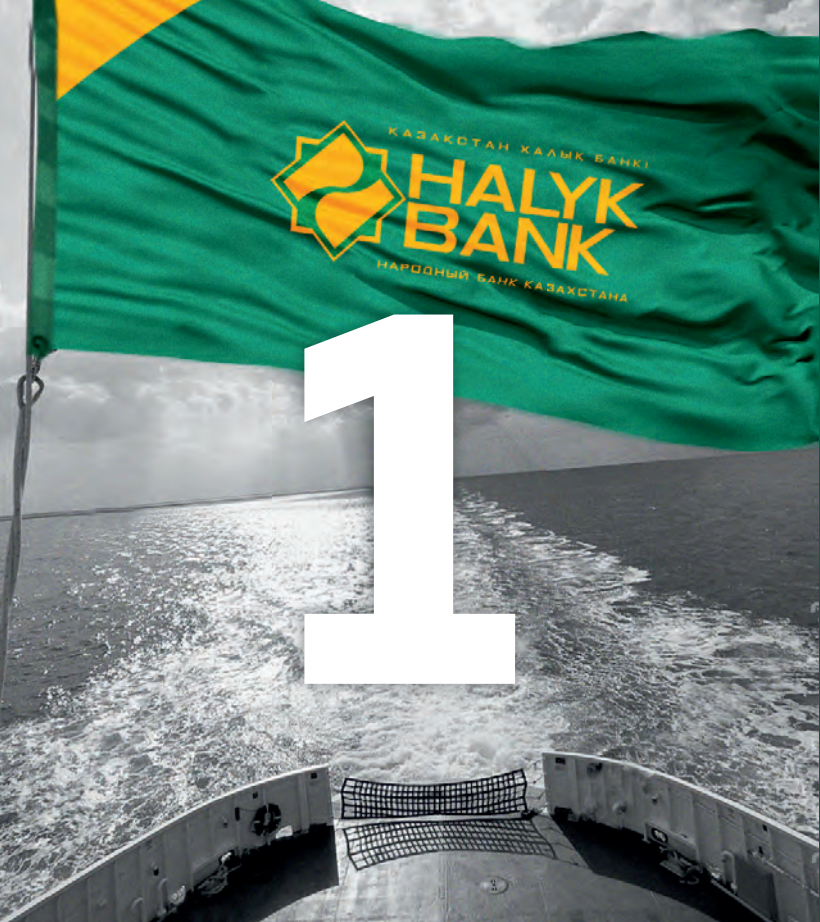
ИНФОРМАЦИЯ
ДЛЯ АКЦИОНЕРОВ

195



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

ГЛОССАРИЙ



БЫТЬ ПЕРВЫМ!





ТЕ, КТО ВСЕГДА ВПЕРЕДИ!

ФЛАГМАН

В этом слове бушует ярость морских сражений и звучит доблесть бесстрашных героев. Флагманом называют и командующего флотом, и лучшее и крупнейшее судно флотилии, над которым гордо реет флагманский флаг, указывая путь к новым победам и новым открытиям.



КРАТКИЙ ОБЗОР
НАРОДНОГО
БАНКА





ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ*

Показатель	01.01.2018		01.01.2017	
	млн. тенге	млн. долл. США ⁺	млн. тенге	млн. долл. США ⁺
Займы клиентам	3 251 102	9 783	2 319 583	6 960
Итого активы	8 857 781	26 654	5 348 483	16 048
Средства клиентов	6 131 750	18 451	3 820 662	11 464
Выпущенные долговые ценные бумаги	962 396	2 896	584 933	1 755
Средства кредитных учреждений	255 151	768	162 134	486
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	934 457	2 812	665 593	1 997

Показатель	2017		2016***	
	млн. тенге	млн. долл. США ⁺⁺	млн. тенге	млн. долл. США ⁺⁺
Чистый процентный доход	181 221	556	146 706	429
Чистый доход по услугам и комиссиям	87 640	269	57 697	169
Операционные расходы (без учета убытка от обесценения активов, предназначенных для продажи)	(112 330)	344	(68 559)	201
Чистый доход	173 362	532	131 412	385

Показатель	2017	2016****
Возврат на средний собственный капитал	22,7%	22,3%
Возврат на средние активы	2,6%	2,8%
Чистая процентная маржа	4,9%	5,5%
Чистый процентный спрэд	5,4%	6,3%
Операционные расходы / операционные доходы	29,5%	28,1%
Операционные расходы / активы	1,7%	1,6%
Коэффициент достаточности основного капитала (СЕТ)	16,9%	19,4%
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	16,9%	19,4%
Коэффициент достаточности собственного капитала	18,9%	19,4%

¹ на консолидированной основе

КОЛИЧЕСТВО КЛИЕНТОВ / СЧЕТОВ

Показатель	Народный Банк +ККБ		Народный Банк	
	01.01.2018	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2017
Розничные клиенты (активные), млн.	8,5	5,9	5,4	
Корпоративные клиенты	3 935	1 672	1 621	
Платежные карточки, млн. шт.	9,0	6,3	5,5	
Розничные кредиты, млн. шт.	0,9	0,68	0,67	
Ипотечные кредиты, шт.	40 761	20 012	21 455	
Прочие потребительские залоговые и беззалоговые кредиты, шт.	878 795	661 088	652 311	
Количество карточек работников юридических лиц – участников зарплатных проектов, млн. чел.	4,4	3,0	2,9	
Юридические лица – участники зарплатных проектов, включая государственные органы, шт.	43 873	21 870	23 001	
Количество пользователей Интернет-банкингом				
- физические лица	2 960 989	1 204 067	918 210	
- юридические лица	93 384	17 223	15 065	

* в переводе по официальному курсу НБРК на соответствующую дату;

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

*** пересчитано в связи с представлением АО «Алтын Банк» в качестве прекращенной деятельности.

См. Примечание 16 в ФО для дополнительной информации;

**** коэффициенты за 2016г. посчитаны с учетом АО «Алтын Банк».

МЕЖДУНАРОДНЫЕ КРЕДИТНЫЕ РЕЙТИНГИ АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА» ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2018 ГОДА:

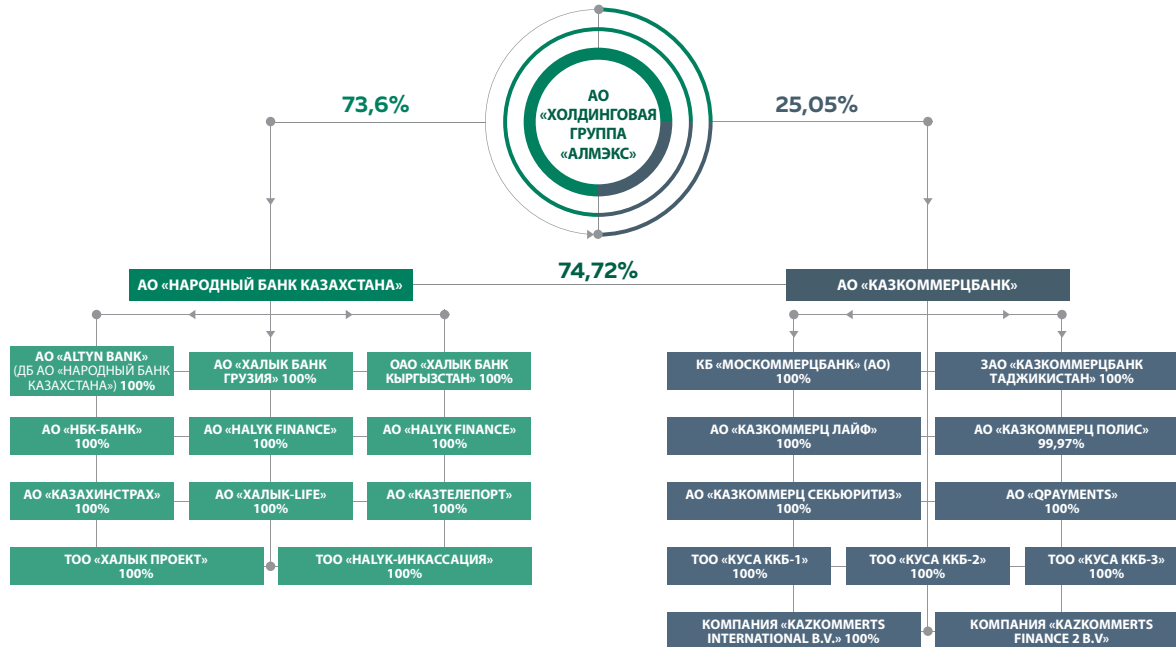
Рейтинговое агентство	Долгосрочный рейтинг	Прогноз
Moody's Investors Service	Ba1	стабильный
Fitch Ratings	BB	стабильный
Standard & Poor's	BB	негативный

КРАТКИЙ
ОБЗОР
НАРОДНОГО
БАНКА





СТРУКТУРА ГРУППЫ «HALYK»



КРАТКИЙ
ОБЗОР
НАРОДНОГО
БАНКА



СЕТЬ РАСПРОСТРАНЕНИЯ

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»	489 ТОЧЕК ОБСЛУЖИВАНИЯ, ВКЛЮЧАЯ:
	- 22 областных и региональных филиала
	- 122 районных управления
	- 62 центра персонального сервиса
	- 2 VIP-центра
	- 1 центр банковского обслуживания (ЦБО)
	- 280 расчетно-кассовых отделений
	2 367 банкоматов
	23 213 POS-терминалов
	360 мультикиосков
	576 платежных терминалов
АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»	
	210 точек обслуживания
	2 227 банкоматов
	51 389 POS-терминалов
	575 платежных терминалов
АО «КАЗАХИНСТРАХ»	18 ФИЛИАЛОВ, 193 ТОЧКИ ПРОДАЖ
АО «ХАЛЫК-ЛИФЕ»	17 ФИЛИАЛОВ И 4 ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА
АО «ХАЛЫК-ЛИЗИНГ»	1 ФИЛИАЛ
ТОО «НАЛУК ИНКАССАЦИЯ»	18 ФИЛИАЛОВ, 37 ОТДЕЛЕНИЙ
АО «ALTYN BANK»	4 ФИЛИАЛА, 2 ОТДЕЛЕНИЯ
ОАО «ХАЛЫК БАНК КЫРГЫЗСТАН»	9 ФИЛИАЛОВ, 10 РАСЧЕТНО-КАССОВЫХ ОТДЕЛЕНИЙ
АО «ХАЛЫК БАНК ГРУЗИЯ»	7 ФИЛИАЛОВ
АО «НБК-БАНК»	2 КРЕДИТНО-КАССОВЫХ ОФИСА
АО «КАЗКОММЕРЦ-ПОЛИС»	18 ФИЛИАЛОВ, 68 ТОЧЕК ПРОДАЖ
АО «КАЗКОММЕРЦ LIFE»	16 ФИЛИАЛОВ, 6 АГЕНТСКИХ ТОЧЕК
КБ «МОСКОММЕРЦБАНК» (АО)	2 ФИЛИАЛА, 4 ОТДЕЛЕНИЯ
ЗАО «КАЗКОММЕРЦБАНК ТАДЖИКИСТАН»	2 ФИЛИАЛА, 5 ОТДЕЛЕНИЙ

Численность Группы «Налук» в эквиваленте полной занятости по состоянию на 31 декабря 2017 года составляла 18 410 работников.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРАХ ГРУППЫ «НАЛУК», ВЛАДЕЮЩИХ НЕ МЕНЕЕ 5% РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2018 ГОДА¹:

№	Название	Итого акций во владении штук	Итого акций во владении как % от итога акций в обращении	Простые акции во владении штук	Простые акции во владении как % от простот акций в обращении
1	Всего объявленных акций	25 000 000 000	-	25 000 000 000	-
2	АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	8 086 451 772	73,6%	8 086 451 772	73,6%
3	АО «ЕНПФ	716 281 746	6,5%	716 281 746	6,5%
4	Держатели ГДР (ISIN: US46627J3023US46627J2033)	1 852 878 720	16,8%	1 852 878 720	16,8%
5	Прочие	338 204 581	3,1%	338 204 581	3,1%
6	ВСЕГО РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ	12 688 857 059	-	12 688 857 059	-
7	Акции выкупленные Банком	(1 693 389 285)	-	(1 693 389 285)	-
8	Акции удерживаемые Компаниями Группы	(1 650 955)	-	(1 650 955)	-
9	ВСЕГО АКЦИИ В ОБРАЩЕНИИ (ДЛЯ ЦЕЛЕЙ РАСЧЕТА КОНСОЛИДИР. ДОХОДА НА АКЦИЮ)	10 993 816 819	-	10 993 816 819	-
10	ВСЕГО АКЦИИ В СВОБОДНОМ ОБРАЩЕНИИ (В СООТВЕТСТВИИ С ЛИСТИНГОВЫМИ ПРАВИЛАМИ KASE)	2 192 709 556	-	2 192 709 556	-
11	РЫНОЧНАЯ ЦЕНА АКЦИИ, ТЕНГЕ²	-	-	82,66	-

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

АО «ЕНПФ» – юридическое лицо, осуществляющее привлечение обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов и выплат пенсионных накоплений, является одним из крупнейших институциональных инвесторов на рынке ценных бумаг РК и единственным администратором и оператором всех финансовых и информационных потоков накопительной пенсионной системы Республики Казахстан.

Учредителем и акционером АО «ЕНПФ» является Правительство Республики Казахстан в лице ГУ «Комитет государственного имущества и приватизации» Министерства финансов Республики Казахстан. Государственный пакет акций АО «ЕНПФ» находится в доверительном управлении Национального Банка Республики Казахстан.

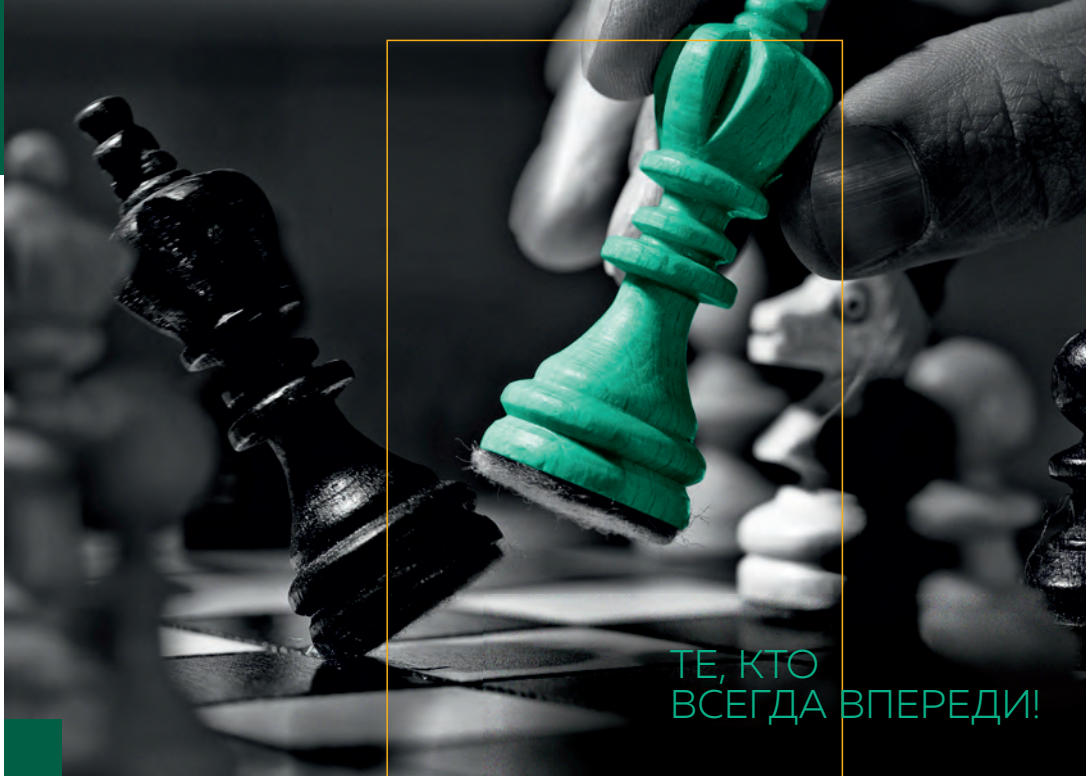
Управление пенсионными активами АО «ЕНПФ» осуществляет Национальный Банк РК совместно с Советом по управлению пенсионными активами при Президенте Республики Казахстан. С 1 января 2016 года согласно Указу Президента Республики Казахстан функции по выработке предложений по повышению эффективности управления пенсионными активами переданы Совету по управлению Национальным Фондом, который возглавляет Президент Республики Казахстан.

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

² Рыночная цена акции по состоянию на 1 января 2018 года определяемая и публикуемая KASE на Интернет-сайте KASE (www.kase.kz) на еженедельной основе.

КРАТКИЙ
ОБЗОР
НАРОДНОГО
БАНКА





ТЕ, КТО
ВСЕГДА ВПЕРЕДИ!

БИЗНЕС-
МОДЕЛЬ

3



ТЕ, КТО ВСЕГДА ВПЕРЕДИ!

ГРОССМЕЙСТЕР

Шахматы – один из бесценных даров Востока мировой культуре. Проходят столетия, но количество поклонников этой увлекательной игры не уменьшается. И новичок в шахматных баталиях, и опытный игрок мечтают о высшем спортивном звании гроссмейстера, которое присуждается только лучшим из лучших. Когда-то гроссмейстерами называли великих магистров славных рыцарских орденов, а сегодня эти легендарные спортсмены, талант каждого из которых уникален, подобно средневековым рыцарям, одерживают блестящие победы на шахматном поле.



БИЗНЕС-МОДЕЛЬ





НАДЕЖНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ, ПОЗВОЛЯЮЩЕЕ ПРОТИВОСТОЯТЬ НЕГАТИВНЫМ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИМ СОБЫТИЯМ

- высокий уровень капитализации: коэффициент достаточности основного капитала – 16,9%, коэффициент достаточности капитала первого уровня – 16,9%, коэффициент достаточности нормативного капитала – 18,9%;
- высокий уровень ликвидности: ликвидные активы к общим активам – 48,3%;
- высококачественная база фондирования: кредиты / депозиты – 53,0%;
- достаточный уровень провизий: доля неработающих кредитов (с просрочкой 90 дней и более) снизилась до уровня – 8,9%, покрытие резервами – 73,7%;
- самые высокие долгосрочные кредитные рейтинги среди казахстанских банков второго уровня без иностранного участия:
 - Moody's Investor Services – Ba1;
 - Fitch Ratings – BB;
 - Standard & Poor's – BB.

СИЛЬНАЯ ПОЗИЦИЯ НА РЫНКЕ И СИСТЕМООБРАЗУЮЩАЯ ФИНАНСОВАЯ ГРУППА В КАЗАХСТАНЕ

- эффективный риск-менеджмент, обеспечивающий высокое качество активов; стабильная доходность, высокий уровень капитализации;
- ведущая универсальная финансовая группа Казахстана (с крупнейшей клиентской базой и сетью каналов продаж);
- после покупки ККБ Народный Банк является неоспоримым лидером в Казахстане по размеру активов (совокупная рыночная доля 35,2%), размеру собственному капиталу (35,3%), чистой прибыли (32,2%), срочным депозитам физических лиц, розничным текущим счетам, депозитам и текущим счетам юридических лиц, займам брутто, количеству платежных карточек, совокупному портфелю аккредитивов и гарантий, зарплатным проектам;
- Группа Халык занимает в СНГ 3-е место по размеру активов и 2-е место по размеру чистой прибыли среди частных коммерческих банков и 8-е и 5-е место с учетом государственных банков соответственно;
- крупнейший платежный агент в части выплаты пенсий и социальных платежей (2,7 млн. клиентов);
- активный участник государственных программ по поддержке предпринимателей.

СУЩЕСТВЕННАЯ ДОЛЯ РЫНКА В КЛЮЧЕВЫХ БИЗНЕС-СЕКТОРАХ

- крупнейшая филиальная сеть – 699 точек обслуживания;

- совокупная доля Народного Банка и ККБ на рынке розничных депозитов банков второго уровня составляет 36,9%, при этом, по срочным вкладам – 35,7%, по вкладам до востребования – 47,3%;
- доля на рынке депозитов юридических лиц среди банков второго уровня составляет 37,7%;
- доля рынка по займам брутто составляет 31,3%, по займам нетто – 27,2%
- доля на рынке розничного кредитования – 24,0%;
- доля по пластиковым карточкам – 61%;
- доля по портфелю аккредитивов – 52,8%;
- доля по портфелю гарантий – 38%.

НАДЕЖНАЯ И ДЕШЕВАЯ БАЗА ФОНДИРОВАНИЯ

- «надежная гавань» для депозиторов во время кризиса;
- одна из самых низких ставок фондирования среди банков второго уровня;
- депозиты составляют 77,4% от общей суммы обязательств, 21,9% из которых представляют собой текущие счета с нулевой или низкой ставкой (самый высокий показатель на рынке);
- низкая долговая нагрузка – долговые ценные бумаги составляют только 12,1% от общей суммы обязательств.

ДИВЕРСИФИЦИРОВАННЫЕ ИСТОЧНИКИ ДОХОДА И ВЫСОКИЙ ПОКАЗАТЕЛЬ ЭФФЕКТИВНОСТИ ЗАТРАТ

- высокая доходность поддерживается диверсифицированными потоками коммиссионных доходов, которые составили 12,5% от общего дохода в 2017 году;
- строгий контроль оперативных расходов: показатель соотношения операционных расходов к операционным доходам за 2017 г. составил 30,3%.

НЕПРЕРЫВНОЕ РАЗВИТИЕ ДИСТАНЦИОННЫХ КАНАЛОВ ОБСЛУЖИВАНИЯ

- широкий выбор дистанционных каналов для розничных и корпоративных клиентов и клиентов МСБ, 80% всех платежей проходят через дистанционные каналы;
- 4 594 банкомата, 74 602 POS-терминалов, 1 151 платежных терминалов (25,2 млн. транзакций в 2017г.);
- myHalыk Народного Банка и Homebank.kz ККБ являются лидирующими интернет-банкинг платформами в Казахстане с 3 млн. пользователей (18,9 млн. транзакций в 2017г.); мобильные приложения входят в топ-5 среди бесплатных мобильных приложений в категории «Финансы» в Google Play и App Store;
- развитая интернет-банкинг платформа для юридических лиц с 934 тыс. пользователей.

¹ Информация Банка, Интерфакс

БИЗНЕС-МОДЕЛЬ





ТЕ, КТО
ВСЕГДА ВПЕРЕДИ!



ОБРАЩЕНИЕ
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
СОВЕТА
ДИРЕКТОРОВ

4



ТЕ, КТО ВСЕГДА ВПЕРЕДИ!

АВАНГАРД

Быть в авангарде когда-то означало фактически решать исход сражения, находиться в самой гуще событий и выстраивать стратегию грядущего боя. Ведь авангардом называли передовые отряды войск, которые первыми встречали неприятеля. Позже этот военный термин стали успешно применять и в других областях, отмечая таким образом носителей самых передовых и прогрессивных идей.



ОБРАЩЕНИЕ
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
СОВЕТА
ДИРЕКТОРОВ





АЛЕКСАНДР ПАВЛОВ
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ
АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

Уважаемые акционеры, клиенты и партнёры!

Минувший год стал переломным этапом для национальной экономики и её ключевого звена – финансовой системы. Комплексная программа Правительства и Национального банка Республики Казахстан, нацеленная на преодоление неблагоприятных последствий глобального кризиса, в 2017 году продемонстрировала впечатляющие результаты. В первую очередь, это выразилось в росте валового внутреннего продукта до 4% и замедлении темпов годовой инфляции, что, в сравнении с 1% прироста ВВП в 2015–2016 годах, свидетельствует о постепенном восстановлении экономики Казахстана. Драйверами позитивных трендов стали: рост мировых цен на основные статьи национального экспорта, стабилизация цен на импортируемые непродовольственные товары, а также относительная стабильность курса тенге и предсказуемость денежно-кредитной политики регулятора.

Сделка по приобретению АО «Казкоммерцбанк» и его дочерних организаций заметно укрепила лидерство Группы «Halyk» в большинстве сегментов финансового рынка. Планируемое объединение ряда банков, страховых компаний, которые прежде много лет конкурировали между собой, позволит максимально увеличить общий потенциал Группы. В основе их интеграции лежит

принцип максимальной синергии, которая достигается за счёт объединения сильных сторон двух банков. К главным конкурентным преимуществам Народного Банка – высокой надёжности и рентабельности бизнеса, широкому набору финансовых продуктов, грамотному риск-менеджменту, развитой инфраструктуре, обширной и лояльной клиентской базе – добавятся инновационные разработки, передовые фронтальные системы и технологическая инфраструктура АО «Казкоммерцбанк» — вместе с опытом и экспертизой их ключевых сотрудников.

Мы рассматриваем эту сделку как одну из крупнейших и считаем, что её потенциал огромен, как по масштабам, так и по степени влияния на экономику Казахстана и ряда сопредельных стран. Во втором полугодии 2017 года Народный Банк и Холдинговая группа «АЛМЭКС» докапитализировали АО «Казкоммерцбанк» на 250,2 млрд. тенге, что обеспечило возможность возобновить кредитование, предоставив необходимую поддержку для достижения целевых показателей роста. Решение о масштабном вливании в капитал АО «Казкоммерцбанк» подтверждает нашу приверженность обеспечить дальнейшее развитие его преимуществ в составе Группы «Halyk».

Важным направлением бизнеса Группы «Halyk» являются услуги страхования. Дочерние страховые организации Группы занимают уверенные позиции на страховом рынке Казахстана. К концу 2017 года компании по страхованию жизни АО «Халык-Life» и АО «Казкоммерц Лайф» в совокупности занимали около 50,3% рынка по брутто-премиям, в то время как компании общего страхования АО «Казахинстрах» и АО «Казкоммерц-Полис» по аналогичному показателю занимали около 21,2%. Для достижения эффекта максимальной синергии, аналогично процессу объединения системообразующих банков, в Группе «Halyk» запущен процесс реорганизации дочерних компаний с идентичными видами деятельности и географией обслуживания. В частности, компании общего страхования АО «Казахинстрах» и АО «Казкоммерц-Полис» уже приступили к объединению. Этот процесс основан на принципе отбора лучших практик по различным направлениям и оптимизации расходов. Мы ожидаем, что интеграция страховых компаний, которая завершится в 3 квартале 2018 года, позволит расширить присутствие Группы «Halyk» на рынке страхования, как в корпоративном, так и розничном секторах.

Особого упоминания заслуживает успешная деятельность ведущих инвестиционно-брокерских компаний Группы «Halyk» – АО «Halyk Finance» и АО «Казкоммерц Секьюритиз». На 1 декабря 2017 года эти дочерние компании в совокупности занимали около 30% рынка по активам и 35% – по размеру собственного капитала. При этом АО «Halyk Finance» и АО «Казкоммерц Секьюритиз» ежегодно получают престижные награды от ряда авторитетных международных финансовых изданий: «Лучший инвестиционный банк в Казахстане в 2017 году» (АО «Halyk Finance» – по версии Informagentstva SbonDs), «Лучший инвестиционный банк в Казахстане в 2016 году» (АО «Halyk Finance» – по версии журнала EMEA Finance), «Лучший инвестиционный банк Казахстана в 2017 году» (АО «Казкоммерц Секьюритиз» – по версии World Finance), «Лучший андеррайтер года в 2017

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ





году» и «Лучшая аналитика по финансовым рынкам Казахстана в 2017 году» (АО «Казкоммерц Секьюритиз» – по версии информагентства CBonds).

Собственная инвестиционная деятельность Группы «Halyk» в 2017 году включала активную работу над реализацией положений подписанного в июне 2017 года рамочного соглашения о продаже 60% акционерного капитала АО «Altyn Bank» стратегическим инвесторам из Китая. В их число вошли: CITIC Bank, один из крупнейших финансовых институтов КНР, а также инвестиционная компания China Shuangwei Investment Co., Ltd. В целях выполнения достигнутых договоренностей в 2017 году была проведена процедура due diligence АО «Altyn Bank» и направлены обращения в регуляторные органы КНР и Казахстана для получения соответствующих разрешений. Стороны намерены завершить сделку в первом полугодии 2018 года. В результате Группы «Halyk», которая сохранит 40% участия в капитале АО «Altyn Bank», будет играть ключевую роль в реализации программы развития Казахстана «Нұрлы жол» и китайских инициатив по созданию «Экономического пояса Шёлкового пути» «Один пояс. Один путь». В свою очередь, АО «Altyn Bank» после смены основного акционера продолжит работу на местном рынке в качестве универсального банка, который сможет предложить своим корпоративным и розничным клиентам новые уникальные услуги: прямую конвертацию из тенге в юани, платежи в юанях, торговое финансирование, казначейские операции, private banking и кредитование. Мы уверены, что наличие такого крупного стратегического партнера как CITIC Bank существенно расширит возможности АО «Altyn Bank», поможет усилить его позиции на рынке благодаря доступу к самым передовым технологиям. За 2017 год АО «Altyn Bank» удалось достигнуть впечатляющих успехов: занимая всего 1,6% рынка по размеру активов, банк получил чистый доход в размере 9,4 млрд. тенге.

В рамках текущих интеграционных процессов внутри Halyk Group, связанных с приобретением Казкоммерцбанка, в 2017 году началась реорганизация наших дочерних банков в России. В результате присоединения НБК-Банка к Москоммерцбанку на российском рынке появится объединенный универсальный финансовый институт с приоритетами в развитии транзакционных услуг, расчетно-кассовых операций и эквайринга. Его основной задачей станет переход от классического банкинга к цифровой бизнес-модели с фокусом на российско-казахстанских проектах. Объединенный банк будет представлен в крупных городах Российской Федерации, включая города-миллионники, граничащие со странами-членами ЕАЭС. Другие дочерние банки, работающие на рынках Грузии и Кыргызстана, также вносят свой вклад в обеспечение прибыльной деятельности Halyk Group. Так, по итогам 2017 года Халык банк Грузии получил прибыль около 12 млн лари, что эквивалентно 1,6 млрд тенге. Кроме этого, банк внедрил новую систему интернет-банкинга для юридических и физических лиц. В 2018 году планируется дальнейший рост по всем бизнес-направлениям, включая рост ссудного портфеля

на 25%. В свою очередь, Халык Банк Кыргызстан по итогам 2017 года показал положительный результат в размере 88 млн. сомов, что эквивалентно 0,4 млрд. тенге. В течение года в банке были произведены кадровые изменения, которые направлены на повышение эффективности работы. На 2018 год Банк запланировал увеличить прибыль и ссудный портфель на 17% и 27% соответственно.

На всем протяжении истории Halyk Group одним из важнейших направлений нашей деятельности является благотворительность. Через специально созданный благотворительный фонд «Халык» мы инициируем и поддерживаем различные проекты в сфере образования, культуры, искусства и спорта. Одни из главных адресатов нашей благотворительной помощи — крупнейшие казахстанские театры оперы и балета — Astana Opera, а с вхождением Казкоммерцбанка в состав Группы – и Государственный театр оперы и балета им. Абая, а также Национальная Консерватория им. Курмангазы. В рамках спортивного проекта «Народная лига» мы уже 11 лет участвуем в развитии детского баскетбола, помогая оплачивать услуги тренеров и покупку спортивной экипировки для воспитанников подшефных детских домов и школ-интернатов по всему Казахстану. Большое внимание уделяется социальной поддержке сирот, детей с ограниченными здоровьем, а также участников и ветеранов Великой Отечественной войны. Способствуя популяризации науки среди молодежи, в 2017 году мы поддержали запуск образовательного канала Smart Halyk на YouTube, где регулярно появляются познавательные видеоролики на научно-популярные темы на казахском и русском языках.

В 2018 году, в честь 95-летия Народного банка, мы запустили «Фестиваль добрых дел» – масштабную эстафету благотворительных инициатив, которые дополнят наши традиционные социальные проекты. Каждый месяц 2018 года будет посвящен общей теме: спорту и здоровому образу жизни, национальным традициям, заботе о подрастающем поколении и пожилых граждан, а также культуре и искусству. Первой акцией нашего фестиваля стали бесплатные ледовые катания, в которых приняли участие десятки тысяч казахстанцев в 20 городах страны.

Мы считаем, что ежегодные успехи Группы «Halyk» в различных сферах деятельности – это закономерный итог работы одной из самых опытных и профессиональных команд на финансовом рынке. Это результат следования политике точно выверенного риск-менеджмента, который способствует принятию обоснованных и эффективных бизнес-решений. Это наша нацеленность на долгосрочное присутствие на рынке и осознание большой социальной ответственности Группы «Halyk» перед государством, бизнесом и страной. Мы постоянно ставим перед собой высокие цели и делаем всё возможное для их достижения.



ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ



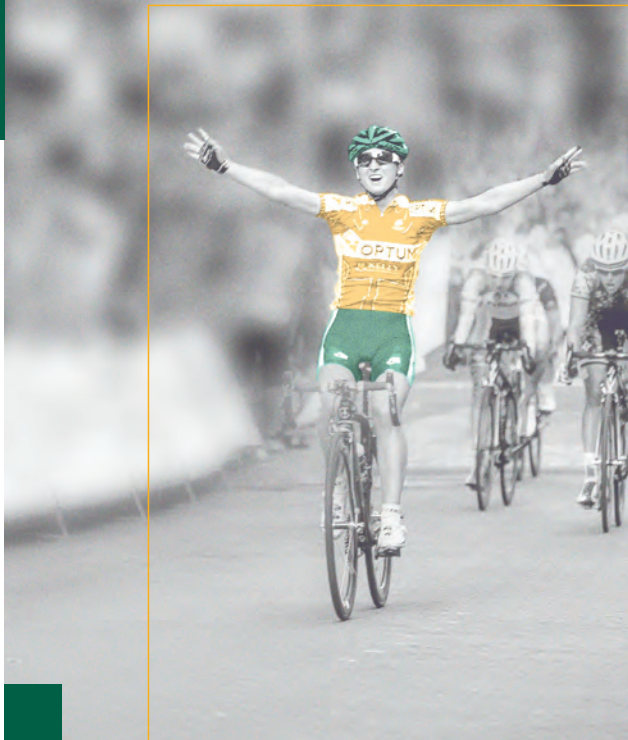


ТЕ, КТО
ВСЕГДА ВПЕРЕДИ!

ОБРАЩЕНИЕ
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
ПРАВЛЕНИЯ

5





ТЕ, КТО ВСЕГДА ВПЕРЕДИ!

ЛИДЕР ГОНКИ

В 1919 году на самой известной и престижной велогонке в мире – велогонке Тур де Франс – впервые была использована желтая майка – майка спортсмена, лидирующего в общем зачете. Это была вынужденная мера: после каждого этапа гонщики покрывались слоем пыли, так что сложно было отличить одного от другого. Но вскоре этот яркий спортивный атрибут стал символом человека или явления, который намного опережает своих соперников, лидируя среди лучших.



ОБРАЩЕНИЕ
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
ПРАВЛЕНИЯ





УМУАТ ШАХМЕТОВА ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

Уважаемые акционеры, клиенты и партнёры!

Для банковского сектора Казахстана 2017 год стал периодом своеобразной «проверки на прочность». Груз накопившихся проблем, главными из которых, по нашему мнению, являлись большой объём неработающих займов и недостаточный уровень капитализации ряда коммерческих банков, привёл к дефициту ликвидности, дефолтам и отзыву лицензий у некоторых финансовых институтов.

В этих непростых макроэкономических условиях регулятор проделал большую и очень важную работу по оздоровлению и повышению финансовой устойчивости банковского сектора, что обеспечило заметный позитивный эффект. Благодаря дополнительному фондированию со стороны Национального банка, ряд крупных коммерческих банков Казахстана смог улучшить показатели ликвидности и капитализации, что несколько компенсировало влияние неблагоприятных факторов.

Эта беспрецедентная мера государственной поддержки по расчистке кредитного портфеля банковской системы стала ключевым условием для реализации исторической сделки по приобретению 96,81 % акций АО «Казкоммерцбанк». Как известно, некогда крупнейший и весьма успешный системообразующий банк Казахстана в 2016 году испытывал большие проблемы

с достаточностью капитала и ликвидностью. Наш анализ, проведённый в первом полугодии 2017 года в рамках процедуры due diligence АО «Казкоммерцбанк», показал, что основная часть этих проблем была связана с займом БТА Банка.

С самого начала обсуждений вопроса о выходе государства из капитала национализированного БТА Банка в 2013 году и продаже его акций стратегическому инвестору, мы как потенциальный покупатель финансового института неизменно придерживались прагматичной позиции: весь пул стрессовых активов БТА Банка, связанных с деятельностью его прежних акционеров, должен быть выведен за баланс банковской системы, чтобы займы с длительным горизонтом восстановления не отягощали её развитие.

Время доказало обоснованность и правоту такого подхода: сделка по приобретению АО «Казкоммерцбанк», которую без преувеличения можно назвать крупнейшей в масштабах СНГ, за счёт выкупа задолженности БТА Банка государственным АО «Фонд проблемных кредитов» позволила наилучшим образом решить проблему спасения системообразующего банка при одновременном устранении целого массива рисков.

Следует отметить, что Народный банк не испытывает необходимости и не планирует участвовать в государственной программе оздоровления банковского сектора. Благодаря сбалансированной политике управления активами и пассивами, а также грамотному риск-менеджменту Банка, его запасы ликвидности как в тенге, так и в иностранной валюте, находятся на стабильно высоком уровне и значительно превышают регуляторные требования, даже с учетом высоких расходов на докапитализацию дочернего АО «Казкоммерцбанк».

Несмотря на наличие объективных факторов, которые существенно ограничивают дальнейшее развитие финансового рынка, Группа «Halyk» из года в год демонстрирует выдающиеся успехи по всем направлениям бизнеса. Об этом свидетельствует непрерывный рост основных финансовых показателей группы. Так, в 2017 году нам удалось достичь рекордного размера консолидированной чистой прибыли группы, которая составила 173,4 млрд. тенге. При этом активы Группы «Halyk» на 1 января 2018 года достигли 8 858 млрд. тенге, а собственный капитал – 934 млрд. тенге. Одновременно с ростом ссудного портфеля Народного Банка, который в 2017 году значительно опережал среднерыночные темпы, уровень NPL, по неконсолидированным данным, в соответствии с методикой НБРК, снизился с 8,6% до 7,9%.

Особую роль в деятельности Народного Банка занимает обслуживание малого и среднего бизнеса. Мы уверены, что развитый и преуспевающий класс отечественных предпринимателей является одной из фундаментальных основ

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ





для диверсификации и дальнейшего роста экономики. В 2017 году количество кредитов, выданных казахстанским предпринимателям, увеличилось на 37% по сравнению с 2016 годом. Активная работа с бизнесом позволила нам также нарастить портфель депозитов МСБ на 70%.

Нашим ключевым партнёром в сфере поддержки МСБ уже который год выступает государственный фонд развития предпринимательства «Даму». К концу 2017 года объём кредитов МСБ, по которым с нашей помощью было одобрено государственное субсидирование процентных ставок в рамках программы «Дорожная карта бизнеса-2020», достиг 14,3% от общего объёма просубсидированных кредитов МСБ.

В 2017 году мы укрепили свое лидерство в розничном бизнесе. В тандеме с АО «Казкоммерцбанк» наша доля на 1 января 2018 года по вкладам населения и розничным займам занимает, соответственно, порядка 37% и 24% рынка. За 2017 год мы нарастили показатели в розничном сегменте по вкладам на 0,2%, по кредитованию на 4,2%. Общая клиентская база двух банков – также крупнейшая в стране: на 1 января 2018 года у нас обслуживались более 9 млн. клиентов.

Совокупное количество карт Народного Банка и АО «Казкоммерцбанк» сегодня превышает 9 млн., при этом число организаций, обслуживающихся в рамках зарплатных проектов двух банков, составляет порядка 44 тыс. С июля 2017 года, после технологической интеграции банкоматов Народного Банка и АО «Казкоммерцбанк», наша объединённая банкоматная сеть стала самой доступной и разветвленной в стране – сегодня она насчитывает около 4600 устройств. Через 74 602 POS/mPOS-терминала Народного Банка и АО «Казкоммерцбанк» в предприятиях торговли и сервиса за 2017 год совершено более 53 млн. транзакций. По этому показателю два банка занимают 47% рынка.

В декабре 2017 года Совет директоров АО «Народный банк Казахстана» в качестве наиболее оптимального варианта дальнейшего развития Группы одобрил юридическое присоединение АО «Казкоммерцбанк» к АО «Народный банк Казахстана». Мы ожидаем, что в результате запланированной интеграции двух системообразующих банков в 2018 году на финансовом рынке страны появится абсолютный лидер по активам, капиталу и рыночным долям, который обеспечит высокую надёжность для клиентских сбережений, будет являться крупнейшим кредитором для национальной экономики и «банком первого выбора» для большинства казахстанцев.

Объединённый банк будет обладать самым большим географическим покрытием по Казахстану благодаря своей разветвлённой филиальной сети из 699 отделений.

Продукты и услуги банка будут доступны через крупнейшую и наиболее развитую эквайринговую инфраструктуру в стране, а также наиболее передовые системы интернет-банкинга для физических и юридических лиц. Уже сегодня клиенты двух крупнейших банков страны пользуются преимуществами интеграции. За счет объединения банкоматных сетей Народного Банка и АО «Казкоммерцбанк» мы не только удвоили доступность банкоматов, но и отменили для наших клиентов дополнительные комиссии за операции по выдаче и приему наличных.

Параллельно с этим наш интеграционный офис занимается вопросами гармонизации продуктовых линеек и унификации тарифов Народного Банка и АО «Казкоммерцбанк». Мы намерены стимулировать наших клиентов к активному использованию дистанционных каналов обслуживания с помощью сниженных тарифов, а также специальных сервисов и выгодных предложений.

Большие позитивные перемены в деятельности Народного Банка, которые уже произошли и которые запланированы на ближайшее будущее, на деле преследуют главную цель – повысить конкурентоспособность банковского сектора, чтобы достойно встретить вызовы, связанные со вступлением нашей страны в ВТО. Другой приоритетной задачей, которую поставил глава государства, является вхождение Казахстана в 30 развитых государств мира. Как крупнейший системообразующий банк, мы приложим все необходимые усилия по оказанию содействия государству в достижении этих высоких целей и чтобы оправдать высокий кредит доверия со стороны наших сограждан. От имени Правления я благодарю наших акционеров, клиентов и партнёров за их содействие и поддержку в решении этих важных задач.



ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ





ТЕ, КТО
ВСЕГДА ВПЕРЕДИ!



СОВЕТ
ДИРЕКТОРОВ

6





ТЕ, КТО ВСЕГДА ВПЕРЕДИ!

ПЕРВЫЙ ПИЛОТ

Быть первым пилотом – значит не иметь права на ошибку. Быть на шаг впереди. Работать на пределе. Ведь командир воздушного судна не только возглавляет экипаж и обеспечивает дисциплину и порядок, но и принимает решения в критических ситуациях, когда от его профессионализма зависят жизнь и безопасность находящихся на борту людей.



СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ





1

БЫТЬ ПЕРВЫМ!

ТЕ, КТО
ВСЕГДА ВПЕРЕДИ!



ПАВЛОВ АЛЕКСАНДР СЕРГЕЕВИЧ (1953 г.р.)
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, НЕЗАВИСИМЫЙ ДИРЕКТОР

Павлов Александр Сергеевич избран Председателем Совета директоров Народного Банка в марте 2004 года и переизбран на указанную должность в апреле 2017 года. В разные годы своей карьеры занимал такие высокопоставленные должности в государственном аппарате, как Первый заместитель Премьер-министра Республики Казахстан, Заместитель Премьер-министра Республики Казахстан - Министр финансов Республики Казахстан, Начальник Главной налоговой инспекции - Первый заместитель Министра финансов. Также работал на руководящих должностях в крупных коммерческих компаниях машиностроительного и сырьевого сектора экономики Республики Казахстан. Представлял интересы Казахстана в различных международных финансовых организациях. Александр Сергеевич окончил Белорусский государственный институт народного хозяйства по специальности «Экономика» (1970-1974), а также Академию общественных наук при ЦК КПСС по специальности «Политология» (1991).

**СОВЕТ
ДИРЕКТОРОВ**



ДУНАЕВ АРМАН ГАЛИАСКАРОВИЧ (1966 г.р.)
ЧЛЕН СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, НЕЗАВИСИМЫЙ ДИРЕКТОР

Дунаев Арман Галиаскарович был избран членом Совета директоров Народного Банка в сентябре 2013 года и переизбран на указанную должность в апреле 2017 года. Имеет опыт работы на ответственных государственных должностях, таких как Первый вице-министр финансов РК, Министр финансов РК, Председатель Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Работал на руководящих позициях в квазигосударственном секторе. Г-н Дунаев на текущий момент является членом Совета директоров в ряде дочерних организаций Народного Банка. Арман Галиаскарович окончил Казахский Государственный Университет им. С.Кирова по специальности «Политическая экономия» и Московский Государственный Университет им. М.Ломоносова с ученой степенью кандидата экономических наук.



ФРЭНК КАЙЛАРС (1958 г.р.)
ЧЛЕН СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, НЕЗАВИСИМЫЙ ДИРЕКТОР

Фрэнк Кайларс избран членом Совета директоров Народного Банка в апреле 2009 года и переизбран на указанную должность в апреле 2017 года. В период с 1990 по 2007 годы занимал ряд руководящих позиций в ABN AMRO Bank N.V. и позднее в RBS: Главы Корпоративного и Инвестиционного банкинга в Бельгии, регионального менеджера в Бразилии, странового менеджера в России и Аргентине. Г-н Кайларс являлся членом Наблюдательного Совета в России, Казахстане и Узбекистане. После его назначения в 2001 году на позицию Корпоративного Исполнительного вице-президента, помимо курирования вопросов глобальной энергетики, являлся членом исполнительных комитетов по странам Европы, Центральной и Восточной Европы, Ближнего Востока и Африки, а также Корпоративного и Инвестиционного банкинга. Он является советником в нескольких международных организациях и на протяжении длительного времени был членом Совета иностранных инвесторов при Президенте РК. Г-н Кайларс являлся Председателем Совета Директоров, независимым директором АО «Национальная компания «КазМунайГаз». Г-н Кайларс является собственником и управляющим директором Eureka (Energy) Ventures B.V., а также независимым неисполнительным директором, независимым членом Наблюдательного совета Amsterdam Trade Bank N.V. Фрэнк Кайларс окончил Университет Эразма, Роттердам (Нидерланды) с присвоением степени «Магистр права», обучался в Голландском институте банков и страховых компаний, прошёл ряд последипломных программ в таких международных институтах как Фонтенбло (Франция), Кембридж (Великобритания), Гарвардская Бизнес-Школа (США).

**СОВЕТ
ДИРЕКТОРОВ**





ЕСЕНБАЕВ МАЖИТ ТУЛЕУБЕКОВИЧ (1949 г.р.)

**ЧЛЕН СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ПРЕДСТАВИТЕЛЬ
АО «ХОЛДИНГОВАЯ ГРУППА «АЛМЭКС»**

Есенбаев Мажит Тулеубекович избран членом Совета директоров Народного Банка в апреле 2014 года и переизбран на указанную должность в апреле 2017 года. В разные годы своей трудовой карьеры работал на таких ответственных государственных должностях, как Начальник Главной налоговой инспекции - Первый заместитель Министра финансов РК, Председатель Государственного Налогового комитета, Аким Карагандинской области, Министр финансов РК, Министр индустрии и торговли РК, Аким Акмолинской области, Председатель Агентства по защите конкуренции РК, Председатель Комитета таможенного контроля Министерство финансов РК. В разные годы представлял интересы Казахстана в различных международных финансовых организациях. С февраля 2014 года по настоящее время – Председатель Правления, член Совета директоров АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС». Мажит Тулеубекович окончил Казахский политехнический институт им. В.И.Ленина по специальности «Экономика и организация горной промышленности», а также очную аспирантуру Совета по изучению производительных сил при Госплане СССР. Кандидат экономических наук, доцент.



КРИСТОФ РЁЛЬ (1958 г.р.)

ЧЛЕН СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, НЕЗАВИСИМЫЙ ДИРЕКТОР

Кристоф Рёль избран членом Совета директоров Народного Банка в июне 2007 года и переизбран на указанную должность в апреле 2017 года. Работал в Университете Калифорнии, Лос-Анджелес, в качестве ассистента профессора экономики. Занимал должность старшего экономиста в группе Всемирного Банка в Вашингтоне, старшего экономиста в Москве и ведущего экономиста и начальника сектора в Бразилии. Занимал должность заместителя главного экономиста компании «BP plc», главного экономиста группы и Вице-президента компании «BP plc». В 2008 году был назначен Председателем British Institute of Energy Economics в Лондоне. В июле 2014 года г-н Рёль был назначен Первым Глобальным Руководителем Отдела Исследований Суверенного фонда благосостояния Абу-Даби (Abu Dhabi Investment Authority). Кристоф Рёль имеет степень «Магистр экономики» от Университета Бремена, Германия.

**СОВЕТ
ДИРЕКТОРОВ**





САЙДЕНОВ АНВАР ГАЛИМУЛЛАЕВИЧ (1960 г.р.)
ЧЛЕН СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, НЕЗАВИСИМЫЙ ДИРЕКТОР

Сайденов Анвар Галимуллаевич избран членом Совета директоров Народного Банка в апреле 2016 года и переизбран на указанную должность в апреле 2017 года. Карьеру начал с преподавательской деятельности, преподавал экономическую теорию в Джамбульском гидромелиоративно-строительном институте. Далее трудился консультантом, младшим банкиром Европейского Банка Реконструкции и Развития, Лондон (Великобритания). В разные годы своей трудовой деятельности занимал высокие государственные должности, такие как Заместитель Председателя и Председатель НБРК, руководитель Государственного комитета по инвестициям, Председатель Национального Агентства по инвестициям, Вице-министр Министерства финансов РК. В разные годы был первым руководителем в Народном Банке и в иных крупнейших БВУ, финансовых организациях и крупных коммерческих компаниях. Анвар Галимуллаевич с отличием окончил Московский государственный университет им. М. Ломоносова по специальности «Политическая экономия». Позднее окончил очную аспирантуру экономического факультета Московского государственного университета им. М. Ломоносова, кандидат экономических наук, а также Школу Восточных и Африканских исследований (SOAS) Лондонского Университета (Лондон, Великобритания) с присвоением степени «Магистр наук по экономике финансов».



ШАЯХМЕТОВА УМУТ БОЛАТХАНОВНА (1969 г.р.)
ЧЛЕН СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

22 января 2009 года Шаяхметова Умут Болатхановна назначена Председателем Правления Народного Банка, в апреле 2009 года избрана членом Совета директоров и переизбрана на указанную должность в апреле 2017 года. В разные годы работала на таких должностях, как Председатель Правления КУПА «ABN AMRO Asset Management», заместитель Председателя Правления ЗАО ДБ «АБН АМРО Банк Казахстан». С ноября 2004 года занимала должность заместителя Председателя Правления Народного Банка. С мая 2011 года является Президентом Федерации гимнастики Казахстана. В июне 2015 года была избрана Председателем регионального Совета деловых женщин при Палате предпринимателей г. Алматы. В июне 2016 года избрана Председателем Комитета финансового сектора Президиума Национальной палаты предпринимателей «Атамекен» и Председателем Регионального Совета UnionPay International в регионе Восточной Европы, Центральной Азии России и Кавказа. Умут Болатхановна окончила Университет Дружбы Народов им. П. Лумумбы с присвоением квалификации «Бакалавр экономических наук» и Rutgers University (США) с присвоением степени «Магистр делового администрирования».

**СОВЕТ
ДИРЕКТОРОВ**





ТЕ, КТО
ВСЕГДА ВПЕРЕДИ!

ПРАВЛЕНИЕ

7





ТЕ, КТО ВСЕГДА ВПЕРЕДИ!

ФОРВАРД

Меткость, быстрота реакции и особая спортивная интуиция – вот что выделяет форварда, который наносит молниеносные удары по воротам противника. На родине футбола, в Англии, центрфорварда, или центрального нападающего, называют «лисой в клетке» – от того, насколько удачной будет его «охота» в штрафной противника, во многом зависит счет каждого матча.



ПРАВЛЕНИЕ





1

БЫТЬ ПЕРВЫМ!

ТЕ, КТО
ВСЕГДА ВПЕРЕДИ!



ШАЯХМЕТОВА УМУТ БОЛАТХАНОВНА (1969 г.р.)
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

Биография размещена в разделе «Совет директоров».



ПРАВЛЕНИЕ



АЛЬМЕНОВ МАРАТ БЕРКУТБАЕВИЧ (1976 г.р.)

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ: РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС, БЕЗОПАСНОСТЬ И ПРОБЛЕМНЫЕ КРЕДИТЫ

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



КАРПЫКОВА АЛИЯ САКЕНОВНА (1970 г.р.)

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ: ФИНАНСЫ, БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ

Карпыкова Алия Сакеновна работает в банковской системе с 1992 года. С 1992 по 1996 годы занимала различные должности в НБРК. В 1996–1997 годы работала Консультантом в Barents Group Проекта реформы бухгалтерского учета в банковской системе РК. С 1998 по 2001 годы: член Правления – Главный бухгалтер, директор Департамента финансового контроля и административного управления в ЗАО «Ситибанк Казахстан». В 2001–2004 годы работала Управляющим директором, а затем Первым заместителем Председателя Правления в ОАО «Наурыз Банк Казахстана». С 2004 года работает в Народном Банке, занимала должности Управляющего директора по рискам, Управляющего директора – директора Департамента управления рисками, Главы риск-менеджмента, Финансового директора. С октября 2011 года и по настоящее время является заместителем Председателя Правления Народного Банка, с 2016 года – членом Совета директоров АО «Казахинстрах» и с 2017 года – членом Совета директоров АО «Казкоммерцбанк». Алия Сакеновна окончила Казахский Государственный Университет им. Аль-Фараби по специальности «Политическая экономия».

ПРАВЛЕНИЕ





КОШЕНОВ МУРАТ УЗАКБАЕВИЧ, CFA, FRM (1973 г.р.)
ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ: КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС, МЕЖДУНАРОДНЫЕ ОТНОШЕНИЯ

Кошенов Мурат Узакбаевич в банковской системе с 2000 года. В 2002–2010 годы занимал должности: начальника брокерско-дилерского отдела ЗАО КУПА «ABN AMRO Asset Management», риск-менеджера, начальника Управления риск-менеджмента, заместителя Председателя Правления АО «ДАБ «ABN AMRO Bank Казахстан» (позднее АО ДБ «RBS (Казахстан)»). В системе Народного Банка с января 2010 года, занимал должности Главы риск-менеджмента, Compliance-контролера. С сентября 2014 года и по настоящее время является заместителем Председателя Правления Народного Банка, с 2016 года – Председатель Совета директоров ОАО «НБК-Банк». Мурат Узакбаевич окончил Казахский Национальный Университет им. Аль-Фараби по специальности «Физик», а также Казахстанский институт менеджмента, экономики и прогнозирования, с присвоением степени «Магистр делового администрирования».



КУСАИНБЕКОВ КУАТ КАЙРОЛЛАЕВИЧ (1966 г.р.)
ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ: ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

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



ПРАВЛЕНИЕ



САЛИМОВ ЕРТАЙ ИСМАИЛОВИЧ (1974 г.р.)

**ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ:
ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ И КАЗНАЧЕЙСТВО**

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



ТАЛПАКОВ АСЛАН БАКТЫГЕРЕЕВИЧ (1975 г.р.)

**ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ:
МАЛЫЙ И СРЕДНИЙ БИЗНЕС, PR, РЕСУРСЫ**

Талпаков Аслан Бактыгереевич начал свою трудовую деятельность в 1999 году бухгалтером, далее аналитиком финансового отдела в СП «Эллайд Саппорт». Занимал должности ведущего специалиста Управления дилинга и международных расчетов ОАО «Нурбанк». В разные годы занимал должности специалиста Отдела по работе с физическими лицами, управляющего Расчетно-кассового отдела, директора филиала ЗАО «ДАБ «ABN AMRO Банк Казахстан» в г.Атырау. С 2009 по 2011 годы работал менеджером Департамента корпоративных клиентов в г. Алматы АО «ДБ «RBS (Kazakhstan)». В системе Народного Банка с июля 2011 года, возглавлял Департамент по работе с корпоративными клиентами. С июля 2015 года и по настоящее время является заместителем Председателя Правления Народного Банка. В январе 2016 года избран Председателем Наблюдательного совета ТОО «Халык Проект». В марте 2016 года избран Председателем Совета директоров АО «Халык-Лизинг». Аслан Бактыгереевич окончил Варненский свободный университет по специальности «Менеджмент в международном бизнесе».

ПРАВЛЕНИЕ

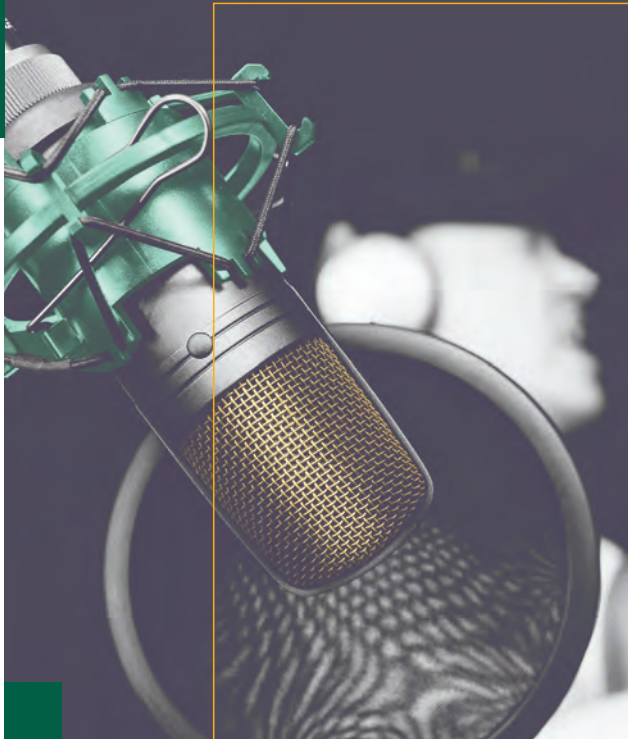




ТЕ, КТО
ВСЕГДА ВПЕРЕДИ!

ОСНОВНЫЕ
СОБЫТИЯ
ЗА ГОД

8



ТЕ, КТО ВСЕГДА ВПЕРЕДИ!

СОЛИСТ

Солист – это безусловный лидер творческого коллектива, его самая яркая звезда. Неслучайно этот термин так распространен в искусстве, ведь именно солист исполняет ключевые вокальные или танцевальные партии, своим талантом вдохновляя и пленяя восхищенных зрителей.



ОСНОВНЫЕ
СОБЫТИЯ
ЗА ГОД





В ЯНВАРЕ:

- АО «Народный банк Казахстана» запустило бета-версию нового сайта Банка с использованием самых передовых ИТ решений, которые позволили сделать новый сайт не просто современным и технологичным, но и user-friendly, благодаря внедрению ряда новых возможностей.

В ФЕВРАЛЕ:

- ОАО «Халык Банк Кыргызстан» осуществило регистрацию девятого выпуска акций. Дополнительно выпущено 131 616 простых именных акций по цене 500 сом каждая, на сумму 65 808 000 сом.

В МАРТЕ:

- АО «Народный банк Казахстана» подписало необязывающий меморандум о взаимопонимании о приобретении контрольного пакета акций АО «Казкоммерцбанк». Сторонами меморандума являлись, среди прочих: Правительство РК, НБРК, Народный Банк, АО «Казкоммерцбанк», АО «БТА Банк» и Кеңес Ракишев (являвшийся крупным акционером АО «Казкоммерцбанк»).
- АО «Halyk Finance» победило в самой престижной номинации Информационного агентства SbonDs в 2017 году – «Лучший Инвестиционный Банк Казахстана 2017 года».
- АО «Казкоммерц Секьюритис» завоевало награду «SbonDs Awards 2017» как «Лучший андеррайтер Казахстана».

В АПРЕЛЕ:

- Известный и авторитетный международный журнал "EMEA Finance" удостоил АО «Halyk Finance» звания «Лучший Инвестиционный Банк Казахстана 2016 года» ("Best Investment Bank in Kazakhstan 2016"). Таким образом, АО «Halyk Finance» 7-й год подряд было признано победителем в этой почетной номинации.
- АО «Halyk Finance» 7 рекордный год подряд завоевало награду «EMEA Finance Achievement Awards» в категории: «Лучший квази-суверенный выпуск облигаций в Европе, на Ближнем и Среднем Востоке и в Африке» за сделку по выпуску и размещению тенговых облигаций АО «НК «Қазақстан Темір Жолы» со сроком обращения 10 лет на общую сумму 50 млрд. тенге, в которой Halyk Finance

выступил в качестве Единственного Финансового Консультанта и Андеррайтера.

- В связи с истечением полномочий Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана», на годовом общем собрании акционеров было принято решение избрать членами Совета директоров: Павлова Александра Сергеевича, Сайденова Анвара Галимуллаевича, Дунаева Армана Галиаскаровича, Кристофа Рёля, Фрэнка Кайларса, Есенбаева Мажита Тулеубековича, Шаяхметову Умут Болатхановну со сроком полномочий 3 года.
- Кабулов Айкын Темиртасович назначен на должность Председателя Правления ОАО «Халык Банк Кыргызстан».
- Калмурзаев Галым Коянбаевич назначен на должность Генерального директора ТОО «Халык Проект».
- Международное рейтинговое агентство А.М.ВЕСТ подтвердило рейтинг финансовой устойчивости АО «Казакхистра» на уровне «В+» (Good/Хороший) и кредитный рейтинг эмитента «fbb». Прогноз рейтингов – стабильный.

В МАЕ:

- АО «Народный Банк Казахстана» своевременно в полном объеме за счет собственных средств Банка погасило еврооблигации на сумму 638 029 000 долларов США со сроком обращения 10 лет и купонной ставкой 7,25%.
- В соответствии с решением Совета Директоров прекращены полномочия заместителя Председателя Правления Боданова Айвара Жиреншеевича в качестве члена Правления с 20 мая 2017 года по собственной инициативе.

В ИЮНЕ:

- Между 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», АО «Казкоммерцбанк» и его крупным акционером господином Кенесом Ракишевым подписано Рамочное Соглашение касательно приобретения контрольного пакета акций АО «Казкоммерцбанк».
- АО «Народный Банк Казахстана» подписало соглашение с China CITIC Bank Corporation Limited и China Shuangwei Investment Co., Ltd. о продаже 60% в акционерном капитале АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный банк Казахстана»).
- АО «Halyk Finance» успешно выступило совместным организатором размещения дебютного 5-летнего международного выпуска облигаций АО «Национальная компания «Қазақстан Темір Жолы» (через АО «КТЖ-Финанс») на

ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ ЗА ГОД





сумму 15 млрд. рублей, с двойным листингом на KASE и Московской Бирже, который стал 1-м в истории Казахстана выпуском облигаций казахстанского эмитента на российский рынок и 1-м в истории стран СНГ корпоративным выпуском иностранного эмитента на российском рынке.

- АО «Народный Банк Казахстана» подписало договоры купли-продажи с г-ном Кенесом Ракишевым о приобретении 86,09% простых акций АО «Казкоммерцбанк», и, отдельно, с АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» о приобретении 10,72% простых акций АО «Казкоммерцбанк».
- В соответствии с решением Совета директоров прекращены полномочия заместителя Председателя Правления Смагулова Аскара Сагидоллаевича в качестве члена Правления АО «Народный Банк Казахстана» с 1 июня 2017 года в связи с переводом на должность Советника Аппарата Совета директоров и Правления Банка, также Аскар Смагулов сохраняет за собой должность Председателя Правления АО «Altyn Bank».

В ИЮЛЕ:

- АО «Народный Банк Казахстана» завершило приобретение 96,81% простых акций АО «Казкоммерцбанк».
- АО «Народный Банк Казахстана» осуществило докапитализацию АО «Казкоммерцбанк» на сумму 185 млрд. тенге.
- АО «Народный Банк Казахстана» и АО «Казкоммерцбанк» приступили к процессу объединения банкоматной сети.
- S&P и Moody's повысили рейтинги АО «Казкоммерцбанк» в результате его докапитализации и присоединения к Группе «Halyk». S&P повысило долгосрочный кредитный рейтинг АО «Казкоммерцбанк» до «В+» с «В-», подтвердило краткосрочный кредитный рейтинг на уровне «В», повысило рейтинг по национальной шкале до «кzBBB-» с «кzB+». Moody's повысило кредитный рейтинг АО «Казкоммерцбанк» до «В1» с «Саа2», а депозитный – до «Ва2» с «В3».
- Рейтинговое агентство Moody's Investors Service повысило самостоятельный кредитный рейтинг АО «Altyn Bank» до уровня «Ва2» с «Ва3» и подтвердило долгосрочные и краткосрочные депозитные рейтинги банка на уровне «Ва2/Not Prime». Прогноз по долгосрочным депозитным рейтингам «Ва2» изменен на «стабильный» с «негативного».
- АО «Altyn Bank» получило награду журнала Global Finance: «Digital Banks of Distinction Awards» с брендом Altyn-i.
- АО «Народный Банк Казахстана» названо лучшим банком в Казахстане журналом Euromoney.

- Международное рейтинговое агентство A.M.BEST подтвердило рейтинг финансовой устойчивости на уровне «В+» и кредитный рейтинг на уровне «bbb-» АО «Халык Life». Прогноз обоих рейтингов – негативный.
- Дочерняя организация Народного Банка АО «Казтелепорт» получила статус платежной организации.

В АВГУСТЕ:

- АО «Народный Банк Казахстана» и АО «Казкоммерцбанк» обеспечили возможность пополнения платежных карт своих клиентов в объединенной банкоматной сети без дополнительных комиссий.
- АО «Казахинстрах» начало продажу коробочных страховых продуктов физическим лицам, в том числе через сеть АО «Народный Банк Казахстана».
- Состоялось подписание меморандума о сотрудничестве между АО «Народный Банк Казахстана» и АО «Казпочта».
- Компания PwC Казахстан представила «Казахстанский выпуск 20-го ежегодного опроса руководителей крупнейших компаний мира», проведенный при редакционной поддержке Forbes Казахстан: Умут Шаяхметова и Народный Банк вошли в число «Лучших в 2016 году».

В СЕНТЯБРЕ:

- Fitch Ratings подтвердило ранее присвоенные АО «Halyk Finance» долгосрочные рейтинги дефолта эмитента («РДЭ») в иностранной и национальной валюте на уровне «ВВ», прогноз «Стабильный», краткосрочные РДЭ в иностранной и национальной валюте на уровне «В» и рейтинг поддержки на уровне «З».
- Fitch повысило долгосрочные рейтинги АО «Казкоммерцбанк» в иностранной и национальной валюте до «ВВ-», краткосрочные – до «В», рейтинг устойчивости повышен до «В», рейтинг поддержки повышен до уровня «З». Прогноз по долгосрочным и краткосрочным рейтингам банка – «Стабильный».
- Компания PwC Казахстан подтвердила соответствие деятельности внутреннего аудита АО «Народный Банк Казахстана» международным профессиональным стандартам внутреннего аудита и кодексу этики.
- После капитального ремонта открылось отделение АО «Народный Банк Казахстана» в Алматы.
- АО «Народный Банк Казахстана» успешно прошло ре-сертификационный аудит на соответствие системы управления информационной безопасностью требованиям международного стандарта ISO/IEC 27001:2013.

ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ ЗА ГОД





ВОКЛЯБРЕ:

- АО «Altyn Bank» получило награду журнала Global Finance: «The Best Subcustodian Bank in Kazakhstan for 2017».
- АО «Казкоммерцбанк» и компания Visa запустили мобильное платежное решение Homebank Pay, основанное на QR-технологии. С его помощью клиенты банка смогут оплачивать покупки путем сканирования QR-кода, а коммерсанты начнут принимать безналичные платежи без POS-терминалов, что упростит и удешевит процесс расчетов.
- АО «Казкоммерц Секьюритис» получило награду международного журнала World Finance как «Лучший инвестиционный банк Казахстана».

ВННЯБРЕ:

- Холдинговая группа «АЛМЭКС» приобрела 25,05% простых акций АО «Казкоммерцбанк».
- АО «Halyk Finance» 7-й рекордный год подряд завоевало награду «EMEA Finance Achievement Awards» в категории: «Лучший выпуск облигаций в национальной валюте в Европе, на Ближнем и Среднем Востоке и в Африке» за сделку по выпуску и размещению тенговых облигаций АО «КазАгроФинанс» со сроком обращения 5 лет на общую сумму 8 млрд. тенге, в которой Halyk Finance выступил в качестве Единственного Финансового Консультанта и Ведущего Андеррайтера.
- АО «Казтелепорт» зарегистрировало новый бренд «SmartCloud». Под новым брендом предоставляются такие услуги, как: «Облачный 1С», «Виртуальный дата-центр (IaaS)», «Виртуальный выделенный сервер VDS/VPS» для клиентов в сегменте малого и среднего бизнеса.
- АО «Halyk Finance» в качестве совместного букранера успешно завершило сделку по выпуску и размещению Еврооблигаций АО «Национальная Компания «Қазақстан Темір Жолы» на общую сумму 780 млн. долларов США со сроком обращения 10 лет. Данная прорывная сделка является частью комплексной транзакции по управлению обязательствами эмитента и пролонгации его долгового профиля.

ВДЕКАБРЕ:

- Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings объявило о подтверждении долгосрочного рейтинга дефолта эмитента в иностранной и национальной валюте АО «Altyn Bank» на уровне «BB», а также решении оставить рейтинги Банка в списке Rating Watch Positive (RWP) – перечне рейтингов на пересмотр с позитивным прогнозом.
- АО «Halyk Finance» завоевало награду «Cbonds Awards 2017» в категории «Лучшая сделка иностранного эмитента» за сделку по дебютному выпуску и размещению рублевых облигаций АО «НК «Қазақстан Темір Жолы» (через ООО «КТЖ Финанс») со сроком обращения 5 лет на общую сумму 15 млрд. рублей в июне 2017 г., в которой Halyk Finance выступил в качестве совместного организатора.
- АО «Halyk Finance» в качестве совместного букранера успешно завершило сделку по выпуску и размещению дебютных деноминированных в тенге Еврооблигаций АО «Банк Развития Казахстана» на общую сумму 100 млрд. тенге со сроком обращения 3 года. Данная сделка является 1-м в истории публичным предложением тенговых Еврооблигаций казахстанского эмитента среди широкого круга международных и казахстанских инвесторов.
- ОАО «Халык Банк Кыргызстан» и ОАО «Гарантийный фонд» подписали соглашение о сотрудничестве по поддержке малого и среднего предпринимательства в Кыргызстане.
- Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте на уровне «BB-», прогноз «Стабильный» АО «Халык Банк Грузия».
- Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» одобрил интеграцию двух банков путем присоединения АО «Казкоммерцбанк» к Народному Банку.
- АО «Народный Банк Казахстана» по результатам 18-го ежегодного исследования международного издания Global Finance победило в номинации «Лучший провайдер рынка валютнообменных операций в Казахстане в 2018 году» («The Best Foreign Exchange Provider in Kazakhstan 2018»).

ОСНОВНЫЕ
СОБЫТИЯ
ЗА ГОД



ТЕ, КТО
ВСЕГДА ВПЕРЕДИ!



НАГРАДЫ
9





ТЕ, КТО ВСЕГДА ВПЕРЕДИ!

ЧЕМПИОН

Что может быть важнее победы в спортивном состязании? Любой спортсмен мечтает о чемпионских титулах, ведь именно образ чемпиона является воплощением всех надежд и устремлений каждого, кто посвятил свою жизнь спорту. Но философия чемпионства не ограничивается яркими победами и новыми рекордами. Быть первым, быть чемпионом – значит служить великой олимпийской идее торжества человеческого духа и его поистине безграничных возможностей.



НАГРАДЫ



АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»



ФОНД «ДАМУ»

«Лучший банк по поддержке бизнеса в регионах»



EUROMONEY

«Лучший банк в Казахстане»



GLOBAL FINANCE

«Лучший провайдер рынка валютнообменных операций в Казахстане в 2018 году»



КАЗАХСТАНСКАЯ ФОНДОВАЯ БИРЖА KASE

Диплом «За стремление к прозрачности»



«Лидер рынка»

АО «HALYK FINANCE»



CBONDS

«Лучший Инвестиционный Банк Казахстана 2017 года»



«Лучшая сделка иностранного эмитента»



EMEA FINANCE

«Лучший Инвестиционный Банк Казахстана 2016 года»



«Лучший квази-суверенный выпуск облигаций в Европе, на Ближнем и Среднем Востоке и в Африке»



«Лучший выпуск облигаций в национальной валюте в Европе, на Ближнем и Среднем Востоке и в Африке»



КАЗАХСТАНСКАЯ ФОНДОВАЯ БИРЖА KASE

«Маркет-мейкер года на рынке корпоративных облигаций»

АО «КАЗКОММЕРЦ СЕКЬЮРИТИС»



CBONDS

«Лучшая аналитика по финансовым рынкам Казахстана»



«Лучший андеррайтер года»



WORLD FINANCE

«Лучший инвестиционный банк Казахстана»

ALTYN BANK



GLOBAL FINANCE

«Лучший Кастодиан Казахстана 2017»



GLOBAL FINANCE

«Лучший Потребительский Цифровой банк Казахстана»

НАГРАДЫ

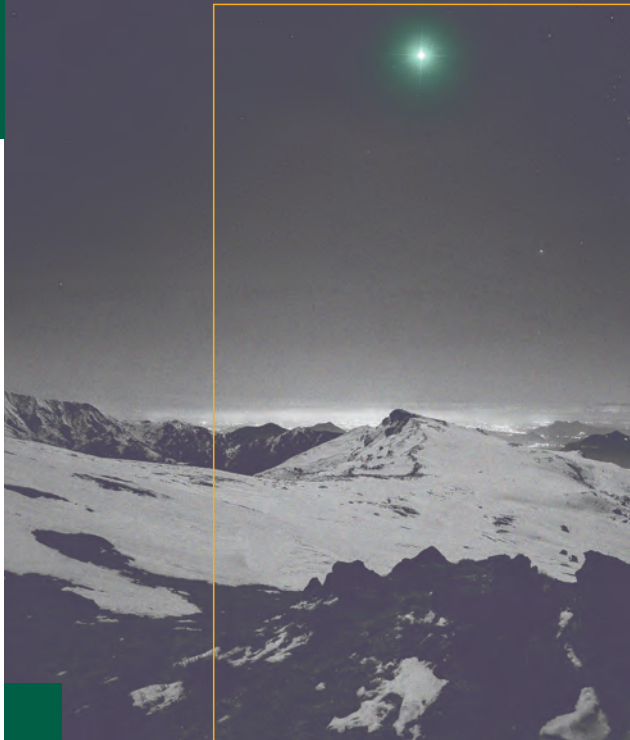


ТЕ, КТО
ВСЕГДА ВПЕРЕДИ!

МАКРО-
ЭКОНОМИЧЕСКАЯ
СИТУАЦИЯ
В 2017 ГОДУ

10





ТЕ, КТО ВСЕГДА ВПЕРЕДИ!

ПЕРВАЯ ЗВЕЗДА

Называя кого-то звездой, мы уже признаем его выдающиеся способности и таланты. Но и среди людей, и среди настоящих небесных светил есть звезды первой величины. Так, самая яркая звезда на небе – это Сириус. Он сияет в созвездии Большого Пса и заметен практически из любой точки Земли, в 22 раза превосходя показатели Солнца по светимости.



МАКРО-
ЭКОНОМИЧЕСКАЯ
СИТУАЦИЯ
В 2017 ГОДУ





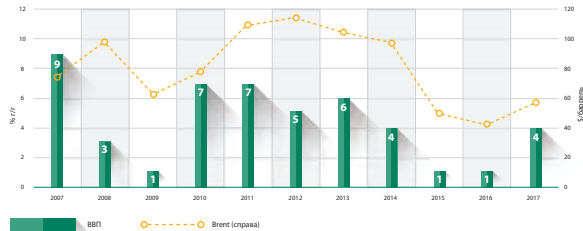
ЭКОНОМИКА КАЗАХСТАНА В 2017 ГОДУ

Экономика Казахстана после двух лет стагнации продемонстрировала высокий темп роста в 4% в 2017 году, что выше 3,6% для мировой экономики в целом. Данный результат стал возможен благодаря сочетанию ряда факторов, среди которых стоит выделить серьезные выросшие цены на минеральное сырье, повысившиеся объемы добычи нефти и других природных ресурсов, сохраняющийся высокий рост инвестиций, в том числе государственных.

Среднегодовая цена на нефть марки Brent в 2017 году увеличилась на 10 долларов США – до 54 долларов США за баррель, также более чем на 20% выросли котировки на основные промышленные металлы. При этом, стоимость нефти с октября 2017 года находилась на уровне выше 60 долларов США за баррель.

Драйверами роста экономики стали промышленность (+7,1%), транспорт (+4,8%), в меньшей степени телекоммуникации (+3,3%), торговля (+3,2%), сельское хозяйство (+2,9%) и строительство (+1,9%). Важное значение играли инвестиции, показавшие рост на 5,5%.

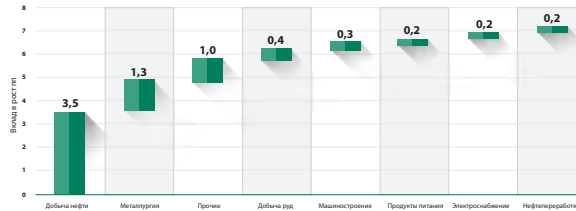
ЦЕНЫ НА НЕФТЬ ОЖИВИЛИ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РОСТ



Источник: KC, BP13, Статбанк

Половина роста в промышленности была обеспечена добычей нефти за счет увеличившихся объемов добычи на Кашагане. Хорошая динамика отмечалась в металлургии, нефтепереработке, фармацевтике, текстильной и других отраслях промышленности. Соответственно экономический рост опережающими темпами происходил в нефтедобывающем западном макрорегионе при умеренном росте в городах Астана и Алматы и других регионах.

ПОСЛЕ 6 ЛЕТ СТАГНАЦИИ, ПРОМЫШЛЕННОСТЬ +7% В 2017 ГОДУ



Источник: KC, МЭУ

Стимулирование экономики со стороны государства продолжилось в 2017 году. Расходы консолидированного бюджета достигли 25% от ВВП против 22% от ВВП годом ранее. Основное увеличение расходов было связано с выделением 2,1 трлн. тенге из госбюджета на оздоровление банковской системы.

Как и в 2016 году, на реализацию государственной программы инфраструктурного развития «Нурлы Жол» из государственного бюджета в 2017 году выделено 472 млрд. тенге. Основным направлением данной программы, рассчитанной до 2019 года, является строительство инфраструктуры.

В 2017 году была запущена новая программа жилищного строительства «Нурлы Жер», рассчитанная на период до 2031 года. Финансирование из бюджета составило порядка 140 млрд. тенге, что поддерживает объемы жилищного строительства на высоком уровне и стимулирует приобретение жилья посредством удешевленной ипотеки.

Государственный долг в 2017 году умеренно вырос до уровня 26% от ВВП. Положительным моментом выступает снижающаяся стоимость заимствования по мере нормализации ставок на денежном рынке вслед за снижением базовой ставки и укреплением национальной валюты.

Поступления налогов от нефтяного сектора в НацФонд в 2017 году практически удвоились до 2 трлн. тенге. Однако при этом использование средств за счет трансфертов увеличилось на 50% до 4,4 трлн. тенге, инвестиционный доход составил примерно 1,6 трлн. тенге. За 2017 год уменьшение средств НацФонда составило 1,3 трлн. тенге до 23,1 трлн. тенге или 45% от ВВП, где на уменьшение активов Фонда повлияло выделение примерно 1 трлн. тенге как части пакета в 2,1 трлн. тенге на решение проблем банков.

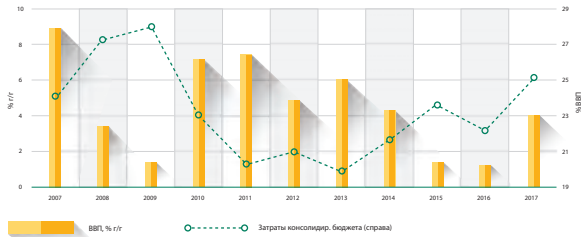
Госорганами были инициированы меры облегчения условий ведения бизнеса для предпринимателей посредством корректировок Налогового и Таможенного кодексов. При этом отмечается, что экономический рост должен опираться на частный сектор с уменьшением барьеров на пути частной инициативы.

МАКРОЭКОНОМИЧЕСКАЯ СИТУАЦИЯ В 2017 ГОДУ





РОСТ РАСХОДОВ ГОСБЮДЖЕТА БЫЛ ОБУСЛОВЛЕН ОЗДОРОВЛЕНИЕМ БАНКОВ В 2017 ГОДУ



Источник: Минфин РК, КС МЭД

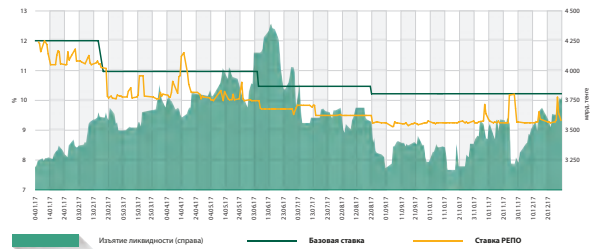
Консолидированные международные резервы страны (резервы НБРК и НФ) на конец 2017 года составили 89 млрд. долларов США и за год уменьшились на 1,9 млрд. долларов США за счет снижения активов НацФонда примерно на 3 млрд. долларов США при увеличении резервов НБРК на 1 млрд. долларов США.

Монетарная политика НБРК демонстрировала тенденцию к последовательному смягчению. Интервенции НБРК на валютном рынке были направлены на сглаживание колебаний нацвалюты. Среднегодовой курс тенге к доллару США за 2017 год укрепился на 5% до 326 тенге за доллар. Несмотря на небольшой объем интервенций НБРК, его влияние на валютный рынок достаточно высокое. В августе–сентябре НБРК допустил существенное ослабление национальной валюты, но к концу года его влияние привело к тому, что обменный курс стал более адекватно отражать фундаментальные факторы курсообразования тенге.

Инфляция на всем протяжении 2017 года находилась в рамках коридора НБРК в 6–8% и завершила год ровно в середине данного таргета на отметке в 7,1% после 8,5% в 2016 году. Это способствовало планомерному снижению базовой ставки на 1,75пп до 10,25% в конце 2017 года.

НБРК продолжал изымать излишнюю ликвидность с помощью нот, несмотря на падение доходностей по инструментам (с начала года на 2,7пп). Краткосрочные ставки на денежном рынке стабильно находились у нижней границы коридора ставок. Таким образом, несмотря на снижение привлекательности инструментов на денежном рынке, банки продолжили накапливать ликвидность. Средства, выделявшиеся на оздоровление банков, стерилизовались НБРК посредством его инструментов, что выражалось в росте изымаемой ликвидности в середине и в конце 2017 года.

УСЛОВИЯ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА



Источник: КАЗЕ, НБРК

БАНКОВСКИЙ СЕКТОР В 2017 ГОДУ

Банковская система в 2017 году характеризовалась масштабными процессами преобразований, которые оказали сильное влияние на развитие сектора. Наличие скрытых проблем в системе (повышенный уровень проблемных кредитов и, соответственно, недостаточность капитала) продолжали оказывать большое давление на деятельность банков, что привело к их объединению, отзыву лицензий и уходу отдельных институтов с рынка. Недоволенность населения и бизнеса проявлялось в серьезном оттоке депозитов. В результате, в 2017 году ускорилось снижение доли банковского сектора в экономике. Так, доля кредитов к ВВП составила 24,6% (против 27,1% в 2016 году)¹, а доля активов банков к ВВП составила 46,8% (против 54,4% в 2016 году).

Главным событием года стала реализация Программы повышения финансовой устойчивости банковского сектора. Два направления программы (меры по повышению финансовой устойчивости системообразующего банка – ККБ и меры по повышению финансовой устойчивости крупных банков) стали ключевыми по воздействию на банковский сектор.

Серьезные и очень большие проблемы кредитного портфеля ККБ быстро нарастали в начале 2017 года и могли привести к катастрофическим последствиям для всего банковского сектора. В результате, одним из основных и своевременных событий стала помощь государства в погашении проблемного займа БТА банка перед ККБ, что позволило сохранить деньги вкладчиков и кредиторов этого системообразующего банка.

¹ Здесь и далее информация дана согласно Статистическому бюллетеню НБРК

МАКРОЭКОНОМИЧЕСКАЯ СИТУАЦИЯ В 2017 ГОДУ





Предоставление своевременной поддержки в сумме 2,4 трлн. тенге со стороны государства привело к восстановлению финансовой устойчивости ККБ, однако у него оставались проблемы отрицательной капитализации и бесперебойного функционирования. Решить эти проблемы позволило его приобретение Народным Банком. В конце 2017 года было объявлено, что Совет директоров Народного банка одобрил интеграцию двух банков путем присоединения ККБ к Народному Банку.

Что касается мер по повышению финансовой устойчивости крупных банков, на конец 2017 года общая сумма финансовой поддержки, утвержденная НБРК, составляла 650 млрд. тенге, из которых более 500 млрд. было освоено. Поддержка осуществлялась в виде денежных средств на условиях субординированного долга сроком на 15 лет под льготные процентные ставки. В рамках такой государственной помощи предполагается, что акционеры банков-участников осуществят докапитализацию банков с целью формирования дополнительных резервов (проvizий) по кредитным убыткам. Финансовая помощь была предоставлена пяти казахстанским банкам: АО «Цеснабанк», АО «Банк ЦентрКредит», АО «АТФБанк», АО «Евразийский банк» и АО «Bank RBK».

Также банковский сектор в 2017 году характеризовался избыточной ликвидностью, которую банки размещали в инструментах денежно-кредитной политики НБРК. За год объемы изъятой НБРК ликвидности выросли на 649 млрд. тенге и на конец года валовый объем составил 3,8 трлн. тенге (28% от ссудного портфеля БВУ).

За год базовая ставка НБРК снизилась на 1,75пп и составила 10,25% +/-1пп. В январе 2018 года она была неожиданно снижена сразу на 0,5пп до 9,75% +/-1пп, что говорит о желании НБРК стимулировать кредитование в банках.

В результате незначительного улучшения ситуации в несырьевых секторах экономики в 2017 году, спрос на кредиты со стороны юридических лиц оставался на низком уровне, несмотря на последовательно смягчающуюся денежную политику НБРК. Снижение базовой ставки в 2017 году привело лишь к достаточно существенному росту в потребительском кредитовании банков.

За 2017 год кредиты экономики снизились на 0,02% до 12,7 трлн. тенге. Такое снижение портфеля во многом связано с реализацией Программы повышения финансовой устойчивости банковского сектора и частичным выводом проблемных кредитов из банковской системы. Снижение корпоративного кредитования в банковском секторе за 2017 год составило 5,8%, а рост кредитования физических лиц составил 12,4%.

Уровень проvizий на кредитные убытки кредитного портфеля БВУ вырос на 5пп и на конец года составил 15,6%. Займы с просрочкой более 90 дней увеличились

на 2,6пп до 9,3% от ссудного портфеля. Рост данных показателей по сектору в значительной степени произошел за счет новых проблемных кредитов, выявленных в ККБ во время сделки по его приобретению. НБРК и международные рейтинговые агентства отмечают, что реальный уровень проблемных кредитов в банковской системе значительно выше.

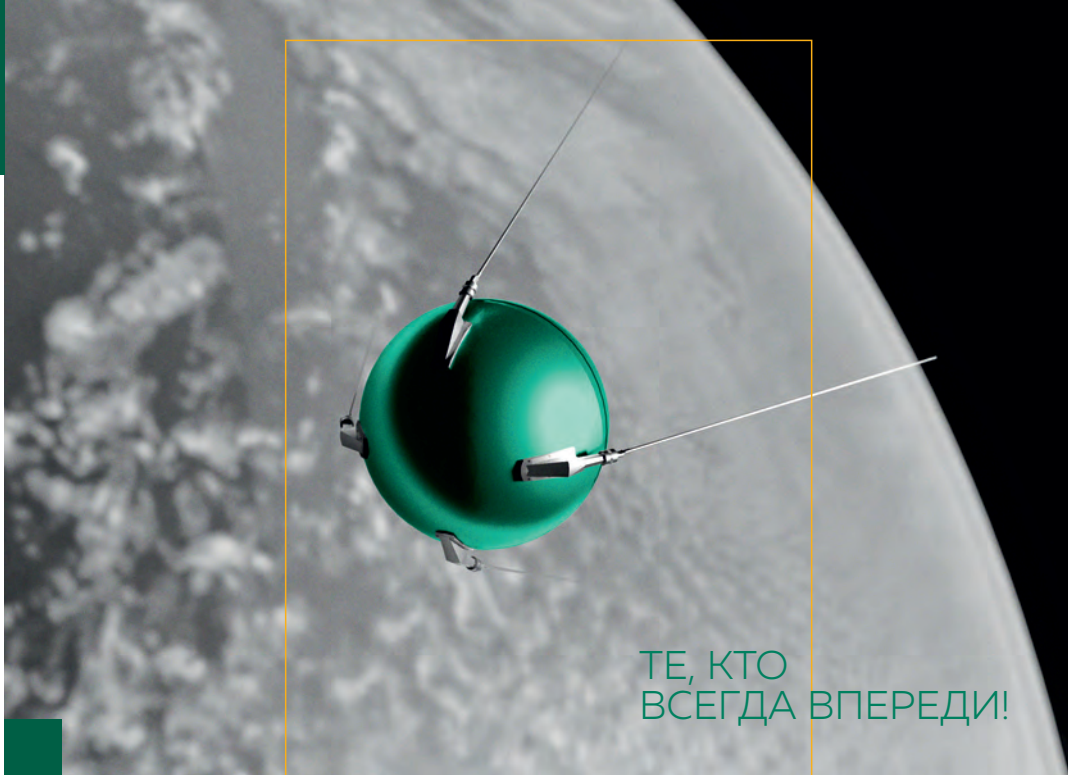
Отток депозитов в 2017 году составил 3% (для сравнения, в 2016 году был рост на 13%). Сильное падение депозитов юридических лиц в течение 2017 года (-8,1%) частично компенсировалось ростом вкладов физических лиц (+3,7%).

Благодаря свободно плавающему курсу тенге и большой разнице в процентных ставках между депозитами в валюте и в тенге, в течение года значительно улучшилась ситуация с долларизацией депозитов. Уменьшение долларизации депозитов по итогам года составило 6,7пп с 54,5% в 2016 до 47,8% в 2017, при этом наибольшее уменьшение показала доля валютных депозитов физических лиц на 9,9пп с 62% до 52,3%.

По сравнению с 2016 годом, показатели рентабельности банковского сектора в 2017 году продемонстрировали отрицательное значение, что связано с процессами трансформации банковского сектора. Убыток банковского сектора в 2017 году составил 62,3 млрд. тенге (с заключительными оборотами). Согласно неаудированным данным, без учета ККБ, RBK, Delta Bank чистая прибыль составила Т479 млрд., что на 69,2% больше чем в 2016 году (283 млрд. тенге). Рентабельность капитала без учета ККБ, АО «Bank RBK», АО «Delta Bank» составила в 2017 году 17,3% против 10,6% в 2016. Вполне возможно, что банки-участники Программы повышения финансовой устойчивости банковского сектора увеличат уровень проvizий в аудированной отчетности по результатам года.



МАКРОЭКОНОМИЧЕСКАЯ СИТУАЦИЯ В 2017 ГОДУ

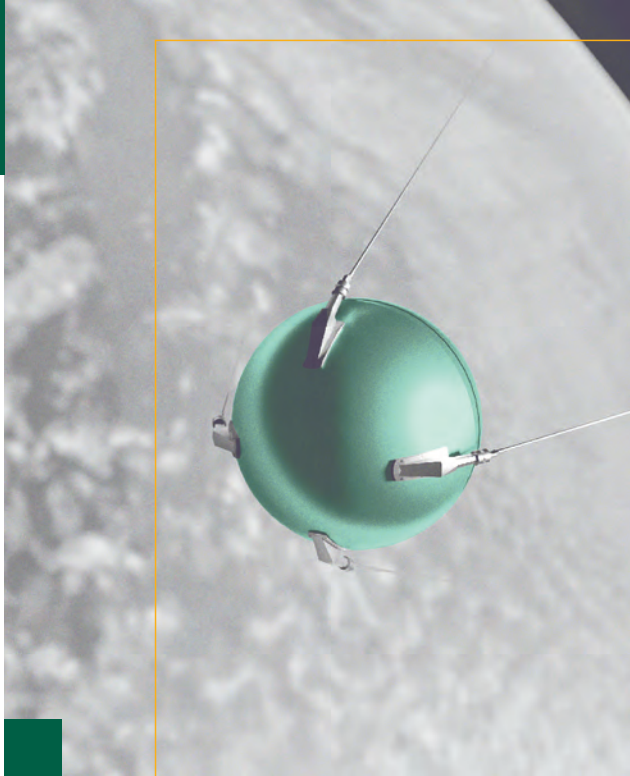


ТЕ, КТО
ВСЕГДА ВПЕРЕДИ!

ОБЗОР
РЕЗУЛЬТАТОВ
ФИНАНСОВОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

11





ТЕ, КТО ВСЕГДА ВПЕРЕДИ!

ПЕРВЫЙ СПУТНИК

4 октября 1957 года. Этот день вошел в историю мировой космонавтики как день запуска СССР первого в мире искусственного спутника Земли. Запуск спутника не только позволил получить данные о плотности атмосферы на орбитальных высотах, исследовать особенности распространения радиосигналов в ионосфере и изучить вопросы выведения на орбиту, но и стал началом новой эры – эры активного освоения человеком космоса.



**ОБЗОР
РЕЗУЛЬТАТОВ
ФИНАНСОВОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

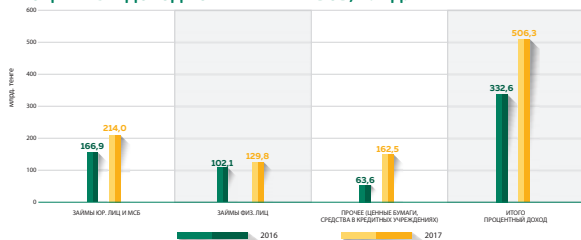


Чистый доход Группы увеличился на 31,9% до 173,4 млрд. тенге. Увеличение чистого дохода произошло в основном за счет роста чистого процентного дохода на 23,5%

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

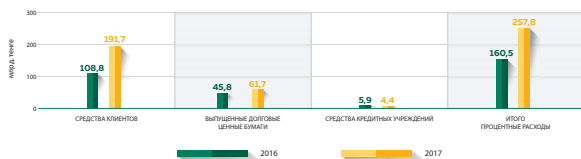
В сравнении с 2016 годом процентный доход вырос на 52,3%, за счет увеличения на 51,1% средних остатков по процентным активам. Увеличение средних остатков по процентным активам произошло в основном за счет консолидации активов ККБ в 3 квартале 2017 года, а также приобретаемых Банком с 2 квартала 2016 года нот НБПК.

ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ПО ТИПАМ АКТИВОВ, МЛРД. ТЕНГЕ



Процентные расходы выросли на 60,6% по сравнению с 2016 годом. Это произошло в основном за счет увеличения средних остатков по процентным обязательствам на 42,5%, а также увеличения средних процентных ставок по средствам кредитных учреждений (до 4,1% годовых с 3,7% годовых) и долговым ценным бумагам (до 8,5% годовых с 7,7% годовых) в результате консолидации активов ККБ в 3 квартале 2017 года.

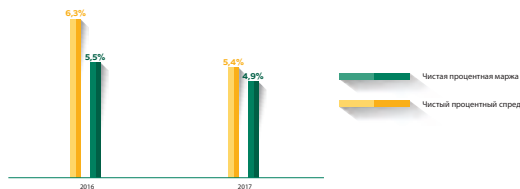
ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ ПО ТИПАМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, МЛРД. ТЕНГЕ



В результате, чистый процентный доход от отчислений в резервы на обесценение вырос на 44,5% до 248,5 млрд. тенге в сравнении с 2016 годом.

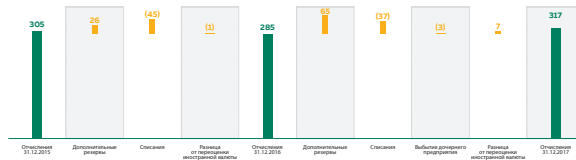
Чистая процентная маржа снизилась до 4,9% годовых за 2017 год по сравнению с 5,5% годовых за 2016 год, в основном за счет более низкой чистой процентной маржи ККБ и реклассификации процентных активов АО «Altyn Bank» в активы, предназначенные для продажи.

ЧИСТАЯ ПРОЦЕННАЯ МАРЖА И ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТЫЙ СПРЕД



Отчисления в резервы на обесценение увеличились на 165,9% по сравнению с 2016 годом в основном за счет консолидации активов ККБ, начиная с 3 квартала 2017 года.

ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПО ЗАЙМАМ, МЛРД. ТЕНГЕ



Стоимость риска выросла до 2,2% годовых по сравнению с 1,0% годовых за 2016 год. Доходы по услугам и комиссии выросли на 51,9% по сравнению с 2016 год, в основном в результате консолидации ККБ, а также растущего объема транзакционного бизнеса Банка, в основном в части обслуживания платежных карточек, кассовых операций и банковских переводов.

ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

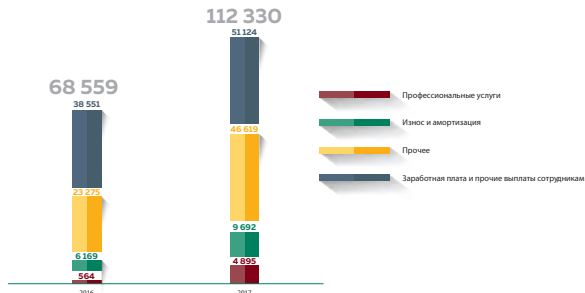




	За годы, закончившиеся 31 декабря 2017 года млн. тенге	За годы, закончившиеся 31 декабря 2016 года млн. тенге
Обслуживание платежных карточек	23 332	11 116
Банковские переводы - расчетные счета	18 943	14, 438
Кассовые операции	18 159	10 353
Обслуживание выплат пенсий клиентам	7 776	6 953
Банковские переводы - проекты по заработной плате	7 261	6 912
Выданные гарантии и аккредитивы	5 406	3 818
Обслуживание счетов клиентов	3 006	1 884
Прочее	3 757	2 223
	87 640	57 697

Прочие непроцентные доходы выросли до 106,3 млрд. тенге за 2017 год по сравнению с 43,0 млрд. тенге за 2016 год. Рост произошел в основном за счет консолидации страховых дочерних организаций ККБ, а также растущих объемов страхового бизнеса Банка. Также прочие непроцентные доходы выросли за счет чистой прибыли по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в основном за счет консолидации ККБ.

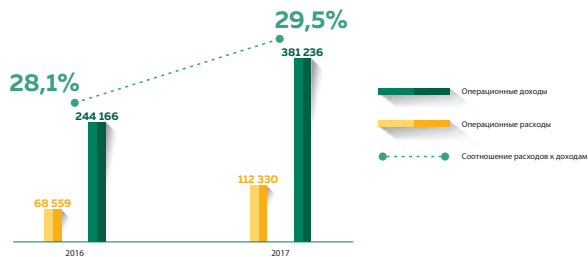
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ, МЛН. ТЕНГЕ



Операционные расходы выросли на 63,8% по сравнению с 2016 годом в основном за счет консолидации ККБ, а также увеличения расходов по заработной плате и прочим выплатам сотрудникам, профессиональным услугам и налогам. Расходы по заработной плате и прочим выплатам сотрудникам выросли за счет более высоких бонусов, начисленных в 2017 году по сравнению с 2016 годом и общим увеличением зарплат сотрудников, начиная с 1 июня 2017 года; рост частично сдерживался сторнированием резервов по бонусам в 3 квартале 2017 года, ранее начисленных ККБ. Увеличение расходов на профессиональные услуги и налоги связано с услугами внешних консультантов в связи с приобретением ККБ и продажи 60%-й доли в АО «Altyn Bank».

Соотношение операционных расходов к операционному доходу увеличилось до 29,5% по сравнению с 28,1% за 2016 год за счет большего роста операционных расходов в сравнении с операционным доходом. Операционный доход вырос на 56,1% за счет более высоких процентных доходов, чистого дохода по услугам и комиссиям, положительной переоценки деривативных инструментов в 3 квартале 2017 года, а также чистой прибыли по торговым операциям в 4 квартале 2017 года.

СООТНОШЕНИЕ РАСХОДОВ К ДОХОДУ



ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

* За исключением ценных бумаг, выпущенных российской дочерней организацией ККБ на 121,2 млн. долларов США.

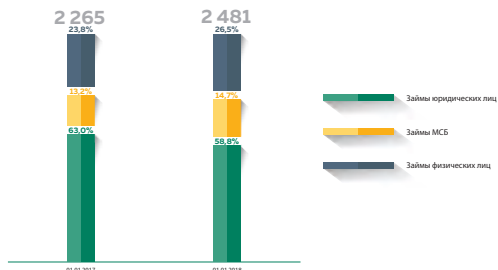


КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

За 2017 год активы выросли на 65,6% по сравнению с 31 декабря 2016г, в основном за счет консолидации ККБ. В сравнении с 31 декабря 2016г. активы, без учета активов ККБ, выросли на 3,1% в основном за счет роста ссудного портфеля и портфеля ценных бумаг.

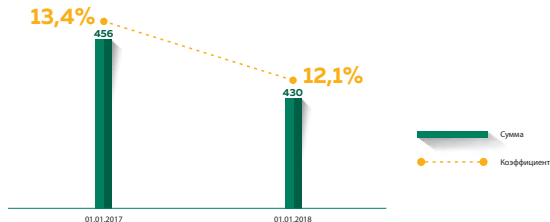
В сравнении с 31 декабря 2016г. займы клиентам выросли на 37,0% на брутто основе и 40,2% на нетто основе в результате консолидации ссудного портфеля ККБ.

ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ ПО ТИПАМ БИЗНЕСА



Агрегированный коэффициент NPL 90+ Банка и ККБ составил 12,1% по сравнению с 13,4% на 30 сентября 2017г. Снижение коэффициента по сравнению с 3 кварталом 2017 года произошло в основном за счет списания и погашения просроченной задолженности клиентами Банка и ККБ.

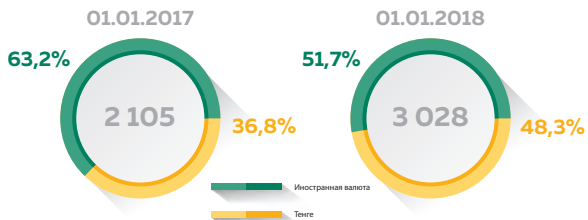
NPL90+, МЛРД. ТЕНГЕ



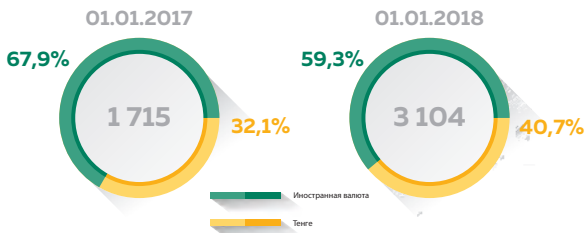
Резервы на обесценение выросли на 11,4% по сравнению с 31 декабря 2016 год, в основном в результате дополнительных провизий, созданных против обесцененных займов в ссудном портфеле Банка и ККБ.

Средства юридических и физических лиц выросли на 43,8% и 81,0%, соответственно, по сравнению с 31 декабря 2016 года, в основном за счет консолидации активов и обязательств ККБ. На 31 декабря 2017 год, доля корпоративных депозитов, деноминированных в тенге, в общей сумме депозитов составила 36,8%, на 31 декабря 2016 года, в то время как доля розничных депозитов, деноминированных в тенге, в общей сумме депозитов составила 32,1% на 31 декабря 2016 года.

СРЕДСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ПО ВАЛЮТАМ, МЛРД. ТЕНГЕ



СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ПО ВАЛЮТАМ, МЛРД. ТЕНГЕ



ОБЗОР
РЕЗУЛЬТАТОВ
ФИНАНСОВОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ





Средства кредитных учреждений выросли на 57,4% по сравнению с 31 декабря 2016 года, в основном за счет сделок РЕПО с Казахстанской Фондовой Биржей в 4 квартале 2017 года и консолидации ККБ в 3 квартале 2017 года. На 31 декабря 2017г., 47,5% обязательств Банка перед финансовыми институтами состояли из займов, привлеченных в 2014г. и 2015г. от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро», АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и АО «Банк Развития Казахстана» в рамках государственных программ поддержки отдельных секторов экономики.

Выпущенные ценные бумаги выросли на 64,5% по сравнению с 31 декабря 2016 года, в основном за счет консолидации портфеля долговых ценных бумаг ККБ в 3 квартале 2017 года. 9 февраля 2018 года ККБ погасил свои бессрочные субординированные еврооблигации в размере 100 млн. долларов США с купонным вознаграждением Libor по долларам США+ 6,1905% за счет собственных средств. На дату публикации настоящего отчета портфель долговых ценных бумаг был представлен следующим образом:

Наименование долгового инструмента	Номинальная сумма в обращении	Ставка вознаграждения	Дата погашения
ВЫПУЩЕННЫЕ HALYK BANK			
Еврооблигации	500 млн. долл. США	7,25% годовых	Январь 2021
Облигации выпущенные по казахстанскому законодательству и размещенные у ЕНПФ*	100 млрд. тенге	7,5% годовых	Ноябрь 2024
Облигации выпущенные по казахстанскому законодательству и размещенные у ЕНПФ*	131,7 млрд. тенге	7,5% годовых	Февраль 2025
ВЫПУЩЕННЫЕ ККБ*			
Еврооблигации	300 млн. долл. США	8,5% годовых	Май 2018
Еврооблигации	750 млн. долл. США	5,5% годовых	Декабрь 2022
Облигации выпущенные по казахстанскому законодательству	94,2 млрд. тенге	8,75% годовых	Январь 2022
Облигации выпущенные по казахстанскому законодательству	59,9 млрд. тенге	8,4% годовых	Ноябрь 2019
Субординированные купонные облигации	101,1 млрд. тенге	9,5% годовых	Октябрь 2025
Субординированные купонные облигации	3,5 млрд. тенге	Индексированные к инфляции (8,9% годовых в настоящий момент)	Апрель 2019
Субординированные купонные облигации	10 млрд. тенге	Индексированные к инфляции (8,0% годовых в настоящий момент)	Ноябрь 2018

* За исключением ценных бумаг, выпущенных российской дочерней организацией ККБ на 121,2 млн. долларов США.

По сравнению с 31 декабря 2016 года капитал вырос на 40,4% в основном за счет чистой прибыли, заработанной Банком за 2017 год, а также консолидации ККБ в 3 квартале 2017 года и дополнительной капитализации 15 ноября 2017 года в ККБ главным акционером Банка Холдинговой Группой Алмэкс в размере 65,2 млрд. тенге.

Коэффициенты достаточности капитала Банка составили:

	01.01.2018	01.10.2017*	01.07.2017*	01.04.2017*	01.01.2017
КОЭФФИЦИЕНТЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, НЕКОНСОЛИДИРОВАННО:					
HALYK BANK					
K1-1	21,5%	20,2%	22,1%	21,3%	19,2%
K1-2	21,5%	20,2%	22,1%	21,3%	19,2%
K2	21,4%	20,1%	22,1%	21,3%	19,2%
ККБ					
K1-1	18,0%	13,1%			
K1-2	19,9%	15,0%			
K2	26,9%	10,3%			
КОЭФФИЦИЕНТЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, КОНСОЛИДИРОВАННО:					
Коэффициент достаточности основного капитала (СЕТ)	16,9%	15,4%	21,6%	21,5%	19,4%
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	16,9%	15,8%	21,6%	21,5%	19,4%
Коэффициент достаточности собственного капитала	18,9%	17,8%	21,6%	21,5%	19,4%

* Начиная с 1 января 2017г., регулятор увеличил минимальные требования к достаточности капитала: k1 – 9,5%, k1-2 – 10,5% и k2 – 12,0%, включая консервационный буфер 3% и системный буфер 1% для каждого из коэффициентов.

ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ





ТЕ, КТО
ВСЕГДА ВПЕРЕДИ!

ОБЗОР
ОСНОВНЫХ
НАПРАВЛЕНИЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

12





ТЕ, КТО ВСЕГДА ВПЕРЕДИ!

ЛОКОМОТИВ

В названии локомотива объединены два латинских слова loco и motivus, обозначающие процесс сдвигания с места. Если классифицировать локомотивы по типу двигателей, то самыми распространенными являются легендарные паровозы, электровозы и тепловозы. Находясь во главе состава, именно локомотив задает движение поезду или вагонам. Интересная деталь: мощь и энергия локомотива вдохновили братьев Люмьер на создание первого в истории кинофильма.



ОБЗОР ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ



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

РОЗНИЧНЫЕ ПРОДУКТЫ БАНКА

ДЕПОЗИТЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Портфель депозитов по всем БВУ с начала года увеличился на 312 млрд. тенге (порядка 3,94%) и составил 8,2 трлн. тенге, из которых портфель Народного Банка – 1,64 трлн. тенге. Таким образом Банк сохраняет лидирующие позиции на рынке с долей 19,89% (на 01.01.2017 – 20,65%), при этом доля Банка по срочным вкладам составляет 19,14% (на 01.01.2017 – 19,88%).

Прирост депозитного портфеля физических лиц Народного Банка за 2017 год составил 2 243 млн. тенге.

В 2017 году Банком был внедрен новый продукт:

- **ВКЛАД «НАЛЫК-ОТЛИЧНЫЙ»** со следующими преимуществами:
 - возможность открытия посредством системы Интернет-банкинг;
 - минимальный размер первоначального взноса/неснижаемого остатка в размере 5 000 тенге или 20 долларов США.

Вклад направлен на увеличение пользователей дистанционного канала продаж и отвечает ожиданиям клиентов по открытию вкладов без посещения отделений Банка.

РОЗНИЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

Прирост ссудного портфеля физических лиц Народного Банка в 2017 году составил 3,7% по сравнению с 2016 годом. Отметим, основная доля ссудного портфеля по итогам 2017 года приходится на беззалоговые займы, которая составила 72% от общего ссудного портфеля. Объем выдач по всем кредитным продуктам РБ в 2017 году составил 313 млрд. тенге.

Доля Банка на рынке розничного кредитования по итогам 2017 года составила 14,98%.

В 2017 году Банком были внедрены следующие новые продукты:

- **«БЕЗЗАЛОГОВЫЙ КРЕДИТ С ПРИМЕНЕНИЕМ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ».** Целью данного продукта является возможность кредитования физических лиц-резидентов РК, являющихся участниками зарплатного проекта Банка и желающих осуществить страхование жизни от несчастного случая. Продукт реализован в партнерстве с АО «Халык-Life».
- **«КАРТЧКА ДЛЯ ПОКУПОК В РАССРОЧКУ HALYK LIGHT»** – это карточка с установленным возобновляемым лимитом на совершение покупок товаров/услуг в сети партнеров Банка. Все совершенные покупки разбиваются на равные платежи в соответствии с выбранным сроком (3, 6, 9 или 12 месяцев). При выборе сроков 3 или 6 месяцев покупка предоставляется без предоплаты и переплаты.

На сегодняшний день подключено более 350 торговых точек в Алматы и Астане.

В 2017 году состоялась **ОБНОВЛЕНИЕ ПРОГРАММЫ ЛОЯЛЬНОСТИ** в Halyk Bank.

В рамках программы клиенты Народного Банка получают вознаграждения в виде Cash Back или бонусов. За год Банк провел множество локальных и глобальных кампаний, как с отдельными брендами (Costa, Marwin, Actual Optic), так и глобальные акции на отрасль, то есть производилось начисление вознаграждения за покупки в любом магазине, принадлежащем к той или иной сфере покупок.

Наиболее масштабными из них были:

- До 10% бонусов за покупки картами Народного Банка в любом ресторане или кафе. Данная акция охватила 22% от всех клиентов, использующих безналичную форму оплаты.
- До 3% бонусов за покупки картами Народного Банка в любой АЗС, а также за покупки авиа и ж/д билетов в любой точке мира. Вознаграждения получили 30% клиентов банка, использующих безналичную форму оплаты.
- 3% бонусов за покупку в любых магазинах детской одежды, обуви, в магазинах игрушек и канцелярии. Охват клиентов, использующих безналичную форму оплаты, составил 15%.
- 3% Cash Back за покупку в любых магазинах женской, мужской и детской одежды, обуви, в магазинах игрушек и канцелярии. Охват клиентов, использующих безналичную форму оплаты составил 15%.
- 3% бонусов с привлечением крупнейших супермаркетов Казахстана: Магnum, Рамстор, Interfood, Galmart, Лидер, Фиркан, Корзинка и другие крупнейшие в регионах.

Акция с супермаркетами охватила 50% клиентов, использующих безналичную форму оплаты и 2/3 безналичного оборота в сфере продуктов питания среди клиентов Народного Банка.

ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТОЧКИ

По состоянию на 1 января 2018 года количество активных платежных карточек БВУ составило 9 881,7 тыс. штук. Народный Банк продолжает лидировать на этом рынке с долей 40% (3 954,1 тыс. штук).

В 2017 году Банком были внедрены следующие новые продукты:

- **НОВЫЙ ПРОДУКТ «МУЛЬТИВАЛЮТНАЯ КАРТОЧКА»** – это дебетная карточка с пакетом услуг, предоставляющая доступ к трем (KZT, USD, EUR/RUB/CNY) или пяти (KZT, USD, EUR, GBP, RUB/CNY) 20-значным карт-счетам в тенге и иностранной валюте, при этом открытие карт-счета в тенге является обязательным.

Основные преимущества:

- проведение конвертации в течение одного рабочего дня после проведения платежа/перевода;
- бесплатная конвертация между счетами;
- при оплате карточкой система сама определяет с какого карт-счета необходимо списать деньги в зависимости от валюты транзакции. Например, в США оплата пройдет в долларах США, в странах Европы – в евро, в Китае – в юанях и тд.



ОБЗОР ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ





- **НОВЫЙ ПРОДУКТ MASTERCARD WORLD BLACK EDITION** – это дебетная карта премиального сегмента, выпускающаяся в пакете VIP, которая содержит следующие основные привилегированные сервисы и услуги:
 - льготный доступ в VIP-залы ожидания «Lounge Key»;
 - консьерж сервис;
 - страхование от Mastercard до 750 000 евро;
 - страхование от «Казакстрах» до 100 000 ДСША;
 - бесплатное СМС-оповещение.
- **ПРОЦЕСС UPOR ISSUING** – возможность расплатиться на сайтах коммерсантов картами Банка МПС «UnionPay».
- 01.08.2017 года заключены 3-х сторонние договоры и налажен сервис авто списания средств за льготный доступ в вип-залы ожидания с МПС «Visa», «Mastercard» и компанией «Lounge Key».
- В целях исключения неудобств для клиентов вызванных автоматической установкой ограничений для совершения интернет транзакций на картах в апреле 2017 года был внедрен **ПРОДУКТ 3D SECURE**. Безналичные платежи при этом будут осуществляться по следующей схеме:
 - В случае, если сайт коммерсанта поддерживает технологию 3D Secure, оплата будет только после ввода 3D Secure пароля. Не требуется снятие ограничений.
 - В случае, если сайт коммерсанта не поддерживает технологию 3D Secure, требуется снятие ограничений.

ЗАРПЛАТНЫЕ ПРОЕКТЫ

Одна из главных стратегических услуг Банка – зарплатные проекты. Объем зачислений в 2017 году увеличился на 5% по сравнению с 2016 годом, одновременно с этим произошло увеличение на 2% количества активных карточек в обращении.

Количество юридических лиц, привлеченных на обслуживание на зарплатный проект за 2017 год, составило 21 870 организаций.

ЗАЧИСЛЕНИЕ СОЦИАЛЬНЫХ ВЫПЛАТ

Банк, являясь одним из основных операторов пенсионных выплат в РК с 1996 года, обслуживает около 2,1 млн. пенсионеров и получателей пособий, доля Банка в объеме всех выплат по Республике составляет 62%.

ПРЕМИУМ ЗОНЫ

Для повышения уровня и качества обслуживания для клиентов среднего сегмента в Банке были открыты премиум зоны. На 01.01.2018 года функционируют 26 премиум зон, где обслуживались более 10 тыс. клиентов.

ДИСТАНЦИОННЫЕ КАНАЛЫ ПРОДАЖ

Доля количества платежей через дистанционные каналы продаж на 01.01.2018 года составила 77%. Так, в сравнении с 2016 годом количество платежей в дистанционных каналах продаж увеличилось на 100 тыс. платежей (на 1%), а объем платежей на 20,5 млрд. тенге (на 32%).

ПЛАТЕЖНЫЕ ТЕРМИНАЛЫ:

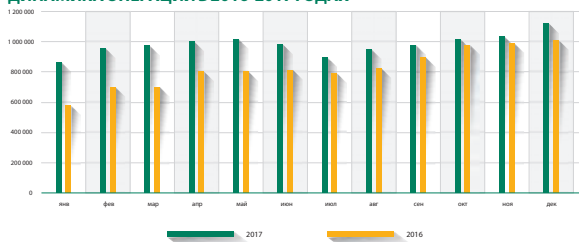
В 2017 году были выполнены следующие работы:

- реализован прием наличных денег на кредитные карточки физических лиц открытых в АО «Altyn Bank»;
- реализован функционал формирования выписки по счетам, открытым в Банке (карточный, текущий, сберегательный);
- обнулен размер тарифа для физических лиц в пользу АО «Жилстройсбербанк»;
- осуществлен пилотный запуск обновленного интерфейса меню платежного терминала;
- произведен тираж услуги «Электронный кошелек Халык» на всех платежных терминалах Банка;
- реализован прием наличных денег на карточки (дебетные, кредитные, виртуальные) и счета физических лиц (текущие, сберегательные), открытые в ККБ.

Всего за текущий год было подключено более 500 предприятий поставщиков услуг.

Общее количество операций, осуществленных в сети платежных терминалов Банка по итогам 2017 года, составило 11,9 млн. операций, что на 19% больше, чем в 2016 году (10 млн. операций).

ДИНАМИКА ОПЕРАЦИЙ В 2016-2017 ГОДАХ



ДИСТАНЦИОННЫЕ УСЛУГИ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ

В 2017 году в Интернет-банкинге myHaluk был обновлен и оптимизирован дизайн. В целях увеличения продаж продуктов Банка запущен функционал выпуска дебетной карточки (с пакетом и без пакета), открытие текущего счета и нового депозита Haluk-Отличный. Также была запущена упрощенная регистрация без необходимости подключения номера телефона через банкматрицу Банка. Дополнительно были внедрены новые услуги, такие как «SMS-информирование», «выписка на электронный адрес», «Автооплата».

Необходимо отметить, что все основные нововведения одновременно внедрялись в мобильном приложении «myHaluk». Дополнительно был запущен новый функционал, например, вход по отпечатку пальца, курсы валют, аналитика



ОБЗОР ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ





в истории операций и прочее.

Общее количество скачиваний приложения «myHalyk» в магазинах Google Play и App Store превысило 1,1 млн. загрузок.

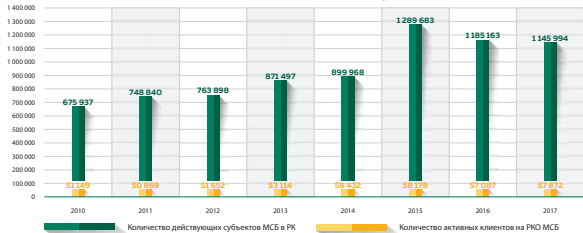
Расширен перечень поставщиков услуг, и на текущий момент в Интернет-банкинге можно оплатить услуги более 1 850 поставщиков.

В целях привлечения клиентов на Дистанционные каналы продаж и повышения лояльности, были проведены различные акции, а также мероприятия по обнулению комиссии за коммунальные платежи и выпуск виртуальных карточек в ИБФЛ.

В результате, количество пользователей системы было увеличено более чем на 31% и составило 1 204 тыс. клиентов. За 2017 год пользователями Интернет-банкинга проведено 7,4 млн. платежей и переводов.

МАЛЫЙ И СРЕДНИЙ БИЗНЕС

На 1 января 2018 года количество активных клиентов МСБ, обслуживающихся в Банке, насчитывало 57 872, включая 5 309 заемщиков, количество кредитов МСБ составило 16 241*.

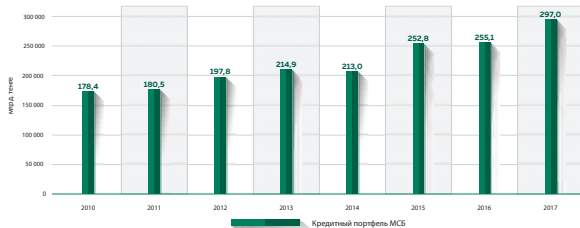


* Согласно данным Агентства статистики РК в отчете за 2014 год указано количество действующих ИП на основе данных Комитета государственных доходов Министерства финансов РК (без сельскохозяйствителей). Резкий скачок количества действующих ЧМСП объясняется тем, что вступила в силу норма Закона РК «О частном предпринимательстве», предусматривающая использование для целей статистики критерия отнесения к субъектам МСП только по численности занятых («О внесении изменений в некоторые законодательные акты РК по вопросам сокращения разрешительных документов и оптимизации контрольных и надзорных функций государственных органов»). Информация по юридическим лицам малого и среднего предпринимательства (МСП) сформирована с учетом данных изменений.

Из общего числа клиентов МСБ количество клиентов, пользующихся:

- 2-мя продуктами – 13 150 клиентов, что по сравнению с 2016 годом увеличилось на 0,74% (2016 год – 13 053);
- 3-мя продуктами и более – 2 918 клиентов, что по сравнению с прошлым годом увеличилось на 8,84% (2016 год – 2 681).

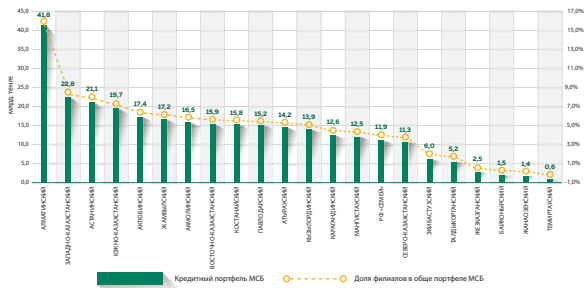
При этом общее количество клиентов, использующих более одного продукта, в сравнении с 2016 годом увеличилось на 334 клиента (+2,1%) и составило 16 068 клиентов.



В кредитовании МСБ наблюдались следующие тенденции:

- стабильно увеличиваются объемы кредитования Банком сегмента МСБ. Общий объем кредитов, выданных клиентам МСБ в 2017 году, в сравнении с прошлым годом увеличился на 46% – с 234,5 млрд. тенге до 343,3 млрд. тенге;
- Банк ведет работу по улучшению качества кредитного портфеля МСБ, что отразилось на значительном снижении портфеля проблемных кредитов МСБ (на 16%) и увеличении стандартного (непроблемного) портфеля кредитов МСБ (на 25%) по сравнению началом 2017 года;
- Банк укрепляет свои позиции на рынке документарных операций. Так, по итогам 2017 года портфель непокрытых (обеспеченных залогом) банковских гарантий, выпущенных Банком, увеличился примерно на 83% в сравнении с 2016 годом, с 10,9 млрд. тенге до 19,8 млрд. тенге.

В разрезе регионов, по состоянию на 1 января 2018 года, наибольший кредитный портфель МСБ представлен: Алматинским ОФ – 14,1%, Западно-Казахстанским ОФ – 7,7%, Астанинским РФ – 7,1%, Южно-Казахстанским ОФ – 6,6% и Актобинским ОФ – 5,9%.



ОБЗОР ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ





Банк в течение 2017 года активно участвовал и продолжает участвовать в реализации государственных программ совместно с Фондом «Даму», направленных на поддержку предпринимательства в РК.

В рамках программы «Дорожная карта бизнеса-2020», по состоянию на 1 января 2018 года, Народный Банк находится в числе лидеров среди участвующих БВУ по показателям объемов ссудного портфеля и количества заемщиков, которым одобрено участие в программе «Дорожная карта бизнеса-2020».

Объем кредитов заемщикам Народного Банка, субсидирующихся в рамках программы «Дорожная карта бизнеса-2020» равен 263,8 млрд. тенге (с учетом объема ссудного портфеля корпоративного бизнеса), что составляет 14,3% от общего объема субсидируемых кредитов клиентов БВУ, участвующих в программе «Дорожная карта бизнеса-2020». По этому показателю Народный Банк занимает 2 место.

Из 10 421 участников программы «Дорожная карта бизнеса-2020», получивших положительное решение о субсидировании, на долю клиентов Народного Банка приходится 18,3% или 1 910 проектов. По этому показателю Народный Банк занимает 1 место.

Следующим направлением активного сотрудничества с Фондом «Даму» является гарантирование кредитов, предоставляемых банком субъектам частного предпринимательства. С момента действия программы гарантирования количество подписанных договоров гарантии в Народном Банке составляет 834 (22,3%) из 3 747 подписанных договоров Фонда «Даму», при этом сумма гарантий Фонда «Даму» для Народного Банка составляет 13,5 млрд. тенге, что составляет 23,5 % от общей суммы гарантий клиентов БВУ (57,5 млрд. тенге). По каждому из указанных показателей, в отдельности и в целом, в рамках участия в программе гарантирования, Банк уверенно занимает 1 место среди БВУ.

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

С апреля 2014 года по Программе поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – СМСП), занятых в сфере обрабатывающей промышленности выделено 32 млрд. тенге, за период участия с учетом вторичного освоения Банком профинансировано 310 проектов на сумму 74,6 млрд. тенге. По объему выделенных освоенных средств Народный Банк находится в тройке лидеров.

В мае 2016 года Банк начал участие в реализации Программы регионального финансирования СМСП за счет средств Фонда «Даму» и местных исполнительных органов. По состоянию на 31 декабря 2017 года в Программе участвует 10 областей Республики Казахстан (Алматинская, Актюбинская, Атырауская, Мангистауская, Кызылординская, Западно-Казахстанская, Костанайская, Северо-Казахстанская, Жамбылская, Восточно-Казахстанская) и в город Алматы. Между Фондом «Даму» и Банком был заключено 24 соглашения на общую сумму 8,2 млрд. тенге.

На сегодняшний день Банком ведется активная работа по первичному освоению средств, размещенных по Программе регионального финансирования СМСП за

счет средств Фонда «Даму» и местных исполнительных органов областей в сроки, оговоренные соглашениями. По состоянию на 1 января 2018 года освоено более 80% из общего объема размещенных средств по данной программе.

С августа 2017 года Банком началась реализация программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства. По состоянию на 31 декабря 2017 года в Банке размещено 3,6 млрд. тенге в 10 областях (Алматинская, Восточно-Казахстанская, Жамбылская, Западно-Казахстанская, Карагандинская, Кызылординская, Павлодарская, Южно-Казахстанская, Костанайская, Акмолинская), городах Алматы и Астана.

В декабре 2017 года Банком началась реализация программы жилищного строительства «Нұрлы жер» в рамках направления стимулирования строительства жилья частными застройщиками, и был заключен первый договор субсидирования.

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

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

В рамках консультирования клиентов предприниматели имеют возможность получения следующей информации:

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

Общее количество проконсультированных клиентов с момента подписания меморандума составило 18 032 человек, из них 10 759 клиентов (60%) обратились за консультацией для участия в государственных программах, 7 273 (40%) – по прочим вопросам.

Также, в течение 2017 года во всех филиалах Банка совместно с Региональными палатами предпринимателей проводился семинар «Грамотный клиент», в котором приняли участие 516 потенциальных и 216 действующих клиентов.

ОБЗОР ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ





КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

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

Портфель корпоративных клиентов Банка включает не только крупных и средних игроков, занимающих лидирующие позиции в своей отрасли или определенных ниши на рынке, а также национальные компании. По своим масштабам обслуживание корпоративных клиентов остается одним из ключевых направлений деятельности Банка. Банк поддерживает и развивает сотрудничество с крупными компаниями в различных отраслях, ведет работу по привлечению и обслуживанию компаний так называемого «первого эшелона». Банком продолжается активная работа по налаживанию, поддержанию и развитию долгосрочных отношений с данными клиентами: усилению партнерства с действующими клиентами и привлечению новых больших компаний на обслуживание. Банк тщательно изучает потребности клиентов, учитывает особенности их деятельности, старается глубоко понять специфику бизнеса, усовершенствовать состав и содержание предоставляемых продуктов и услуг. Предлагаемый клиентам набор решений совершенствуется, охватывает практически весь спектр финансовых задач, с которыми сталкиваются крупные компании самого разнообразного профиля. Подобный подход к работе с корпоративными клиентами основан на принципе партнерства и выбран как для поддержания имиджа Банка, так и для удовлетворения пожеланий крупных компаний получать нестандартные решения по существенным для них вопросам.

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

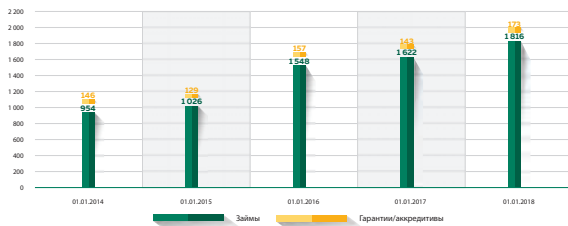
В сфере расчетно-кассового обслуживания корпоративных клиентов Банк по-прежнему уделяет большое внимание развитию технологич дистанционного обслуживания, наполнению новыми функциями системы Интернет-банкинг для юридических лиц. Для большинства корпоративных клиентов возможности системы настроены с учетом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

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

Продолжается участие Банка в программе государственной поддержки субъектов крупного предпринимательства, реализуемой через АО «Банк развития Казахстана». Общая сумма участия Банка в указанной программе составила 16 млрд. тенге, и за 2017 год в рамках программы за счет средств НФ профинансировано 7 крупных предприятий, осуществляющих производство в фармацевтической, химической, текстильной и пищевой промышленности, а также производство строительных и смачивных материалов. Благодаря собственной базе фондирования, Народный Банк имел преимущественные позиции на рынке с возможностью фокусирования на наиболее привлекательных проектах, в результате за 2017 год произошло увеличение и улучшение качества кредитного портфеля.

Банк имеет самый большой объем собственного капитала среди банков в Казахстане, что позволяет рассматривать крупные проекты.

ДИНАМИКА ПОРТФЕЛЯ КОРПОРАТИВНОГО СЕКТОРА (МЛРД. ТЕНГЕ)



В целом, корпоративный блок завершил 2017 год с хорошими результатами. Банк увеличил базу крупных корпоративных клиентов, были привлечены новые заемщики, удалось увеличить процентные доходы более чем на 9%. К концу 2017 года клиентская база корпоративного блока Банка составила 1 672 корпоративных клиентов, включая 279 заемщиков (в 2016 году клиентская база составила 1 621 корпоративных клиентов, включая 230 заемщиков). В условиях нестабильной ситуации на рынке капитала, благодаря наличию высокой ликвидности и запаса прочности капитала Банка, а также предложение клиентам наиболее полного спектра услуг и использование разветвленной региональной сети, способствовали увеличению доли рынка в корпоративном секторе.

В рамках стратегии развития Группы «Halyk» на 2016-2018 годы в корпоративном бизнесе выстроена новая система сегментации клиентов на основе выручки и принадлежности к группе компаний. Дополнительно, внедрена новая модель продаж продуктов в рамках работы продуктово-клиентских команд. Структуриро-



ОБЗОР ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ





ван подход и принципы работы с крупнейшими корпоративными клиентами, определены кратко и среднесрочные задачи и цели для развития и улучшения сервиса и поиска лучшего предложения продуктов и услуг. Новая модель продаж позволяет новым и действующим клиентам получать точечные банковские решения для своего бизнеса, а также полное комплексное банковское обслуживание с высоким уровнем сервиса, что позволяет максимально удовлетворять потребности клиентов. В 2017 году около 50% крупнейших налогоплательщиков и 62 из 100 крупнейших компаний Казахстана являются клиентами Народного Банка.

ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

АКТИВЫ ДОЧЕРНИХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА 01.01.2018, МЛРД. ТЕНГЕ*

Наименование дочерней организации	Активы, млрд. тенге	Доля рынка по активам, %
АО «Казкоммерцбанк»	3 574	14%
АО «Халык Банк Грузия»	55	1%
АО «Halyk Finance»	32	19%
АО «Altyn Bank»	389	2%
АО «Казахинстрах»*	52	8%
КБ «Москоммерцбанк» (АО)	134	0,029%
АО «СК «Казкоммерц Полис»*	38	6%
АО «Казкоммерц Секьюритиз»	18	10%
АО «Халык Life»***	65	23%
АО «Казкоммерц Life»**	62	22%
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	26	3%
АО «Халык Лизинг»	7	н/д
ТОО «КУСА ККБ-3»	24,75	н/д
ТОО «Халык Проект»	47	н/д
АО «НБК-Банк»	33,9	0,01%
ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан»	27,6	3,49%
ТОО «Халык Инкассация»	4	н/д
АО «Казтелепорт»	3	н/д
АО «QPayments»	1	н/д
ТОО «КУСА ККБ-1»	4,9	н/д
ТОО «КУСА ККБ-2»	21	н/д

* рыночная доля по активам рассчитана по компаниям общего страхования.

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

БАНКОВСКИЙ БИЗНЕС

АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

АО «Казкоммерцбанк» является одним из крупнейших финансовых институтов Центральной Азии, располагает обширной филиальной сетью во всех регионах страны. Являясь универсальным банком, АО «Казкоммерцбанк» предлагает широкий спектр банковских услуг корпоративным и розничным клиентам, а также представителям малого и среднего бизнеса.

5 июля 2017 г. Банк осуществил приобретение 96.81% простых акций АО «Казкоммерцбанк» у г-на К.Ракишева (86.09%) и АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»» (далее – «Самрук-Казына») (10.72%).

В результате осуществления АО «Казкоммерцбанк» дополнительного размещения простых акций среди неограниченного круга инвесторов, доля Банка по состоянию на 15 ноября 2017 года в ККБ снизилась до 7,4%. В результате данного размещения, АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» приобрела 25,05% простых акций АО «Казкоммерцбанк», став крупным акционером банка.

8 декабря 2017 года Совет директоров АО «Народный Банк Казахстана» одобрил интеграцию АО «Казкоммерцбанк» путем присоединения к Народному банку. Присоединение АО «Казкоммерцбанк» к Народному банку будет осуществлено после прохождения всех необходимых процедур, включая соответствующее согласование с регулирующими органами.

АО «ALTYN BANK» (ДБ АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»)

АО «Altyn Bank» осуществляет свою деятельность в качестве универсального банка, предоставляя широкий спектр продуктов и услуг для корпоративных и розничных клиентов. На 31 декабря 2017 года активы АО «Altyn Bank» составляли 388,6 млрд. тенге, ссудный портфель (брутто значение) – 118,1 млрд. тенге, собственный капитал – 53,8 млрд. тенге. Чистый доход АО «Altyn Bank» по итогам 2017 года составил 9,4 млрд. тенге.

В июне 2017 года Банк подписал соглашение с CITIC Bank и China Shuangwei Investment Co., Ltd. о продаже 60% в акционерном капитале АО «Altyn Bank». Завершение сделки планируется в первом полугодии 2018 года.

В июле 2017 года рейтинговое агентство Moody's Investors Service повысило самостоятельный кредитный рейтинг Altyn Bank до уровня «ba2» с «ba3» и подтвердило долгосрочные и краткосрочные депозитные рейтинги банка на уровне «Ba2/Not Prime». Прогноз по долгосрочным депозитным рейтингам «Ba2» изменен на «стабильный» с «негативного».

В июле и октябре 2017 года Altyn Bank получил награды журнала Global Finance: «Digital Banks Of Distinction Award» с брендом Altyn-i и «The Best Subcustodian Bank in Kazakhstan for 2017».

ОБЗОР ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ





МЕЖДУНАРОДНЫЕ ДОЧЕРНИЕ БАНКИ

Группа «Halyk» проводит банковские операции в России, Кыргызстане, Грузии и Таджикистане через свои банковские дочерние организации на территории этих стран.

АО «ХАЛЫК БАНК ГРУЗИЯ»

АО «Халык Банк Грузия» – это коммерческий банк, зарегистрированный в Грузии и сфокусированный на банковской деятельности в корпоративном секторе, секторе МСБ и розничном секторе. На 31 декабря 2017 года АО «Халык Банк Грузия» владело общими активами в размере 427,7 млн. лари (54 809 млн. тенге), ссудный портфель (брутто значение) составил 333,2 млн. лари (42 699 млн. тенге), собственный капитал сложился в размере 71,3 млн. лари (9 134 млн. тенге). По итогам 2017 года банком получена чистая прибыль в размере 11,86 млн. лари (1 552 млн. тенге).

Значительным событием в 2017 году стало внедрение новой системы дистанционного банковского обслуживания для физических и юридических лиц.

Кроме того, в декабре 2017 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте на уровне «BB-», прогноз «Стабильный».

Также, завершена передислокация филиала Дидубе. Новая локация является более привлекательной с точки зрения местоположения и должна способствовать привлечению дополнительных клиентов.

ОАО «ХАЛЫК БАНК КЫРГЫЗСТАН»

ОАО «Халык Банк Кыргызстан» – это коммерческий банк, зарегистрированный в Кыргызстане, который по виду деятельности позиционирует себя как универсальный банк. На 31 декабря 2017 года ОАО «Халык Банк Кыргызстан» владело активами в размере 5 424 млн. сом (26 197 млн. тенге), увеличение активов за 2017 год составило 84 млн. сом (568 млн. тенге), собственный капитал сложился в размере 1 527 млн. сом (7 377 млн. тенге). По результатам деятельности за 2017 год была получена чистая прибыль в размере 88 млн. сом (411 млн. тенге).

На сегодняшний день ОАО «Халык Банк Кыргызстан» имеет четыре филиала в г. Бишкек, 5 филиалов в крупных областных и районных центрах.

Банком проводилась работа по расширению перечня и повышению качества оказываемых услуг. Получена лицензия Visa на Торговый Эквайринг и Интернет Коммерцию, Банк вступил в дружественную сеть по национальным картам Элкарт, что позволило увеличить эквайринговую сеть на 200 банкоматов и 450 терминалов по всей Республике, внедрена оплата за услуги сотовых операторов в банкоматах Банка. Возобновлена выдача кредитов по программе автокредитования.

Подписано соглашение с Социальным фондом Кыргызской Республики по обслуживанию пенсионеров. Проведена работа по заключению соглашения с ОАО «Осударственная ипотечная компания», подписание соглашения запланировано на начало 2018 г.

АО «НБК-БАНК»

АО «НБК-Банк» – это российский банк с местонахождением в г. Москва и кредитно-кассовыми офисами в г. Новосибирск и г. Челябинск. На 31 декабря 2017 года АО «НБК-Банк» владело активами на общую сумму 5 874 млн. рублей (33 893 млн. тенге), и собственным капиталом на общую сумму 164 млн. рублей (946 млн. тенге). Ссудный портфель (брутто значение) составил на 31 декабря 2017 года 4 279 млн. рублей (24 690 млн. тенге).

КБ «МОСКОММЕРЦБАНК» (АО)

КБ «Москоммерцбанк» (АО) – является 100% дочерней организацией АО «Казкоммерцбанк». Это коммерческий банк, зарегистрированный в РФ. Приоритетными направлениями его деятельности являются кредитование предприятий малого и среднего бизнеса, корпоративный сектор, работа по выпуску банковских гарантий, эквайринг в торгово-сервисных точках и розничный бизнес.

На 31 декабря 2017 года по данным неаудированной отчетности активы составили 23 966 млн. рублей (138 284 млн. тенге), ссудный портфель (брутто значение) составил 10 046 млн. рублей (57 965 млн. тенге), собственный капитал 3 635 млн. рублей (20 974 млн. тенге). По итогам 2017 года банком получен убыток в размере 1 119,5 млн. рублей (6 459,5 млн. тенге).

В 2017 году было проведено увеличение уставного капитала на 1,1 млн. рублей – с 2,9 млн. рублей до 4 млн. рублей.

ЗАО «КАЗКОММЕРЦБАНК ТАДЖИКИСТАН»

ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан» (дочерняя организация АО «Казкоммерцбанк») – это первый дочерний банк в Таджикистане со 100%-м иностранным капиталом. На 31 декабря 2017 года активы ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан» составили 732,9 млн. сомони (26 884 млн. тенге), собственный капитал на общую сумму 102,1 млн. сомони (3 794 млн. тенге). Ссудный портфель (брутто значение) составил на 31 декабря 2017 года 52,1 млн. сомони (1 913 млн. тенге). По итогам 2017 года банком получена чистая прибыль в размере 23,6 млн. сомони (865 млн. тенге).

В декабре 2017 году ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан» был удостоен золотой премии Бренд года в номинации «Финансовые услуги». Также в 2017 году произведено подключение к международной платежной системе Mastercard, самостоятельная эмиссия банковских карт, увеличение сети POS-терминалов, внедрение Online-Banking.

СТРАХОВОЙ РЫНОК

АО «КАЗАХИНСТРАХ»

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года АО «Каззахинстрах» являлось одной из

ОБЗОР ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ





крупнейших компаний общего страхования в Казахстане. По итогам деятельности компании за 2017 год прирост страховых премий нетто составил 4% или 0,5 млрд. тенге и объем составил 13,1 млрд. тенге.

На 31 декабря 2017 года активы АО «Казахинстрах» составили 51,7 млрд. тенге, что соответствует доле рынка в 8%, чистый доход компании за 2017 составил 4,5 млрд. тенге. По итогам 2017 года АО «Казахинстрах» занимает 3-е место по активам среди страховых компаний отрасли «Общее страхование».

В апреле 2017 года международное рейтинговое агентство A.M.BEST подтвердило рейтинг финансовой устойчивости АО «Казахинстрах» на уровне «В+» (Good/Хороший) и кредитный рейтинг эмитента «fbb». Прогноз рейтингов – стабильный.

В 2017 году АО «Казахинстрах», наряду с сохранением позиций в корпоративном секторе, активизировалась в розничном сегменте. В частности, АО «Казахинстрах» усилила позиции в моторном страховании (обязательное страхование ГПО владельцев транспортных средств и добровольное страхование автотранспорта), а также начала активно использовать разветвленную сеть офисов Банка и Компании для реализации своих розничных продуктов. В целях развития розничного страхования в 2017 году Компанией были разработаны корпоративные страховые продукты, уникальные для казахстанского рынка.

В 2017 году АО «Казахинстрах» успешно завершило переход на новую версию системы учета страховой деятельности Siebel CRM Insurance. Обновление системы существенным образом упростило создание страховых продуктов, позволило полностью автоматизировать процесс андеррайтинга и предоставило возможность пользователям системы формировать отчетность с глубоким уровнем аналитики. Кроме того, новая версия Siebel CRM Insurance полностью интегрирована с фронтальными системами как компании, так и ее партнеров, что позволяет продающим подразделениям продолжать работу в привычном интерфейсе без дополнительных временных затрат.

АО «КАЗКОММЕРЦ ПОЛИС»

Дочерняя страховая компания АО «Казкоммерцбанк», АО «Казкоммерц-Полис» – компания по общему страхованию.

АО «Казкоммерц-Полис» является одной из крупнейших компаний общего страхования в Казахстане, входит в пятерку по размеру активов среди страховых компаний отрасли «Общее страхование», которые на 31 декабря 2017 года составили 38,0 млрд. тенге. По итогам деятельности компании за 2017 год прирост страховых премий нетто составил 15% или 1,3 млрд. тенге и объемом в размере 9,5 млрд. тенге Чистый доход компании за 2017 составил 3,0 млрд. тенге.

В декабре 2017 года Компания успешно подтвердила рейтинг В+, полученный от зарубежного рейтингового агентства A.M. Best. Компания имеет Медицинский ассистанс «Меди-Сервис», обслуживающий более 72 тыс. клиентов (объем премий по добровольному медицинскому страхованию составил 3,6 млрд. тенге).

АО «ХАЛЫК-LIFE»

АО «Халык-Life» предлагает различные виды продуктов личного страхования, включая продукты страхования жизни, аннуитетного страхования, страхования от несчастных случаев и страхования на случай болезни. На 31 декабря 2017 года активы АО «Халык-Life» приросли почти на треть или 14,6 млрд. тенге и составили 64,8 млрд. тенге. АО «Халык-Life» является лидером на рынке страхования жизни и в 2017 году собрал брутто премий на сумму около 36,7 млрд. тенге.

За 2017 год чистая прибыль компании АО «Халык-Life» составила 2 млрд. тенге. Рыночная доля АО «Халык-Life» среди компаний по страхованию жизни по страховым премиям за 2017 год составила 36% (согласно данным НБРК).

В 2017 году АО «Халык-Life» запустил совместный проект с Банком по страхованию заемщиков Банка по продукту «Халык-Розница». Также в 2017 году было налажено сотрудничество по страхованию заемщиков с АТФ Банком.

АО «КАЗКОММЕРЦ LIFE»

Дочерняя страховая компания АО «Казкоммерцбанк», АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц-Life» основано в 2006 году. Компания предлагает самый широкий ассортимент продуктов по страхованию жизни, включая уникальные страховые продукты, которые сопровождаются специализированным подразделением по предоставлению после продажного сервиса клиентам и собственными авторскими специализированными IT-программами.

На 31 декабря 2017 года активы сложились в объеме 61,8 млрд. тенге, прирост за 2017 год составил 12% или 6,8 млрд. тенге. АО «Казкоммерц Life» входит в тройку лидеров по размеру активов среди компаний по страхованию жизни. В 2017 году объем брутто премий составил 12,1 млрд. тенге. Занимает 4 место на рынке страхования жизни в Республике Казахстан по брутто и нетто премиям (согласно данным НБ РК). За 2017 год чистая прибыль АО «Казкоммерц Life» составила 3,4 млрд. тенге.

ЛИЗИНГОВЫЙ РЫНОК

АО «ХАЛЫК-ЛИЗИНГ»

АО «Халык-Лизинг» является одной из первых лизинговых компаний в Республике Казахстан. Заявленной основной деятельностью АО «Халык-Лизинг» является приобретение и передача в финансовый лизинг специальной техники, в том числе тяжелой и иной строительной, дорожно-строительной техники, промышленного оборудования, нефтяного оборудования, добывающего и горнодобывающего оборудования, сельскохозяйственной техники и оборудования, коммерческих транспортных средств для перевозки грузов и пассажиров и др.

По состоянию на 31 декабря 2017 года, активы АО «Халык-Лизинг» составили 7 063 млн. тенге, чистый убыток по итогам 2017 года составил 818,6 млн. тенге, из которых убыток в размере 771 млн. тенге связан с безвозмездной передачей Центра Подготовки и Отдыха «Маралды Сай» в пользу государства в лице ГУ «Управление финансов Алматинской области» на благотворительные нужды.



ОБЗОР ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ





Акимат планирует открыть на базе комплекса детский оздоровительный лагерь, который будет работать на круглогодичной основе.

АО «Халык-Лизинг» представлен не только в РК: функционирует филиал в г. Челябинск (Российская Федерация).

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БИЗНЕС

АО «HALYK FINANCE»

АО «Halyk Finance» является одним из ведущих инвестиционных банков в Казахстане. Компания предоставляет широкий спектр услуг по брокерскому обслуживанию клиентов, управлению активами, исследованию и анализу рынков и эмитентов, консалтингу и андеррайтингу.

На 31 декабря 2017 года активы АО «Halyk Finance» составляли 31,8 млрд. тенге. За 2017 год АО «Halyk Finance» получило чистую прибыль в размере 3,5 млрд. тенге.

Собственный инвестиционный портфель АО «Halyk Finance» на 31 декабря 2017 года составляет 29,6 млрд. тенге.

Деятельность Компании в 2017 году в очередной раз была отмечена рядом наград от известных информационных агентств и авторитетных издательств, таких как Cbonds, EMEA Finance.

В сентябре 2017 года Fitch Ratings подтвердило ранее присвоенные АО «Halyk Finance» долгосрочные рейтинги дефолта эмитента («РДЭ») в иностранной и национальной валюте на уровне «BB», прогноз «Стабильный», краткосрочные РДЭ в иностранной и национальной валюте на уровне «B».

АО «КАЗКОММЕРЦ СЕКЬЮРИТИЗ»

Дочерняя компания АО «Казкоммерцбанк», АО «Казкоммерц Секьюритиз» является одним из ведущих инвестиционных банков в Казахстане. Компания предоставляет широкий спектр услуг по брокерскому обслуживанию клиентов, управлению активами, исследованию и анализу рынков и эмитентов, консалтингу и андеррайтингу.

На 31 декабря 2017 года активы АО «Казкоммерц Секьюритиз» составляли 17,85 млрд. тенге. За 2017 год АО «Казкоммерц Секьюритиз» получило чистую прибыль в размере 2,85 млрд. тенге.

Собственный инвестиционный портфель АО «Казкоммерц Секьюритиз» на 31 декабря 2017 года составляет 17,2 млрд. тенге.

Деятельность Компании в 2017 году в очередной раз была отмечена рядом наград от известных информационных агентств и авторитетных издательств, таких как Cbonds, World Finance.

ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННЫЙ БИЗНЕС

АО «КАЗТЕЛЕПОРТ»

АО «Казтелепорт» предоставляет широкий спектр телекоммуникационных и ИТ-услуг, в том числе для АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерних организаций, процессинговых услуг по маршрутизации авторизационных запросов между банками, подключенными к АО «Казтелепорт». АО «Казтелепорт» активно развивает спектр услуг ЦОД и «облачных сервисов».

В 2017 году запущены новые «облачные» сервисы.

В ноябре 2017 года АО «Казтелепорт» зарегистрировало новый бренд «SmartCloud». Под новым брендом предоставляются такие услуги, как: «Облачный 1С», «Виртуальный дата-центр (IaaS)», «Виртуальный выделенный сервер VDS/VPS» для клиентов в сегменте малого и среднего бизнеса.

В конце декабря 2017 года запущен новый ЦОД (20 серверных стоек), который построен с учетом современных технологий в инженерной инфраструктуре и отвечает всем требованиям доступности и безопасности хранимых данных. ЦОД предназначен для работы с большими объемами информации, он способен хранить и обрабатывать петабайты данных.

На 31 декабря 2017 года активы АО «Казтелепорт» составили 2 614 млн. тенге. Чистый доход по итогам 2017 года составил 404,8 млн. тенге.

АО «QPAYMENTS»

АО «QPayments» (ранее ТОО «Процессинговая Компания») – дочерняя организация АО «Казкоммерцбанк», обеспечивающая технологическую поддержку процессинга в части обработки и хранения данных, а именно услуги, связанные со сбором, обработкой и хранением данных, формируемых в процессе осуществления держателями карточек банка и банков-агентов карточных операций.

На 31 декабря 2017 года активы АО «QPayments» составляли 519,5 млн. тенге, собственный капитал составил 414,9 млн. тенге. По результатам 2017 года АО «QPayments» получило чистую прибыль в размере 143,7 млн. тенге. В 2017 году заключен Договор на оказание процессинговых услуг АО «Исламский Банк «AL Hilal».

РЫНОК ИНКАССАТОРСКИХ УСЛУГ

ТОО «HALYK ИНКАССАЦИЯ»

Лидер на рынке услуг инкассации банкнот, монет и ценностей, крупнейшая в стране инкассаторская организация ТОО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Инкассация» позиционируется в финансовой Группы «Halyk» с одной стороны, как одна из дочерних компаний, оказывающих самостоятельно услуги клиентам, с другой стороны, обеспечивая наличием каналов продаж Банка.

ОБЗОР ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ





На 31 декабря 2017 года активы ТОО «Налык Инкассация» составили 4 302 млн. тенге. За 2017 год чистый доход ТОО «Налык Инкассация» составил 2 138 млн. тенге. На 31 декабря 2017 года филиальная сеть ТОО «Налык Инкассация» состоит из Управления городской инкассации (г. Алматы), 18 филиалов, 37 отделений, которые предоставляют услуги инкассации клиентам во всех областных, районных центрах, крупных и малых городах, т.е. по всей территории РК. Перевозки ценностей осуществляются только на бронированных специальных автомобилях (т.е. автопарк компании укомплектован на 100% бронированными автомобилями), за передвижением которых контроль осуществляется через систему GPS-мониторинга.

В 2017 году в рамках оптимизации услуг инкассации по Группе «Налык» компания приняла на обслуживание АО «Казкоммерцбанк» и его клиентов, при этом служба инкассации АО «Казкоммерцбанк» была упразднена.

ОРГАНИЗАЦИИ СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ

ТОО «ХАЛЫК ПРОЕКТ»

Дочерняя организация Народного Банка ТОО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана по управлению сомнительными и безнадежными активами «Халык Проект» создана в 2012 году. ТОО «Халык-Проект» создано в рамках Концепции улучшения качества активов БВУ, одобренной Решением Совета по финансовой стабильности и развитию финансового рынка РК. Народный Банк первым среди БВУ РК получил согласие регулятора на создание дочерней организации по управлению сомнительными и безнадежными активами.

Основной целью деятельности ОУСА является «очистление» ссудного портфеля Банка от сомнительных и безнадежных активов, управление или их реабилитация для минимизации кредитных потерь Группы «Налык».

Основными задачами и функциями ОУСА являются приобретение активов у Банка за счет заемных средств, качественное управление активами, успешная реализация актива и полное погашение обязательств ОУСА перед Банком.

За 2017 год Банком было передано 13 активов на сумму 8,8 млрд. тенге, реализовано 8 объектов на сумму 1,7 млрд. тенге, а также 152 квартиры на общую сумму 3,8 млрд. тенге. По состоянию на 31 декабря 2017 года портфель текущих активов составляет 47 млрд. тенге.

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

Дочерние организации АО «Казкоммерцбанк» ТОО «КУСА 1», ТОО «КУСА 2», ТОО «КУСА 3» (далее – КУСА) были созданы в 2012-2014 годах. КУСА созданы в рамках Концепции улучшения качества активов БВУ, одобренной Решением Совета по финансовой стабильности и развитию финансового рынка РК.

За 2017 год АО «Казкоммерцбанк» было передано 3 актива на сумму 7,1 млрд. тенге, в том числе 2 актива в уставный капитал на сумму 6,9 млрд. тенге, реализовано объектов на сумму 15,3 млрд. тенге, в том числе 354 квартиры на общую сумму 13,9 млрд. тенге. По состоянию на 31 декабря 2017 года портфель текущих активов составляет 42,4 млрд. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2017 года общая сумма активов компаний по управлению сомнительными и безнадежными активами Группы «Налык» составляет 93,4 млрд. тенге.

РАБОТА С МИНОРИТАРНЫМИ АКЦИОНЕРАМИ

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

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



ОБЗОР ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ





ТЕ, КТО
ВСЕГДА ВПЕРЕДИ!

УПРАВЛЕНИЕ
РИСКАМИ

13



ТЕ, КТО ВСЕГДА ВПЕРЕДИ!

ПЕРВЫЙ В СВЯЗКЕ

Штурм неприступных горных вершин – выбор сильных духом. Для успешного преодоления сложного участка маршрута альпинисты объединяются в связку, соединяющую несколько человек одной веревкой. Главная ответственность возложена на плечи первого в связке – это самый опытный и подготовленный альпинист, который контролирует прохождение маршрута и прокладывает наиболее безопасный путь.

■
УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ





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

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ

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

Управление кредитными рисками в Банке достигается посредством:

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

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

подлежат процедуре кредитного одобрения через ЦПР/РКК.

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

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

В целях оценки подверженности Банка риску воздействия негативных изменений в макроэкономической ситуации на внешних и внутренних рынках, а также определения эффекта от реализации стрессовых сценариев (уровень провизий, миграция кредитных рейтингов, доля неработающих займов) Банком периодически проводится стресс-тестирование кредитного портфеля. В 2017 году был проведен стресс-тест с применением достаточно консервативных прогнозов по снижению цены на нефть и уровня ВВП, результаты показали устойчивость капитала к снижению качества активов.

Внедренная ранее рейтинговая модель Risk Analyst для оценки вероятности дефолта/ассоциированного с ней рейтинга по клиенту КБ и СБ широко используется для целей принятия кредитных решений, проведения стресс-тестирования, а также как одного из критериев обесценения займа.

В рамках проекта «Аналитический CRM: Внедрение инструментов риск аналитики» были разработаны 4 скоринговых модели для ранжирования рисков на основе статистически рассчитанной вероятности дефолта заявителя. Построены 5 статистически значимых моделей стресс-тестирования для исследования влияния макроэкономических показателей на динамику NPL кредитного портфеля Банка.

В течение 2017 года продолжена работа с проблемной задолженностью, обеспечению погашения путем реализации залогового имущества, претензионно-исковой работы, передаче активов в управление ОУСА, а также списания безнадежной задолженности. В результате проведенных мероприятий достигнуто снижение доли просроченной задолженности.

По состоянию на 31 декабря 2017 года значительный удельный вес в структуре ссудного портфеля Группы «Halyk» занимают розничные займы – 27% (включая 19% – потребительские займы и 8% – ипотечные займы). В разрезе отраслей крупнейшую долю занимают займы, предоставленные секторам: услуг (15%), оптовой торговли (11%), строительства (8%), недвижимости (5%) и розничная торговля (5%).



УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ





СТРУКТУРА ССУДНОГО ПОРТФЕЛЯ ГРУППЫ «HALYK» ПО СЕКТОРАМ ЭКОНОМИКИ, %

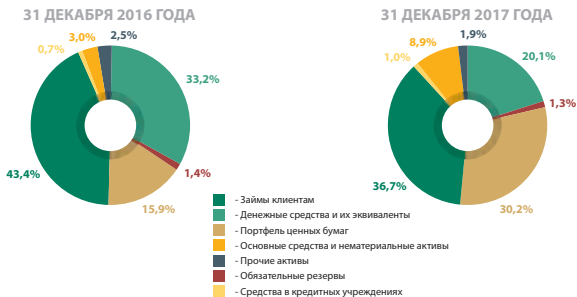


УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ/ПАССИВАМИ

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

Структура активов Группы за 2017 год представлена следующим образом:

СТРУКТУРА АКТИВОВ ГРУППЫ «HALYK», %



5 июля 2017 г. Группа получила контроль над ККБ и произвела консолидацию с этой даты. Данное событие существенно повлияло на размер и структуру баланса Группы – за 2017 год активы Группы «Halyk» выросли на 65,6%. На рост валюты баланса за отчетный период главным образом повлияло увеличение объема портфеля ценных бумаг – на 1 820,1 млрд. тенге (на более 100,0% по причине присоединения портфеля ЦБ ККБ), ссудного портфеля на нетто основе – на 931,5 млрд. тенге (на 40,2%), а также рост основных средств и нематериальных активов – на 628,0 млрд. тенге (на более 100,0%) где основной причиной данного роста является увеличение объема долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в результате сделки по продаже Банком 60% в акционерном капитале АО «Altyn Bank». Ссудный портфель продолжает оставаться крупнейшей статьёй в структуре активов Группы «Halyk», по состоянию на 31 декабря 2017 года его доля составила 36,7%. Другими крупными статьями в структуре баланса являются портфель ценных бумаг, а также денежные средства и их эквиваленты, доля которых в структуре активов составила 30,2% (торговой и инвестиционный портфель ценных бумаг) и 20,1% соответственно.

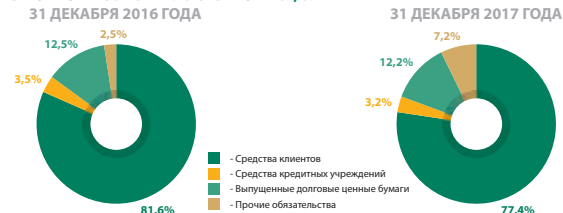
В 2017 году НБРК предпринял ряд мер, направленных на стабилизацию ситуации на денежном рынке РК. В частности, в течение 2017 года, несмотря на активизацию банковского кредитования, НБРК сохранял существование присутствия на внутреннем денежном рынке, в том числе продолжал эмиссию краткосрочных государственных ценных бумаг, как результат реализации денежно-кредитной политики регулятора. В связи с чем Банк в 2017 году размещал тенговую ликвидность в большей степени в краткосрочные ноты НБРК, что обусловило существенное увеличение портфеля ценных бумаг.

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

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

Структура обязательств Группы за 2016 и 2017 годы выглядит следующим образом:

СТРУКТУРА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ГРУППЫ, %



⁴ в состав основных средств и нематериальных активов также включаются долгосрочные активы, предназначенные для продажи



УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ





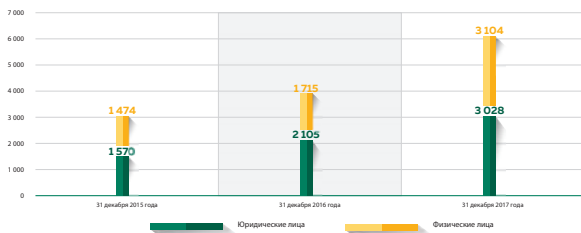
Основные изменения в структуре обязательств в 2017 году произошли по средствам клиентов. По итогам 2017 года средства клиентов увеличились в абсолютном выражении на 2 311,1 млрд. тенге (на 60,5%) и продолжают занимать наибольший удельный вес в структуре обязательств, который составил 77,4% против 81,6% в 2016 году.

Структура депозитной базы в 2017 году формировалась на фоне укрепления курса тенге и реализации совместных мероприятий Правительства РК и НБРК, направленных на дедолларизацию экономики РК и повышение доверия населения к национальной валюте. Так, в основном за счет понижения Казахстанским фондом гарантирования депозитов ставки вознаграждения по вкладам для физических лиц в иностранной валюте претерпела значительные изменения структура в части распределения вкладов в тенге и в иностранных валютах. Так, в сравнении с 2016 годом вклады в тенге увеличились на 1 405,7 млрд. тенге (более чем на 100%), в то время как вклады в иностранных валютах показали рост лишь на 905,4 млрд. тенге (на 36,3%).

Распределение срочных вкладов и текущих счетов в структуре средств клиентов изменилось несущественно, составив на отчетную дату 71,76% и 28,24% соответственно против 71,67% и 28,33% в 2016 году.

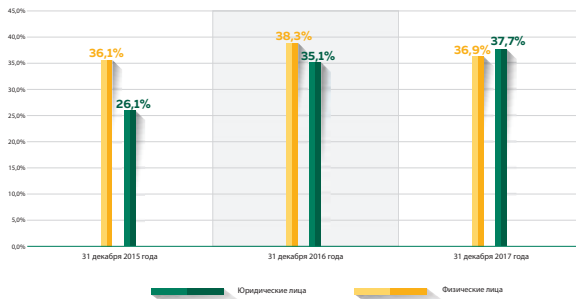
В 2017 году средства, привлеченные у физических лиц, увеличились на 81,0%, средства юридических лиц увеличились на 43,8%.

СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ ГРУППЫ, МЛРД. ТЕНГЕ



Нацеленность на привлечение фондирования с внутреннего рынка позволила Банку сохранить лидирующие позиции на рынке по привлечению средств клиентов. Так, по состоянию на 1 января 2018 года Народный Банк и ККБ являются лидерами на рынке по объему средств, привлеченных как у физических лиц с совокупной долей в 36,9% (38,3% на конец 2016 года), так и у юридических лиц с долей в 37,7% (35,1% на конец 2016 года).

ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ НАРОДНОГО БАНКА И ККБ В РАЗРЕЗЕ ДОЛИ НА РЫНКЕ, %



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

УПРАВЛЕНИЕ РЫНОЧНЫМИ РИСКАМИ

В 2017 году Банк продолжал придерживаться консервативной политики при управлении валютными позициями, поддерживая нейтральные позиции во всех валютах.

В течение 2017 года наблюдается изменение структуры активов по видам валют как следствие проводимых НБРК мер по дедолларизации финансовой системы. В результате рост финансовых активов в тенге составил более 100% и в иностранных валютах – 6,02% в сравнении с 2016 годом.

Удельный вес активов в тенге составил 63,3% от финансовых активов Группы против 46,3% в 2016 году, при этом доля ссудного портфеля в тенге увеличилась с 67,8% до 70,2%.

В результате укрепления национальной валюты в 2017 году и реализации мер по улучшению привлекательности депозитов для физических лиц в тенге доля депозитной базы Группы в тенге увеличилась с 34,6% до 44,5%, в то время как в иностранных валютах уменьшилась с 65,4% до 55,5%.

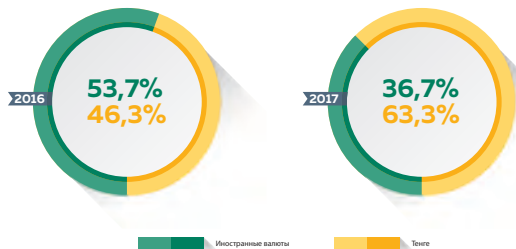


УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

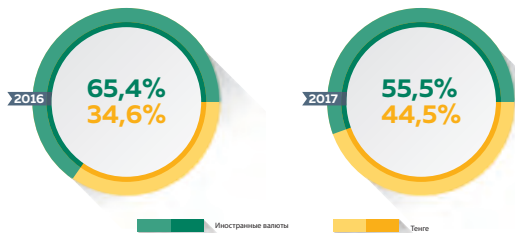




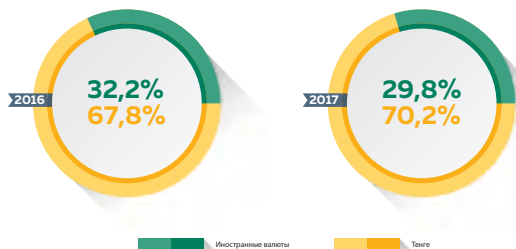
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ГРУППЫ «HALYK» В РАЗРЕЗЕ ВАЛЮТ, %



СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ ГРУППЫ «HALYK» В РАЗРЕЗЕ ВАЛЮТ, %



ССУДНЫЙ ПОРТФЕЛЬ (НЕТТО) ГРУППЫ «HALYK» В РАЗРЕЗЕ ВАЛЮТ, %



С целью управления валютной ликвидностью 3 июля 2017г. была заключена одногодичная сделка перекрестного валютного свопа между ККБ и НБРК на номинальную сумму 1 000 млрд. тенге.

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

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

УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ

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

Подразделение по управлению операционными рисками в составе службы

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ





риск-менеджмента Банка разработало и применяет в своей деятельности различные инструменты операционного риск-менеджмента:

- В Банке проводится оценка на предмет наличия операционного риска при внедрении новых продуктов, видов деятельности, процессов, систем или внесения значительных изменений в действующие продукты/услуги, системы и бизнес-процессы. Инструмент «ORAP» полноценно функционирует и широко применяется с 2010 года, покрывая наиболее значимые области в деятельности Банка. В 2017 году инструментом «ORAP» охвачены такие направления деятельности, как предоставление дистанционных услуг физическим/юридическим лицам, внедрение новых каналов продаж, услуг и продуктов.
- Проведены проекты по идентификации и минимизации операционных рисков в ТОО «Халык Проект» и по бизнес-процессу «Организация, поддержка и сопровождение системы ICM («Cash management») и процесса по разрешению спорных ситуаций в сети устройств самообслуживания». По результатам проведенной работы проведены соответствующие мероприятия по улучшению эффективности контролей по наиболее существенным рискам.
- На регулярной основе осуществляется сбор и анализ событий реализации операционных рисков Банка. События операционных рисков регистрируются и соответствующим образом классифицируются в специализированной базе данных, используемой в дальнейшем для формирования управленческой отчетности по операционным рискам, с целью анализа и принятия корректирующих мероприятий по минимизации операционных потерь в целом; информация по реализованному ущербу от операционного риска, сумма которых равна установленному регулятором пороговому уровню, направляется в рамках ежеквартальной отчетности в Национальный Банк Республики Казахстан.
- Банк продолжает развивать инструмент операционного риск-менеджмента – ключевые индикаторы риска. В настоящее время в Банке функционирует более 25 ключевых индикаторов риска по различным направлениям, которые позволяют идентифицировать риски по наиболее важным для Банка ИТ системам и критичным бизнес процессам.
- В рамках проведения в Банке проектов по сценарному анализу проанализированы сценарии по мошенническим операциям, с целью недопущения их реализации; по результатам проведенных проектов по сценарному анализу определены основные недостатки в процессах. Задействованным подразделениям представлены соответствующие рекомендации, разработаны риск-нивелирующие мероприятия, с целью исключить/минимизировать вероятность реализации рассматриваемых сценариев в Банке.
- Проведен проект «Самооценка системы контроля», по результатам которого была построена карта и матрица рисков Банка.
- Подразделение по управлению операционными рисками является постоянным участником рабочих групп в Банке по различным проектам, а

также вопросам, связанным с минимизацией мошеннических действий (Проект «Минимизация розничных рисков внутреннего/внешнего мошенничества»), исследованием причин понесенных ущербов, создания комиссий по анализу имеющихся проблем, рисков зон с целью их минимизации и разработки соответствующих планов мероприятий.

УПРАВЛЕНИЕ НЕПРЕРЫВНОСТЬЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

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

В течение 2017 года проведены следующие мероприятия по обеспечению непрерывности деятельности Банка:

- проведены анализ влияния на бизнес и анализ рисков непредвиденных обстоятельств;
- проведены учения (тестирования) по планам обеспечения непрерывности и восстановления деятельности Банка, по переходу ИТ-систем на резервные серверы, тестовые восстановления из резервных копий критических ИС, мобилизация членов бригад восстановления на альтернативные площадки Банка с выполнением реальных операций (в «боевом» режиме);
- в целях тестирования работоспособности систем в условиях непредвиденных обстоятельств проведено переключение в реальном («боевом») режиме одного критичного бизнес-процесса с основного сервера г. Алматы на резервный сервер (DR-сайт) в г. Астана с выполнением операций и обратным переходом на основной сервер в г. Алматы без потери выполненных операций;
- организовано обучение с последующим тестированием для работников, участвующих в процессе обеспечения непрерывности и восстановления деятельности Банка;
- внесены изменения (актуализированы внутренние нормативные документы) в Политику, Правила по обеспечению непрерывности и восстановлению деятельности АО «Народный Банк Казахстана», которые определяют порядок организации работы, подходы, принципы в построении эффективной системы управления непрерывностью деятельности Банка, а также органы и подразделения Банка, ответственные за реализацию данного процесса в Банке.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ





УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ИТ И ИБ

В 2017 году Банк продолжил осуществлять деятельность, связанную с организацией и координацией управления рисками информационных технологий (далее – ИТ) и информационной безопасностью (далее – ИБ), а также развитие системы управления рисками ИТ и ИБ (далее – СУР ИТ и ИБ). В 2017 году Банк осуществил следующие мероприятия:

- внесены изменения во внутренние нормативные документы по СУР ИТ и ИБ (далее – ВНД);
- пересмотрена и обновлена шкала оценки рисков в части рисков ИТ и ИБ;
- согласно утвержденным ВНД, был проведен полный цикл мероприятий по управлению рисками ИТ и ИБ (оценка, обработка, мониторинг) по автоматизированной банковской информационной системе. В результате данных мероприятий были сформированы реестры и карты рисков ИТ и ИБ, реестры контролей ИТ и ИБ, а также разработаны планы мероприятий по минимизации рисков ИТ и ИБ;
- проведен обзор существующей риск среды в части рисков ИТ и ИБ в дочерней компании Банка;
- проведен тренинг по рискам ИТ и ИБ среди участников процесса управления рисками ИТ и ИБ с целью повышения знаний работников в области СУР ИТ и ИБ, а также развития культуры риск менеджмента в Банке в целом.

УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

В 2017 году Банк продолжил осуществлять управление капиталом с целью обеспечения непрерывной деятельности всех организаций Группы и оптимизации соотношения заемных и собственных средств. В течение отчетного периода Банк осуществлял работу, направленную на соблюдение требований к капиталу, установленных нормативами регулятора и требованиями Базельского соглашения о капитале.

В 2015 году начато внедрение Базель III, которое предусматривает поэтапную реформу требований к нормативам достаточности капитала и компонентам капитала банков до 2020 года. Так, например, в 2017г. в нормативах достаточности капитала был увеличен консервационный буфер, а для системообразующих банков введен в действие системный буфер. По мнению Банка, переход на новые стандарты не оказал существенного влияния на деятельность Банка относительно управления риском капитала.

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

УПРАВЛЕНИЕ КОМПЛАЕНС-РИСКАМИ

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

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

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

Основными методами управления комплаенс-риском в Банке являются:

- постоянный мониторинг действующего законодательства РК и законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка;
- контроль соблюдения должностными лицами и работниками Банка требований законодательства РК и законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка;
- обеспечение правильного понимания и применения законодательства РК и внутренних документов Банка, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка, структурными подразделениями и работниками Банка;
- идентификация, измерение, мониторинг и контроль комплаенс-рисков, в том числе при разработке и структурировании новых банковских продуктов и услуг, внедрении новых бизнес-процессов, технологий и т.д.;

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ





- контроль своевременного и качественного исполнения обязательных требований регулятора/уполномоченного органа;
- проведение комплаенс мониторинга (проверок) Управлением Compliance Division деятельности подразделений Банка;
- применение в Банке различных инструментов по выявлению/оценке комплаенс-рисков, в том числе инструментов по оценке/самооценке подконтрольными подразделениями своей деятельности;
- осуществление контроля разграничения прав доступа к инсайдерской информации, соблюдения конфиденциальности и недопущения возможности неправомерного использования такой информации инсайдерами, включая контроль по ведению и поддержанию в актуальном состоянии списка лиц, обладающих доступом к инсайдерской информации Банка;
- обеспечение соблюдения Банком мер, направленных на противодействие отмыванию доходов, полученных незаконным путем и финансированию терроризма (ПОД/ФТ);
- осуществление контроля соблюдения работниками установленных внутренними документами Банка требований по предупреждению конфликта интересов и тд.

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

- организует и координирует применение инструмента по оценке/самооценке подразделениями Банка своей деятельности на предмет соответствия их деятельности требованиям законодательства РК, внутренним документам Банка. Результаты по самооценке комплаенс-рисков ежемесячно направляются на рассмотрение Правления Банка и ежеквартально на Совет директоров в рамках Отчета по вопросам комплаенс и внутреннего контроля. По результатам указанной работы составляется план мероприятий по минимизации комплаенс-рисков, выявленных в ходе самооценки, с присвоенным от среднего и выше уровнем. Исполнение Плана мероприятий контролируется Управлением Compliance Division;
- в Банке проводится идентификация и оценка уровня присущего Банку комплаенс-риска, оценивается уровень эффективности имеющейся в Банке системы контроля, определяется уровень остаточных комплаенс-рисков. Результаты такой оценки оформляются соответствующим отчетом и направляются ежемесячно Правлению Банка и ежеквартально Совету директоров. Для улучшения эффективности контроля и снижения уровня остаточных комплаенс-рисков составляется план мероприятий, исполнение которого также контролируется Управлением Compliance Division;
- Управлением Compliance Division регулярно проводится обучение для работников Банка по вопросам комплаенс, в том числе ПОД/ФТ, а также по вопросам FATCA. Ежегодно обучение проходят как вновь принятые работники

Банка, так и работники ответственных подразделений Банка. В течение 2017 года обучение проводилось как в интерактивной форме, так и дистанционно (в режиме онлайн), в соответствии с утвержденными Планами обучения. Вышеуказанные мероприятия были направлены на повышение уровня осведомленности ответственных работников по вопросам комплаенс и процедурам ПОД/ФТ, FATCA.

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

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

- классификацию клиента по степени риска (риск-ориентированный подход), в зависимости от уровня риска, присвоенного клиенту, проводится упрощенная, стандартная, углубленная идентификация, а именно сбор и фиксирование сведений о клиенте;
- проверку клиентов/потенциальных клиентов по санкционным спискам (международным/локальным);
- проверку потенциального клиента на причастность к категории «Иностранное публичное должностное лицо»;
- проверку репутации клиента;
- иные проверки (проверка операций, сделок и тд.).

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

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

Кроме того, Банком соблюдаются международные экономические санкции при обслуживании клиентов и сотрудничестве с контрагентами. Для этих целей внедрены автоматический скрининг транзакций и ручные контроли. В своей деятельности Банк придерживается принципов прозрачности, справедливости и интеграции в мировое сообщество.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ





ТЕ, КТО
ВСЕГДА ВПЕРЕДИ!

СОЦИАЛЬНЫЙ
ОТЧЕТ
ЗА 2017 ГОД

14





ТЕ, КТО ВСЕГДА ВПЕРЕДИ!

ПРИМА БАЛЕРИНА

Чтобы быть примой-балериной и солировать в лучших балетных труппах мира, мало обладать безупречной техникой. Нужен свой почерк, виртуозное исполнение, уникальное своеобразие танцевальной интерпретации каждой исполняемой партии и роли, безусловный артистизм и неуловимая магия таланта.



СОЦИАЛЬНЫЙ
ОТЧЕТ
ЗА 2017 ГОД





Социальная ответственность – неотъемлемая часть бизнеса Народного Банка. Для целенаправленной и максимальной эффективности социальных и благотворительных проектов весной 2016 года по решению акционеров при Группе «Налык» был создан благотворительный фонд «Халык» для осуществления благотворительной деятельности на системном уровне.

Главная задача фонда – достижение максимальной эффективности социальных и благотворительных инвестиций, способствование позитивным переменам в решении важных социальных задач, оказание поддержки таким сферам, как культура, спорт, образование. В 2016-2017 гг. финансовым донором благотворительного фонда «Халык» выступил Народный Банк.

Финансовый институт на протяжении многих лет претворяет важные проекты – добрые дела, направленные на поддержку социально уязвимых слоев населения, казахстанского спорта, искусства и культуры, здравоохранения, образования в Республике Казахстан. Добрыми делами Народный банк старается возвысить талант и ценить искусство, сделать спорт доступным для всех, сплотиться и поддержать в трудные моменты, передать знания будущему поколению.

ДОБРОЕ ДЕЛО – ... ВОЗВЫСИТЬ ТАЛАНТ И ЦЕНИТЬ ИСКУССТВО

Сохранение и приумножение культурного наследия, популяризация искусства, развитие современных культурных тенденций – одна из ключевых задач благотворительного фонда «Халык» и Народного Банка в поддержке культуры и искусства, духовной сокровищницы народа Казахстана.

«АСТАНА ОПЕРА»

С 2013 года Народный Банк на ежегодной основе выступает Генеральным партнером Театра оперы и балета «Астана Опера». С момента своего создания театр зарекомендовал себя ключевой сценической площадкой республики, привлекающей внимание и интерес зрителей не только Казахстана, но и ближнего и дальнего зарубежья.

В 2017 году благотворительный фонд «Халык» поддержал 5-ый театральный сезон, проходивший под эгидой международной выставки «Астана-ЭКСПО-2017». Театр оперы и балета «Астана Опера» оказался в эпицентре культурной программы выставки. Сезон был отмечен яркими премьерами – оперой «Кыз жибек», грандиозной премьерой балета «Манон» выдающегося английского хореографа Кеннета Макмиллана, симфонией №8 австрийского композитора Густава Малера, впервые исполненной в Казахстане, с участием 1200 музыкантов, а также творческими экспериментами – балетом Дон Кихот, оперой Дж. Верди «Аида» на открытой площадке перед Дворцом Мира и Согласия, выступлением всемирно известного исполнителя Пласидо Доминго в опере «Травиата». Сумма спонсорской помощи театру составила 140 млн. тенге.

«ЮНЫЕ ПОСЛЫ ЭКСПО»

В июне 2017 года благотворительный фонд «Халык» предоставил возможность участникам Летней школы «Юные послы ЭКСПО-2017», а именно 100 самым талантливым прилежным школьникам – победителям различных олимпиад, а также детям из социально уязвимых семей и сельских школ со всего Казахстана посетить Международную специализированную выставку «Астана ЭКСПО-2017». Дети посетили столичные достопримечательности и павильоны выставки, а также для них были организованы обучающие мастер-классы по гончарному ремеслу, авиамоделированию, арт-дизайну, драматическому искусству. Сумма спонсорской помощи составила порядка 12 млн. тенге.

«БОТАНИЧЕСКИЙ САД Г АЛМАТЫ»

В мае 2017 года в Главном ботаническом саду Алматы появился летний кинотеатр. Новая культурная площадка была создана благотворительным фондом «Халык» совместно с общественным фондом «Фонд развития Главного ботанического сада». Каждые выходные для жителей и гостей г. Алматы Ботанический сад открывал свои двери для бесплатных кинопоказов казахстанских фильмов. Сумма спонсорской помощи составила порядка 10 млн. тенге.

ИНЫЕ ПРОЕКТЫ

В апреле 2017 года Народный Банк выступил Генеральным партнером онлайн трансляции финала музыкального конкурса лучших исполнителей «I am singer – 2017» с участием нашего соотечественника Димаша Кудайбергенова, проходившего в Китайской Народной Республике.

В честь празднования дня города Уральска в сентябре 2017 года банком была выделена сумма для изготовления и установления монумента «1 тенге».

ДОБРОЕ ДЕЛО – ... СДЕЛАТЬ СПОРТ ДОСТУПНЫМ ДЛЯ ВСЕХ

Народный Банк и благотворительный фонд «Халык» верят, что создание устойчивой материальной базы для успешного развития отечественного спорта, пропаганда здорового образа жизни способствуют организации и проведению профессиональных и любительских соревнований, поощряют молодых спортсменов, защищающих знамена Республики Казахстан на международной арене. Особое внимание уделяется спортсменам с ограниченными возможностями.

СОЦИАЛЬНЫЙ
ОТЧЕТ
ЗА 2017 ГОД





«НАРОДНАЯ ЛИГА»

С 2005 года действует проект «Народная лига» – социальный спортивный проект, направленный на развитие баскетбольного движения среди воспитанников подшефных детских домов и школ-интернатов по всему Казахстану. Баскетбол – командный вид спорта, воспитывающий волю, стойкость и командный дух подростков.

«Народная лига», объединяя 18 подшефных детских домов и школ-интернатов по всему Казахстану, ежегодно привлекает к тренировкам не менее 500 воспитанников. Благотворительный фонд «Халык» покрывает затраты на оплату услуг тренеров и оснащение спортивной экипировкой. Всего за 11 лет на реализацию проекта «Народная лига» было направлено порядка 300 млн. тенге.

ЧЕМПИОНАТ «КУБОК НАДЕЖДЫ»

В мае 2017 года при участии Национальной Федерации баскетбола Республики Казахстан благотворительный фонд «Халык» успешно провел ежегодный чемпионат по баскетболу среди детских домов и школ-интернатов сезона 2017 года – «Кубок надежды».

В чемпионате, который на протяжении недели проходил на базе Академии спорта и туризма в г. Алматы, приняли участие 17 команд с их основным игровым составом. Судейский корпус по традиции представляли судьи международной категории от Национальной Федерации баскетбола РК. На проведение чемпионата, в котором приняли участие 190 воспитанников из 17 регионов Казахстана, фонд выделил порядка 27 млн. тенге.

ОО «SPECIAL OLYMPICS»

В 2017 году благотворительный фонд «Халык» продолжил поддержку спортсменов с

нарушениями интеллектуального развития, оказав материальную помощь общественному объединению «Special Olympics». Всего за 6 лет в качестве финансовой помощи данному общественному объединению было направлено 8,5 млн. тенге. Благодаря силе спорта эти дети открывают в себе новые возможности и достигают успеха. Представители «Special Olympics» говорят, что «они меняют к лучшему жизнь людей по всему миру, позволяя им испытать радость от занятий спортом».

ОО «КАЗАХСТАНСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ ГИМНАСТИКИ»

В 2017 году Народный Банк продолжил сотрудничество с Федерацией гимнастики Республики Казахстан. В январе 2016 года председатель правления Народного банка Казахстана Умут Шаяхметова была повторно избрана президентом Федерации гимнастики РК на четырехлетний олимпийский срок.

В июне 2017 года в Астане состоялся 9-ый Чемпионат Азии по художественной гимнастике среди сеньоров и 15-ый Чемпионат Азии по художественной гимнастике среди юниоров. В соревновании приняли участие 150 сильнейших гимнасток из 15 стран азиатского региона, разыграно 54 комплекта медалей. Казахстанки Сабина Аширбаева и Алина Адильханова заняли 1 и 3 места в упражнении с обручем. Сабина Аширбаева также выиграла золотую медаль в упражнении с мячом. Среди юниоров в индивидуальной программе казахстанские гимнастики оказались самыми сильными.

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

СОЦИАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ЗА 2017 ГОД





ЧЕМПИОНАТ НАЦИОНАЛЬНОЙ СТУДЕНЧЕСКОЙ ЛИГИ ПО ФУТЗАЛУ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

С осени 2016 года благотворительный фонд «Халык» в целях развития и поддержки самого массового вида спорта среди студентов выступает генеральным спонсором чемпионата по футзалу Национальной студенческой лиги (НСЛ) среди ведущих ВУЗов Республики Казахстан.

В 2017 году благотворительный фонд «Халык» продолжил спонсорство Национальной студенческой лиги. НСЛ выросла в размерах – увеличилось количество команд до 69. Кроме того, под эгидой НСЛ с 2017 года играют 9 женских команд по футзалу. Региональный этап НСЛ стартовал весной в 13 городах республики. Только в Алматы принимали участие 17 команд, представляющих различные вузы. Всего же в региональном этапе выступало более 70 вузов. Не каждая федерация по видам спорта может похвастать такими масштабами. В ноябре состоялся финальный этап национальной студенческой лиги по футзалу. В Алматы приехали лучшие 24 команды республики, золото чемпионата завоевала команда Каспийского университета.

В августе 2018 года в Алматы пройдет чемпионат мира по футзалу среди лучших студенческих команд со всего мира.

«HALYK ARENA»

2017 год был отмечен успешным проведением 28-ой Всемирной зимней универсиады в Алматы, что послужило отличным стимулом для дальнейшего развития массового спорта.

С целью создания и поддержки объектов спортивной инфраструктуры, возведенных в южной столице для Всемирной зимней универсиады, Народный банк Казахстана заключил соглашение с акиматом г. Алматы по развитию ледового комплекса на 3 тысячи мест, который получил название «Halyk arena». Это стало первым в Казахстане примером классического брендинга спортивного сооружения.

За время 28-ой Всемирной зимней универсиады соревнования по хоккею с шайбой на Halyk Arena посетили более 100 000 человек. Благодаря этому за арену закрепилась слава хоккейной – она стала домашней базой хоккейных клубов «Алматы» и «Айсуну». В рамках сотрудничества фонда и Народного Банка с Halyk Arena разрабатываются программы занятий спортом, в том числе хоккеем, для сотрудников Банка, а также организованы бесплатные массовые катаний для жителей города Алматы.

ДОБРОЕ ДЕЛО – ... СПЛОТИТЬСЯ И ПОДДЕРЖАТЬ

Благотворительный фонд «Халык» и Народный Банк в течение 2017 года реализовали несколько проектов в сфере социальной поддержки детей-сирот, детей с ограниченными возможностями здоровья, а также участников и ветеранов ВОВ.

Народный Банк и благотворительный фонд «Халык» всегда готовы прийти на помощь казахстанцам, пострадавшим от стихийных бедствий, помогая восстановить дома и оказывая людям поддержку. Ведь только пережив беду вместе, мы можем двигаться вперед и строить собственное будущее.

Весной 2017 года в результате наводнения, вызванного обильными осадками в нескольких регионах Казахстана, без крова остались несколько десятков тысяч человек. Сотрудники Группы «Halyk» посчитали своим долгом организовать сбор материальной помощи пострадавшим. В результате сотрудники собрали 5 млн. тенге из личных средств, а благотворительный фонд «Халык» добавил свой благотворительный взнос в размере 50 млн. тенге. Деньги были направлены в поддержку жителям Актюбинской, Акмолинской, Карагандинской, Костанайской и Северо-Казахстанской областей.

В течение года сотрудники Народного Банка принимали активное участие в различных благотворительных акциях. Одна из них была направлена на поддержку детей из малоимущих семей. Сотрудники головного офиса Народного Банка исполнили новогодние желания 100 детей из КГУ «Областная школа-интернат г. Иссык для детей с нарушением зрения» в рамках акции «Ёлка Желаний» в партнерстве с благотворительным фондом «Аяла». Среди подарков были в основном игрушки, а также одежда и канцелярские принадлежности. Не могли работники Банка остаться в стороне, когда Ассоциация паллиативной помощи Казахстана предложила провести акцию «Корзина добра» для лежачих больных людей Алматинского хосписа. В результате в специальные корзины были собраны книги, сладости, одежда, предметы гигиены и первой необходимости.

НОВОГОДНЕЕ ЧУДО

В преддверии празднования Нового года благотворительный фонд «Халык» организовал акцию «Новогоднее чудо» для детей, получающих длительное лечение в медицинских учреждениях в 22-х городах Казахстана. В рамках данной акции детям пришли поздравить Деда Морозы и Снегурочки, Спайдермены и Пираты и многие другие любимые герои, была организована развлекательная программа для детей, а также подарены памятные подарки (игрушки, сладости, развивающие игры). Таким образом, благотворительный фонд «Халык» подарил новогоднее чудо около 2000 детям, которым приходится встречать Новый Год в стенах больницы. Общий бюджет составил 6,6 млн. тенге.

НАУРЫЗ

Праздник Наурыз – один из самых древних праздников на Земле. Он отмечается уже более пяти тысяч лет как символ нового года, обновления природы, торжества любви, плодородия и дружбы.

Народный Банк ежегодно поздравляет казахстанцев с праздником Наурыз и, таким образом, поддерживает культурные и исторические традиции народа.

СОЦИАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ЗА 2017 ГОД





АКЦИЯ «МАРАФОН ПОБЕДЫ»

Помощь ветеранам ВОВ и участникам Трудового Фронта – это своего рода дань героизму и стойкости солдат, офицеров, работников тыла, ковавших Великую Победу в 1941-1945 годах прошлого века. «Марафон Победы» стала традиционной республиканской акцией Народного Банка ко Дню Победы – 9 мая. В 2017 году свыше 315 вкладчиков Народного Банка по всей стране, являющимися ветеранам ВОВ и Трудового Фронта, была оказана адресная материальная помощь на общую сумму свыше 9,5 млн. тенге.

За последние 8 лет в рамках этой акции Народный Банк перечислил в помощь ветеранским организациям и участникам ВОВ свыше 96,5 млн. тенге.

ДОБРОЕ ДЕЛО – ... ПЕРЕДАТЬ ЗНАНИЯ БУДУЩЕМУ ПОКОЛЕНИЮ

Человечество находится в постоянном движении, развиваясь, поколения за поколениями накапливают опыт, знания и стремятся передать все накопленное идущим следом, так как все это не только позволит выжить в условиях реальности, но и добиться успеха. Новое время рождает новое поколение, которое уже по-иному смотрит на мир, ставит перед собою другие цели. Многие из опыта предков действительно становятся неприемлемым в новой реальности, но огромная часть должна служить опорой для дальнейшего развития. Благотворительный фонд «Халык» и Народный Банк в течение 2017 года реализовали несколько проектов в сфере образования.

SMART HALYK

Тема инноваций и науки стала особенно популярна в стране в ходе подготовки к Международной выставке «Астана ЭКСПО 2017». В июне 2017 года благотворительный фонд «Халык» запустил новый проект под названием Smart Halyk. Это образовательный канал на YouTube, где можно найти переводы на русский и казахский языки научно-популярных видео из самых разных областей науки. Проект имеет целью повысить интерес школьников и студентов к науке, улучшить их образовательный уровень, помочь им в выборе будущей профессии и при подготовке к поступлению в вузы. Особое значение проект имеет для развития казахского языка, в части его научно-технической лексики. За несколько месяцев число пользователей канала достигло 20 тысяч человек, а количество просмотров превысило 1,7 миллиона. Благотворительный фонд «Халык» видит большие перспективы в дальнейшем развитии этого проекта.

ДЕТСКИЕ ДОМА

Весной 2017 года благотворительный фонд «Халык» взял шефство над детским домом №1 в г. Алматы. В данном случае был применен программный подход: помимо улучшения материально-технической базы детского дома, фонд принял на себя обязательство поддержать специальную образовательную программу. Главная цель такого шефства – расширить кругозор детей и помочь им в профориентации и дальнейшей интеграции в общество. Социализация человека идет непрерывно всю жизнь, но особенно интенсивно – в детстве и юности, когда закладываются базовые понятия, нормы, ценности, формируется мотивация социального поведения. Поэтому в этот период большую роль для детей сирот выполняют воспитатели, психологи и педагоги. Для решения данного вопроса фонд совместно со своим партнером – Фондом образования им. Нурсултана Назарбаева разработал и организовал для педагогов детского дома курсы педагогической и психологической помощи, а для воспитанников – занятия с психологами, а также серию учебных классов по различным дисциплинам, включая иностранные языки, фотокружок, столярное дело. Сотрудники Народного Банка на волонтерских началах стали проводить для подростков курсы финансовой грамотности и знакомить ребят с различными житейскими ситуациями, в которых важно учитывать стоимость денег и научиться их накапливать и правильно тратить.

Кроме того, Народный Банк на системной основе оказывает поддержку детским домам. Регулярно оказывается помощь для улучшения их материального и технического состояния: покупка мебели, оборудования, одежды, канцелярских товаров, проведение праздничных, спортивных и образовательных мероприятий.

АКЦИЯ «ДОРОГА В ШКОЛУ»

Благотворительная акция «Дорога в школу» проводится, чтобы оказать поддержку малоимущим и многодетным семьям в канун начала нового учебного года – 1 сентября и приурочена к общереспубликанской благотворительной акции «Дорога в школу», которую Министрство образования и науки Республики Казахстан проводит 9-й год подряд.

В 2017 году благотворительный фонд «Халык» обеспечил 440 детей из 22 городов республики всем необходимым для обучения в школе – рюкзаками, тетрадями, красками и другими школьными принадлежностями на общую сумму около 7 млн. тенге.

ПРОЕКТ «НАРОДНЫЕ СТУДЕНТЫ»

С 2007 года Банк оказывал ежемесячную финансовую поддержку 37 детским учреждениям по всей республике по программе «Народные студенты». Благодаря данному проекту 31 воспитанник подшефных детских домов и школ-интернатов получили высшее образование, а 9 выпускников были трудоустроены в Народный Банк». На сегодняшний день по данной программе обучается воспитанник подшефного детского дома Восточно-Казахстанской области в университете имени с. Аманжолова. Народный Банк оплачивает его обучение, а также ежемесячно выплачивает участнику стипендию.

СОЦИАЛЬНЫЙ
ОТЧЕТ
ЗА 2017 ГОД





ДИНАМИКА ШТАТНОЙ ЧИСЛЕННОСТИ БАНКА ЗА 2007-2017ГГ.

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Отклонение	
Бизнес-сфера	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2017	2007
Филиалы	8 253	8 306	7 792	7 725	7 470	7 394	7 395	7 308	7 367	7 074	7 254	(14,3%)	(999)
Головной банк	1 554	1 602	1 522	1 524	1 491	1 496	1 534	1 638	1 744	1 761	1 835	18,1%	282
ИТОГО	9 806	9 907	9 314	9 188	8 962	8 890	8 928	8 946	9 112	8 835	9 089	(7,3%)	(717)
Отклонение	687	101	(594)	(126)	(226)	(72)	38	18	166	(276)	254		
% Филиалы	5%	0,6%	(6,2%)	(0,9%)	(3,3%)	(1,0%)	0,0%	(1,2%)	0,8%	(4,0%)	2,5%		
% Головной Банк	23%	3,1%	(5,0%)	0,2%	(2,2%)	0,3%	2,6%	6,7%	6,5%	(1,0%)	4,2%		
ИТОГО	8%	1%	(6%)	(1%)	(2%)	(1%)	0,4%	0,2%	1,9%	(3,0%)	2,9%		

ПОСАДКА ДЕРЕВЬЕВ

Народный банк ежегодно участвует в общественно значимых акциях города Алматы, среди которых традицией стала высадка деревьев. В мае 2017 года банк поддержал акцию «BeGreen» и совместно с сотрудниками Группы «Halyk» внес свой вклад в озеленение обновленного алматинского зоопарка. На территории алматинского зоопарка было высажено более 30 саженцев.

СИСТЕМА ОРГАНИЗАЦИИ ТРУДА СОТРУДНИКОВ НАРОДНОГО БАНКА

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

Основными направлениями Кадровой политики Банка являются:

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

В Банке проводится последовательная системная работа по оптимизации и автоматизации бизнес-процессов Банка, что способствует повышению производительности труда. Организационная структура и штат Банка подвергается регулярному пересмотру с целью обеспечения их соответствия структуре, характеру и направлениям деятельности Банка.

Продолжает расширяться перечень процессов самообслуживания персонала

компании в части кадровых мероприятий и получения отчетности по персоналу.

В целях повышения качества отбора кандидатов в рамках улучшения процесса поиска и подбора персонала разработан список вопросов онлайн-ассесмента. Данный метод применяется в процессе проведения дистанционного (телефонного) интервью, вместе с тем, он применим и при очном собеседовании. Сильными сторонами данного метода является экономия трудовых затрат рекрутера, который может оценить кандидата на расстоянии, а также позволяет наиболее точно определить уровень развития компетенций, необходимых для работы в соответствующем подразделении.

В целях привлечения в Банк перспективных молодых специалистов на практику/дальнейшее трудоустройство введена практика проведения дней открытых дверей для студентов выпускных курсов ведущих высших учебных заведений в г. Алматы. Дни открытых дверей проводятся в формате ознакомительной экскурсии по офису Головного банка с наглядной демонстрацией условий работы в Банке перспективным молодым специалистам. Дополнительно в рамках данной работы Банк принимает активное участие в ярмарках вакансий ведущих высших учебных заведений с целью укрепления лояльности молодых специалистов, привлечения студентов на практику/начальные позиции в Банке, показывая на практике следование политике открытости, современный подход и заинтересованность в сотрудничестве с молодыми специалистами.

МОТИВАЦИЯ ПЕРСОНАЛА И ПРОЯВЛЕНИЕ ЛОЯЛЬНОСТИ К БАНКУ

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

СОЦИАЛЬНЫЙ
ОТЧЕТ
ЗА 2017 ГОД





В целях поддержания конкурентоспособности Банка на рынке оплаты труда осуществлен системный пересмотр должностных окладов работников Банка с 1 июня 2017 года.

В целях повышения эффективности труда работников в достижении целей Банка осуществляется ежеквартальное премирование работников в зависимости от исполнения плана по чистой прибыли и от рейтинга филиалов.

Подготовлены предложения по совершенствованию системы оплаты труда работников Банка, определен единый подход по установлению оплаты труда при приеме/переводе работников.

С целью поощрения лучших работников Банк проводит конкурс признания достижений и награждение по итогам года. В 2016 г. ранее действующая программа достижений работников претерпела большие изменения и с 2017 г. проводится в новом формате. Программа представлена тремя номинациями:

- Лучший работник Банка «Профессионализм и верность ценностям Банка» (номинация I степени);
- Лучший работник Банка «Усердие и стремление к успеху» (номинация II степени);
- «Лучший работник года» (номинация III степени).

Для победителей номинаций I и II степени было организовано торжественное мероприятие с приглашением их в г. Алматы для вручения стел, грамот и участия в праздничном обеде с членами Правления Банка, также для победителей была организована экскурсия по г. Алматы.

С целью мотивации и поощрения подразделений филиалов проводится конкурс среди филиалов «Лучшее подразделение по направлению деятельности», который проходит в два этапа – ежеквартальный рейтинг филиала и рейтинг по итогам года. По итогам кварталов победители были отмечены почетными грамотами за подписью кураторов соответствующих блоков. Победители по итогам года отмечены денежным призом «Present Card» и почетной грамотой за подписью Председателя Правления.

В течение года были произведены выплаты премий:

1. Премирование отдельной категории работников по итогам работы за год, которое производится с учетом результатов оценки деятельности работников;
2. Ежеквартальное премирование работников (мотивационная выплата);
3. Премирование работников ко Дню Независимости РК;
4. Премирование работников за инициативные предложения по улучшению процессов Банка (портал инициатив);

5. Премирование работников розничного бизнеса филиалов по отдельным проектам.

Предусмотрены льготы и компенсации:

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

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

- проведение корпоративных мероприятий;
- программа развития инициатив;
- предоставление парковочных мест руководителям и работникам Банка;
- льгота работникам, находящимся в отпусках по беременности и родам;
- субсидирование ипотечных займов работников Банка;
- доленое участие Банка в оплате за обучение работников по программам MBA/Магистратуры и профессиональной сертификации.

Регулярно проводится «День посвящения» для вновь принятых работников с вручением продукции с логотипом Банка.

В 2017 году были награждены общественными наградами: орденом «Мерей» – заместитель Председателя Правления Альменов М.Б., орденами «Заслуженный финансист» – заместители Председателя Правления Кусаинбеков К.К. и Салимов Е.И., медалями «Лучший финансист» Директор Алматинского ОФ Кудикова Т.Т. и Директор РФ «Семей» Мусаханова С.М.

Информационными ресурсами для работников Банка являются: интрасайт Халык инфо, внутренняя электронная корпоративная газета Халык Жаналык, радио Банка.

СОЦИАЛЬНЫЙ
ОТЧЕТ
ЗА 2017 ГОД





Проводятся различные мероприятия и конкурсы, развивающие спортивный и корпоративный дух работников:

- праздничные мероприятия для работников Головного банка, в том числе: Международный женский День 8 марта, Наурыз, Летний выезд на природу с семьями, День национальной валюты тенге, Новый год;
- конкурсы для работников Банка с вручением призов, в течение года было организовано 6 различных конкурсов;
- турниры среди работников Головного банка: по бильярду, боулингу, картингу, караоке, шахматам и мини футболу за Кубок Председателя Правления, интеллектуальная битва «First Cup of Banks»;
- спартакиада среди работников финансовых институтов г. Алматы, по итогам которой Банк занял почетное первое общекомандное место;
- участие 345 работников Банка в благотворительном марафоне «Смелость быть первым!»;
- 26 апреля 2017 года была организована благотворительная акция по сбору денежных средств с целью оказания помощи семьям, пострадавшим от паводков в Актюбинской, Карагандинской, Павлодарской, Акмолинской, Костанайской, Северо-Казахстанской, Восточно-Казахстанской областях. В акции приняли участие многие подразделения Головного банка, 22 филиала и дочерние компании, благодаря которым собрано 5 812 700 тенге и 1780 долларов США;
- в течение всего года проводятся благотворительные акции и оказание помощи.

РАЗВИТИЕ ПЕРСОНАЛА

Политика Банка в области обучения и развития персонала в 2017 году осуществлялась в направлении непрерывного повышения уровня профессиональных знаний и совершенствования практических навыков работы работников бизнес и ИТ подразделений Банка, а также ключевых работников в составе кадрового резерва.

В течение 2017-го года в корпоративном формате, силами бизнес-тренеров Банка, осуществлялась планомерная работа в области повышения квалификации персонала по следующим приоритетным направлениям:

- развитие управленческих навыков руководителей среднего звена;
- развитие навыков продаж и эффективного обслуживания клиентов;

- обучение по продуктам Банка (посредством дистанционного обучения);
- обучение внутренним правилам и нормативам Банка (посредством дистанционного обучения);
- развитие персональной эффективности участников кадрового резерва;
- финансовый анализ для работников дочерней компании.

Каждое направление корпоративного обучения построено на поэтапном подходе, учебный материал структурирован по уровням сложности и глубине детализации изучаемой информации и адаптирован под потребности конкретной целевой группы. Данный подход обеспечивает непрерывное повышение уровня профессиональных знаний работников и совершенствование практических навыков работы.

Акцент при проведении обучения в корпоративном формате для работников фронт подразделений филиальной сети Банка был сделан на развитие навыков продаж. Был проведен цикл тренингов по продажам для работников розничного бизнеса, начиная от базового уровня и заканчивая продвинутым уровнем обучения технике продаж розничных продуктов. Внутренним корпоративным обучением были также охвачены работники МСБ и ОПЕРУ. Для них было проведено обучение по эффективному использованию временных ресурсов, управлению конфликтами и бизнес-презентации (для работников МСБ).

В 2017г. Департаментом управления персоналом было продолжено системное обучение работников и руководителей, включенных в кадровый резерв Банка. Было проведено системное обучение руководителей (директоров департаментов, зам. директоров и начальников управлений, директоров и зам. директоров филиалов, включенных в кадровый резерв), направленное на развитие управленческих навыков, повышение личной эффективности, мотивации и стратегического взгляда на процессы Банка (такое обучение с привлечением внешнего провайдера прошли 125 руководителей Головного банка и 22 директора филиала; силами внутренних бизнес-тренеров – 145 работников Головного банка и 85 руководителей ОП / РФ).

Впервые было проведено обучение руководителей самостоятельных структурных подразделений Головного банка в формате бизнес-симуляции. Данное обучение позволило не только развить навыки делегирования, ответственности и принятия решений, но и способствовало формированию «вертолетного» взгляда участников бизнес-симуляции на бизнес-процессы Банка

В 2017 году бизнес тренеры впервые провели посттренинговые вебинары, направленные на закрепление полученных во время проведения семинаров знаний и получение обратной связи от участков обучения.

СОЦИАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ЗА 2017 ГОД





В 2017 году с привлечением внешних провайдеров в корпоративном формате было проведено 24 обучающих мероприятия, в которых приняли участие 611 работников Головного банка и филиалов.

Индивидуальное обучение прошли 249 работников Головного банка, в том числе 161 работник – на бесплатной основе.

Обязательное обучение (охрана труда и техника безопасности, промышленная и электробезопасность, пожарно-технический минимум и т.п.) прошли 242 работника Банка.

Проведено 22 семинара-совещания для руководителей и работников областных и региональных филиалов.

При этом в рамках 11 семинаров-совещаний было проведено обучение, в том числе по 5 мероприятиям силами внутренних бизнес-тренеров.

На условиях софинансирования Банком прошли обучение:

- MBA – 5 руководителей Банка;
- Профессиональная сертификация – 2 работника;
- Внутрибанковскую стажировку прошли 18 работников Банка.

Кроме обучения работников Банка, силами преподавателей филиалов обучено 1 247 сторонних лиц, потенциальных работников операционно-кассового обслуживания и работников по обслуживанию физических лиц среднего/массового сегмента, а также в рамках обязательного обучения правилам организации обменных операций с наличной иностранной валютой в РК.

Возможности действующей в Банке системы дистанционного обучения, системный рост популярности и заинтересованности подразделений-инициаторов в таком виде обучения позволили в 2017 году еще больше увеличить количество обученных работников и реализованных программ обучения. В 2017 году работники Банка прошли дистанционное обучение/тестирование на различные темы 57 603 раза. Таким образом, на каждого работника Банка пришлось в среднем 6 дистанционных обучающих мероприятий за год.

В 2017 году продолжилась работа по распространению системы дистанционного обучения Банка на Дочерние организации Группы «Halyk». К дистанционному обучению были подключены ОУСА, ККБ и дочерний банк в Кыргызстане.

Банк продолжает и усиливает практику формирования кадрового резерва на руководящие должности и планомерного развития резервистов. Всего в 2017 году

кадровый резерв по Банку сформирован в количестве 484 работников (в т.ч. 106 ключевых работников), которые включены в резерв на 612 позиций (должностей).

В рамках утвержденной Стратегии Банка на период 2016-2018 годы, которая определяет большие задачи в целях построения эффективного, прозрачного, стабильного и инновационного финансового института, применяющего лучшие практики корпоративного управления, Банк планирует и дальше продолжать растить высокопрофессиональный персонал.



СОЦИАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ЗА 2017 ГОД



ТЕ, КТО
ВСЕГДА ВПЕРЕДИ!

ОТЧЕТ
О КОРПОРАТИВНОМ
УПРАВЛЕНИИ

15





ТЕ, КТО ВСЕГДА ВПЕРЕДИ!

КАПИТАН КОМАНДЫ

Часто в спорте исход состязания решает не только личный вклад каждого спортсмена, но и слаженная работа всей команды, а эта ответственная задача во многом возложена на плечи ее лидера – капитана команды. Командный дух, взаимопомощь, вера в собственные силы и умение противостоять трудностям и неудачам зависят от политики капитана команды, который должен оперативно реагировать и принимать решения, в сложных ситуациях вести за собой, поддерживать и вдохновлять своих товарищей на покорение новых спортивных высот.



ОТЧЕТ О КОРПОРАТИВНОМ УПРАВЛЕНИИ





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

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

Необходимость дальнейшего развития и совершенствования системы корпоративного управления Банка обусловлена:

- регулярными изменениями законодательства РК в отношении функционирования системы управления рисками и системы корпоративного управления в банках второго уровня, усилением контроля над деятельностью банков со стороны регулятора;
- новыми рисками, с которыми сталкиваются финансовые организации в рамках своей деятельности и усилением конкуренции за клиентов;
- стремлением Банка продолжить работу по построению эффективного, прозрачного, стабильного и инновационного финансового института, который в своей работе использует наилучшие практики и стандарты корпоративного управления, принятые на территории государств, входящих в ОЭСР/G20.

СОБЛЮДЕНИЕ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

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

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

В целях определения ключевых ориентиров, которыми руководствуется Банк в процессе формирования, функционирования и совершенствования своей

системы корпоративного управления, Кодексом корпоративного управления Банка были закреплены следующие принципы корпоративного управления:

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

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

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

СОБЛЮДЕНИЕ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ВЕЛИКОБРИТАНИИ

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

Как иностранная компания, GDR которой включены в официальный список

ОТЧЕТ О КОРПОРАТИВНОМ УПРАВЛЕНИИ





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

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

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

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКА И КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ВЕЛИКОБРИТАНИИ

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

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ВЕЛИКОБРИТАНИИ	КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКА
Кодекс корпоративного управления Великобритании предусматривает максимальный трехлетний срок для переизбрания Директоров.	Кодекс корпоративного управления Банка не содержит требование регулярного переизбрания Совета директоров. Вместо этого, компетенция общего собрания акционеров включает установление срока полномочий Совета директоров. Общим собранием акционеров, проведенным 21 апреля 2017 года, установлен трехлетний срок полномочий текущего состава Совета директоров.
Кодекс корпоративного управления Великобритании предусматривает проведение отдельных заседаний независимыми директорами как минимум раз в год, в частности, для оценки деятельности Председателя Совета директоров.	В течение 2017 года проводились неформальные встречи с участием Корпоративного секретаря и независимых директоров с обсуждением вопросов стратегии, совершенствования процессов корпоративного управления, деятельности Совета директоров, улучшения работы Корпоративного секретаря.
Кодексом корпоративного управления Великобритании предусматривается, что как минимум половина состава Совета директоров, включая Председателя, должна состоять из независимых директоров.	Кодекс корпоративного управления Банка не содержит прямого такого требования ввиду особенностей законодательства Казахстана, в соответствии с которыми в составе Совета директоров должно быть не менее трети независи-

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

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

Мех директоров. Однако состав Совета директоров, избранный общим собранием акционеров 21 апреля 2017 года включает пять независимых Директоров из семи членов Совета директоров.

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

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

КАЗАХСТАНСКИЙ КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

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

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

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

ОТЧЕТ О КОРПОРАТИВНОМ УПРАВЛЕНИИ





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

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

Текст Кодекса корпоративного управления Банка размещен на сайте Народного Банка: https://www.halykbank.kz/korporativnoe_upravlenie.

СОБЫТИЯ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ В 2017 ГОДУ

- произошли изменения в составе Правления;
- на годовом общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 21 апреля 2017, был избран новый состав Совета директоров в количестве 7 человек и со сроком полномочий – 3 года;
- для поддержания высокого уровня компетенции и информированности членов Совета директоров о деятельности Банка был разработан вводный курс для вновь избранных членов Совета директоров (Board Book), который содержит информацию о ключевых исторических вехах развития Банка, стратегии развития Группы «Halyk», организационной структуре Банка и ключевых руководящих работниках Банка, а также процедуры работы Совета директоров/Правления;
- были внесены изменения в Устав, Кодекс корпоративного управления и Положение о Совете директоров Банка в целях приведения данных документов в соответствие с требованиями действующего законодательства РК;
- было разработано и утверждено Положение о Корпоративном секретаре Банка, которое определило новые квалификационные требования к Корпоративному секретарю, расширило функциональные обязанности Корпоративного секретаря и определило новые стандарты и требования к работе Корпоративного секретаря;
- в целях повышения прозрачности Банка и информированности акционеров и инвесторов о корпоративных событиях на сайте Банка был создан раздел о корпоративном управлении;

- были проведены обучающие мероприятия с Корпоративными секретарями Группы «Halyk» и самодиагностика уровня корпоративного управления в компаниях Группы «Halyk» на основании оценочных карт и методики, разработанной Международной финансовой корпорацией (IFC) совместно с Казахстанской фондовой биржей (KASE);
- были рассмотрены результаты стресс-тестирования Банка по общеэкономическому сценарию (посредством сценарного анализа) на 2017 год.

СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

При Совете директоров Банка созданы и функционируют следующие консультационно-совещательные органы: Комитет по стратегическому планированию, Комитет по аудиту, Комитет по кадрам и вознаграждениям, Комитет по социальным вопросам. Более подробный отчет о работе этих Комитетов размещен в соответствующем подразделе ниже.

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

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

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

Для подтверждения финансовой отчетности организаций Группы «Halyk», Банк привлекает аудиторские компании «Большой Четверки». В 2017 году эту функцию выполняла компания ТОО «Делойт» (Deloitte, LLP).

Ниже в диаграмме показана структура подотчетности уровней корпоративного управления.

ОТЧЕТ О КОРПОРАТИВНОМ УПРАВЛЕНИИ





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

- определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение стратегии развития Банка, утверждение плана развития Банка в случаях, предусмотренных законодательными актами РК, а также в рамках утверждения стратегии развития Банка, установление и утверждение допустимых уровней рисков, осуществление мониторинга исполнения стратегии развития Банка и оценки ее соответствия текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и финансовому потенциалу, а также законодательству РК, рассмотрение отчета о результатах расчетов допустимых уровней рисков и их сравнения с текущим уровнем рисков Банка;

- обеспечение соответствия устава Банка требованиям законодательства РК, а также поддержание его в актуальном состоянии;
 - предварительное утверждение годовой финансовой отчетности;
 - осуществление мониторинга, контроля и оценки деятельности Правления Банка;
 - утверждение организационной структуры Банка, обеспечение ее соответствия размеру, структуре, характеру и уровню сложности деятельности Банка;
 - утверждение бюджета Банка на соответствующий год и осуществление контроля за его исполнением;
 - установление прозрачной и эффективной системы критериев и процедур назначения членов Правления, а также работников, подотчетных Совету директоров, определение размеров их вознаграждения;
 - обеспечение контроля за функционированием в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, в том числе путем утверждения соответствующих внутренних документов, определенных законодательством РК, рассмотрения информации и отчетов, подготовленных по итогам мониторинга и контроля за вопросами управления рисками, аудита, соблюдения требований законодательства РК и внутренних документов Банка в случаях, предусмотренных требованиями нормативного правового акта по вопросам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля и в соответствии с ними;
 - создание системы выявления и урегулирования конфликта интересов;
 - осуществление анализа и оценки целесообразности выдачи займов, превышающих пять процентов от собственного капитала Банка, и принятие решения о выдаче таких займов;
 - решения о заключении крупных сделок, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями;
 - решения о приобретении десяти и более процентов акций (долей участия) других юридических лиц;
 - обеспечение постоянного диалога с акционерами Банка;
 - создание уполномоченных коллегиальных органов Банка в соответствии с требованиями нормативного правового акта по вопросам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля, утверждение внутренних документов Банка, на основании которых они осуществляют свою деятельность;
 - осуществление мониторинга и контроля за полнотой, достоверностью и своевременностью формирования и представления регуляторной отчетности.
- В компетенцию Правления входят вопросы руководства текущей деятельностью Банка, включая:
- разработку стратегии развития Банка, обеспечение исполнения стратегии развития Банка;

ОТЧЕТ О КОРПОРАТИВНОМ УПРАВЛЕНИИ





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

СТРУКТУРА СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

21 апреля 2017 года Годовым общим собранием акционеров Банка были приняты следующие решения:

- Определить состав Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» в количестве 7 (семь) человек;
- Определить срок полномочий Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» 3 (три) года, который истекает на момент проведения годового общего собрания акционеров, на котором проходит избрание нового Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана»;
- Избрать членами Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» следующих лиц: Павлова Александра Сергеевича, Сайденова Анвара

Галимуллаевича, Дунаева Армана Галиаскаровича, Кристофа Рёля и Фрэнка Кайларса в качестве независимых директоров, Есенбаева Мажита Тулеубековича в качестве представителя АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС», Шаяхметову Умут Болатхановну.

По состоянию на 31 декабря 2017 года состав Совета директоров Банка выглядел следующим образом:

СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ	
Ф.И.О.	ДОЛЖНОСТЬ
ПАВЛОВ АЛЕКСАНДР СЕРГЕЕВИЧ	Председатель Совета директоров, независимый директор
ДУНАЕВ АРМАН ГАЛИАСКАРОВИЧ	Председатель Комитета по стратегическому планированию, член Совета директоров - независимый директор
КАЙЛАРС ФРЭНК	Председатель Комитета по кадрам и вознаграждениям, член Совета директоров - независимый директор
ЕСЕНБАЕВ МАЖИТ ТУЛЕУБЕКОВИЧ	Член Совета директоров, представитель АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»
РЁЛЬ КРИСТОФ	Член Совета директоров, Председатель Комитета по аудиту, независимый директор
САЙДЕНОВ АНВАР ГАЛИМУЛЛАЕВИЧ	Председатель Комитета по социальным вопросам, член Совета директоров - независимый директор
ШАХАМЕТОВА УМУТ БОЛАТХАНОВНА	Член Совета директоров, Председатель Правления
ИТОГО	7 ДИРЕКТОРОВ

При определении независимости Директоров использовались критерии, установленные законодательством Казахстана.

СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ



ОТЧЕТ О КОРПОРАТИВНОМ УПРАВЛЕНИИ





НАВЫКИ И ОПЫТ ДИРЕКТОРОВ

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

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

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

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

НАВЫКИ И ОПЫТ ДИРЕКТОРОВ	КОЛИЧЕСТВО ДИРЕКТОРОВ
Банковское дело	7
Нефтегазовая и горнодобывающая отрасли	4
Прочие отрасли реального сектора	5
Финансы	7
Лидерство	7
Управление рисками	4
Международный опыт	5
Стратегическое видение	7
Корпоративное управление	7
Управление человеческими ресурсами	7
ИТОГО	7

СТРУКТУРА ПРАВЛЕНИЯ

В течение 2017 года состав Правления претерпел некоторые изменения. Боданов Айвар Жиреншеевич, заместитель Председателя Правления принял решение продолжить деятельность в другой сфере с 20 мая 2017 года. Смагулов Аскар Сагидоллаевич принял решение прекратить свои полномочия по собственной инициативе в качестве заместителя Председателя Правления с 1 июня 2017 года. На текущий момент состав Правления выглядит следующим образом:

СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ	
Ф.И.О.	ДОЛЖНОСТЬ
ШЯЯХМЕТОВА УМУТ БОЛАТХАНОВНА	Председатель Правления
АЛЬМЕНОВ МАРАТ БЕРКУТБАЕВИЧ	Заместитель Председателя Правления Розничный бизнес, Безопасность и проблемные кредиты
КАРПЫКОВА АЛИЯ САКЕНОВНА	Заместитель Председателя Правления Финансы и бухгалтерский учет, Дочерние Компании
КОШЕНОВ МУРАТ УЗАКБАЕВИЧ	Заместитель Председателя Правления Корпоративный бизнес, Международная деятельность
КУСАИНБЕКОВ КУАТ КАЙРОЛЛАЕВИЧ	Заместитель Председателя Правления Информационные технологии
САЛИМОВ ЕРТАЙ ИСМАИЛОВИЧ	Заместитель Председателя Правления Операционная деятельность и Казначейство
ТАЛПАКОВ АСЛАН БАКТЫГЕРЕЕВИЧ	Заместитель Председателя Правления Малый и средний бизнес, PR, Ресурсы
ИТОГО	7 ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

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

За 2017 год Совет директоров провел 86 заседаний, включая 11 заседаний в очной форме и 75 заседаний в заочной форме.

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

- утверждение изменений в Стратегию развития Группы «Halyk» на 2016–2018 годы;
- результаты исполнения Стратегии развития Группы «Halyk» на период 2016–2018 годов за 2016 год;
- результаты исполнения Стратегии развития Группы «Halyk» на 2016–2018 годы за первое полугодие 2017 года;
- результаты деятельности и исполнение бюджета Банка и организаций Группы «Halyk» за 2016 год и первое полугодие 2017 года;
- утверждение консолидированного бюджета Группы «Halyk» (МСФО) и АО «Народный Банк Казахстана» на 2018 год;

ОТЧЕТ
О КОРПОРАТИВНОМ
УПРАВЛЕНИИ





- рассмотрение Отчетов о текущем статусе реализации Программы трансформации и Программы ИТ-Трансформации Банка до 2020 года;
- вопросы внутреннего аудита, в том числе результаты внешней оценки ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс» о полном соответствии деятельности Департамента внутреннего аудита Международным профессиональным стандартам внутреннего аудита и Кодексу этики внутренних аудиторов;
- одобрение крупнейших сделок по кредитованию;
- предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка за 2016 год и квартальные отчеты Правления о результатах деятельности;
- стресс-тестирование кредитного портфеля Банка;
- анализ качества портфеля Банка;
- анализ сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями и др.

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

ПОДРОБНЫЙ ОТЧЕТ ПО РАБОТЕ КОМИТЕТОВ

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

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

Все Комитеты осуществляют свою деятельность на основании своих Положений.

КОМИТЕТ ПО АУДИТУ

Комитет по аудиту создан в июле 2005 года.

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

Ф.И.О.	Должность
РЕЛЬ КРИСТОФ	Председатель Комитета, независимый директор
ПАВЛОВ АЛЕКСАНДР СЕРГЕЕВИЧ	Член Комитета, независимый директор
САЙДЕНОВ АНВАР ГАЛИМУЛЛАЕВИЧ	Член Комитета, независимый директор

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

КОМПЕТЕНЦИЯ КОМИТЕТА

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

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОМИТЕТА

За 2017 год было проведено 3 очных и 41 заочных заседаний Комитета.

Для обеспечения полноты и достоверности финансовой отчетности Комитет рассмотрел промежуточные (квартальные) отчеты внешнего аудитора по данному вопросу, письма руководству Банка и дочерних компаний, а также одобрил и вынес на рассмотрение Совета директоров годовую финансовую отчетность за 2016 год.

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

За отчетный год Комитетом рассмотрены управленческие отчеты по вопросам внутреннего аудита, в том числе:

- годовой отчет о результатах деятельности Департамента внутреннего аудита, в том числе сведения о выполнении Программы обеспечения и повышения качества;
- отчет по внутренней самооценке соответствия деятельности Департамента Международным профессиональным стандартам внутреннего аудита (далее – Международные стандарты) и Кодексу этики внутренних аудиторов;
- отчет по опросу членов Совета директоров, руководства Банка и объектов аудита о деятельности Департамента в отчетном году;

ОТЧЕТ
О КОРПОРАТИВНОМ
УПРАВЛЕНИИ





- сводные отчеты о выявленных существенных замечаниях, рисках и соответствующих рекомендациях внутреннего аудита/решениях уполномоченных органов Банка по результатам аудиторских заданий, содержащие оценку эффективности систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления;
- отчет об исполнении рекомендаций внутреннего аудита Правлением Банка и дочерними организациями.

В течение 2017 года Комитет активно взаимодействовал с Департаментом внутреннего аудита по следующим вопросам его деятельности: рассмотрение бюджета и плана работы внутреннего аудита; запросы персонала (приемы/увольнения/переводы); подтверждение внутренним аудитом организационной независимости; рассмотрение результатов внешней оценки соответствия деятельности Департамента Международным стандартам и Кодексу этики, проведенной ТОО «ПрайсютерхаусКупер».

Был заслушан отчет Комплаенс-контролера об эффективности управления и контроле комплаенс-рисков в Банке по итогам первого полугодия 2017 года.

В течение 2017 года Комитет рассматривал ежеквартальные аналитические отчеты по качеству портфеля Банка, подготовленные службой риск-менеджмента.

КОМИТЕТ ПО КАДРАМ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ

Комитет по кадрам и вознаграждениям создан в сентябре 2007 года.

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

Ф.И.О.	Должность
КАЙЛАРС ФРЭНК	Председатель Комитета, независимый директор
ПАВЛОВ АЛЕКСАНДР СЕРГЕЕВИЧ	Член Комитета, независимый директор
ШАХАМЕТОВА УМУТ БОЛАТХАНОВНА	Член Комитета, Председатель Правления

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

КОМПЕТЕНЦИЯ КОМИТЕТА

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

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОМИТЕТА

За 2017 год было проведено 8 заочных заседаний Комитета. Очные заседания Комитета в течение 2017 года не проводились.

На рассмотрение Совета директоров внесены рекомендации об избрании членами Совета директоров следующих лиц: Павлова Александра Сергеевича, Сайденова Анвара Галимуллаевича, Дунаева Армана Галиаскаровича, Кристофа Рёля и Фрэнка Кайларса в качестве независимых директоров, Есенбаева Мажита Тулеубековича в качестве представителя АО «Холдингвая группа «АЛМЭКС», Шахаметову Умут Болатхановну, определении срока их полномочий, о размере вознаграждений независимых директоров некоторых дочерних организаций, о внесении изменений в Правила оплаты труда работников Департамента внутреннего аудита и Корпоративного секретаря, об определении ранга должностей руководителей и отдельной категории работников дочерних организаций Банка.

Вознаграждение членов Правления за 2017 год составило 1 484 млн. тенге (включая премию по итогам года).

Основные факторы, используемые при определении оплаты труда членов Правления Банка:

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

КОМИТЕТ ПО СТРАТЕГИЧЕСКОМУ ПЛАНИРОВАНИЮ

Комитет по стратегическому планированию создан в апреле 2012 года.

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

ОТЧЕТ
О КОРПОРАТИВНОМ
УПРАВЛЕНИИ





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

В состав Комитета входят:

Ф.И.О.	Должность
ДУНАЕВ АРМАН ГАЛИАСКАРОВИЧ	Председатель Комитета, независимый директор
ПАВЛОВ АЛЕКСАНДР СЕРГЕЕВИЧ	Член Комитета, независимый директор
ЕСЕНБАЕВ МАЖИТ ТУЛЕУБЕКОВИЧ	Член Комитета, директор
ШАХЯХМЕТОВА УМУТ БОЛАТХАНОВНА	Член Комитета, Председатель Правления
АЛЬМЕНОВ МАРАТ БЕРКУТБАЕВИЧ	Член Комитета (эксперт без права голоса)
КОШЕНОВ МУРАТ УЗАКБАЕВИЧ	Член Комитета (эксперт без права голоса)
КУСАИНБЕКОВ КУАТ КАЙРОЛЛАЕВИЧ	Член Комитета (эксперт без права голоса)
ТАЛПАКОВ АСЛАН БАКТЫГЕРЕЕВИЧ	Член Комитета (эксперт без права голоса)

КОМПЕТЕНЦИЯ КОМИТЕТА

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

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОМИТЕТА

За 2017 год было проведено 4 очных заседания Комитета.

Комитет рассмотрел результаты исполнения Стратегии развития Группы «Halyk» на 2016–2018 годы за 2016 год, а также результаты исполнения Стратегии развития Группы «Halyk» на 2016–2018 годы за первое полугодие 2017 года. Анализ показал удовлетворительные результаты достижения поставленных целей.

Также, Комитет рассматривал отчеты об исполнении Программы трансформации Банка до 2020 года и Программы ИТ-трансформации Банка до 2020 года (с периодичностью не реже одного раза в 6 месяцев).

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

КОМИТЕТ ПО СОЦИАЛЬНЫМ ВОПРОСАМ

Комитет по социальным вопросам создан в апреле 2012 года.

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

Ф.И.О.	Должность
САЙДЕНОВ АНВАР ГАЛИМУЛЛАЕВИЧ	Председатель Комитета, независимый директор
КАЙЛАРС ФРЭНК	Член Комитета, независимый директор
РЕЛЬ КРИСТОФ	Член Комитета, независимый директор
ТАЛПАКОВ АСЛАН БАКТЫГЕРЕЕВИЧ	Член Комитета, эксперт (без права голоса)
ШУНКЕЕВ САГИНБЕК КУАНЫШБЕКОВИЧ	Член Комитета, эксперт (без права голоса)

КОМПЕТЕНЦИЯ КОМИТЕТА

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

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОМИТЕТА

За 2017 год было проведено одно очное заседание Комитета.

Рассмотрены и приняты к сведению вопросы:

- о рассмотрении отчета по спонсорству и благотворительности АО «Народный Банк Казахстана» и ЧФ «Благотворительный фонд «Халык» по плану мероприятий и бюджету за 2017 год;
- о рассмотрении плана мероприятий по спонсорству и благотворительности АО «Народный Банк Казахстана» и ЧФ «Благотворительный фонд «Халык» на 2018 год.

ОТЧЕТ О КОРПОРАТИВНОМ УПРАВЛЕНИИ





РАБОТА С МИНОРИТАРНЫМИ АКЦИОНЕРАМИ

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

Структура обращений миноритарных акционеров и их пожеланий подвергается регулярному анализу. Банк информирует акционеров обо всех значимых новостях, предоставляет информацию о корпоративных событиях и об изменениях в деятельности, затрагивающих интересы держателей ценных бумаг, и планируемых мероприятиях через корпоративный сайт Банка, сайты организаторов торгов и интернет-ресурс депозитария финансовой отчетности.

КЛЮЧЕВЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ СОБЫТИЯ БАНКА ЗА 2017 ГОД

- Банком проведена работа по организации и успешному проведению 21 апреля 2017 года годового общего собрания акционеров Банка, на котором было принято 12 решений по рассматриваемым вопросам, в том числе представлена к сведению информация об обращениях акционеров на действия Банка и его должностных лиц; собрание проведено Банком без замечаний со стороны акционеров Банка и уполномоченного органа.
- по мере необходимости работниками Головного Банка проводится консультирование сотрудников филиалов по вопросам взаимодействия с акционерами Банка, а также самих акционеров Банка по возникающим вопросам – по начислению дивидендов, изменению банковских реквизитов и персональных данных, переходу прав собственности по наследству и прочее.
- согласно решению годового общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 21 апреля 2017 года, было принято решение дивиденды по простым акциям Банка не начислять и не выплачивать. Несмотря на достаточно сложные экономические условия в стране, а также принятое общим собранием акционеров Банка решение о невыплате дивидендов по простым акциям Банка, Правление Банка решило осуществить выплату материальной помощи акционерам Банка-физическим лицам в 2017 году.
- Банком в течение 2017 года было продолжено осуществление выкупа собственных простых акций. Так, за отчетный 2017 год было выкуплено 71 408 штук собственных простых акций у 18 акционеров-физических лиц согласно заявлениям на общую сумму 3,1 млн. тенге.

- рассмотрено пять официальных обращений акционеров Банка касательно выплат дивидендов, порядка выкупа Банком акций, права собственности на акции Банка и прочих вопросов о деятельности Банка, а также законодательства РК о рынке ценных бумаг.

ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА

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

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

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

- наличие у Банка подлежащей распределению чистой прибыли;
- отсутствие ограничений на выплату дивидендов, предусмотренных законодательством РК, а также иных ограничений, содержащихся в договорах, заключенных Банком с третьими лицами, в частности с иностранными финансовыми организациями (ковенанты);
- соблюдение, в случае выплаты дивидендов, нормативов достаточности собственного капитала Банка не ниже общеотраслевых нормативов банков второго уровня РК;
- сохранение (поддержание) международных кредитных рейтингов Банка;
- проведение аудита финансовой отчетности Банка за соответствующий период;
- решение общего собрания акционеров Банка.

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

- не менее 15% и не более 50% от чистой прибыли (которая определяется по аудированной отчетности по МСФО) за период, за который производится выплата;
- Совет директоров Банка в соответствии со стратегическими целями Банка вправе предложить общему собранию акционеров Банка не направлять часть чистого дохода за отчетный год, определяемого по аудированной консолидированной финансовой отчетности Банка, на дивидендные выплаты по простым акциям;

ОТЧЕТ О КОРПОРАТИВНОМ УПРАВЛЕНИИ





- выплата дивидендов не чаще одного раза в течение календарного года;
- запрещается выплачивать дивиденды, когда Банк допустил дефолт, или такая выплата может привести к дефолту по обязательствам Банка.

Выплата дивидендов по простым акциям осуществляется при наличии сведений об актуальных реквизитах акционера в системе реестров держателей акций Банка не позднее девяноста дней с момента принятия решения о выплате дивидендов.

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

Расходы Банка по дивидендам составили:

	2017 (за 2016)	2016 (за 2015)	2015 (за 2014)	2014 (за 2013)	2013 (за 2012)	2012 (за 2011)	2011 (за 2010)
По привилегированным акциям	-**	0,338	2,61	1,8	2,24	5,24	5,49
По простым акциям	-	-	34,26	18,55	12,22	-	-
ИТОГО	-	0,338	36,87	20,35	14,46	5,24	5,49

** в связи с отсутствием в обращении привилегированных акций Банка.

ИНФОРМИРОВАНИЕ И ОБУЧЕНИЕ ДИРЕКТОРОВ

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

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

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

СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

РОЛИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

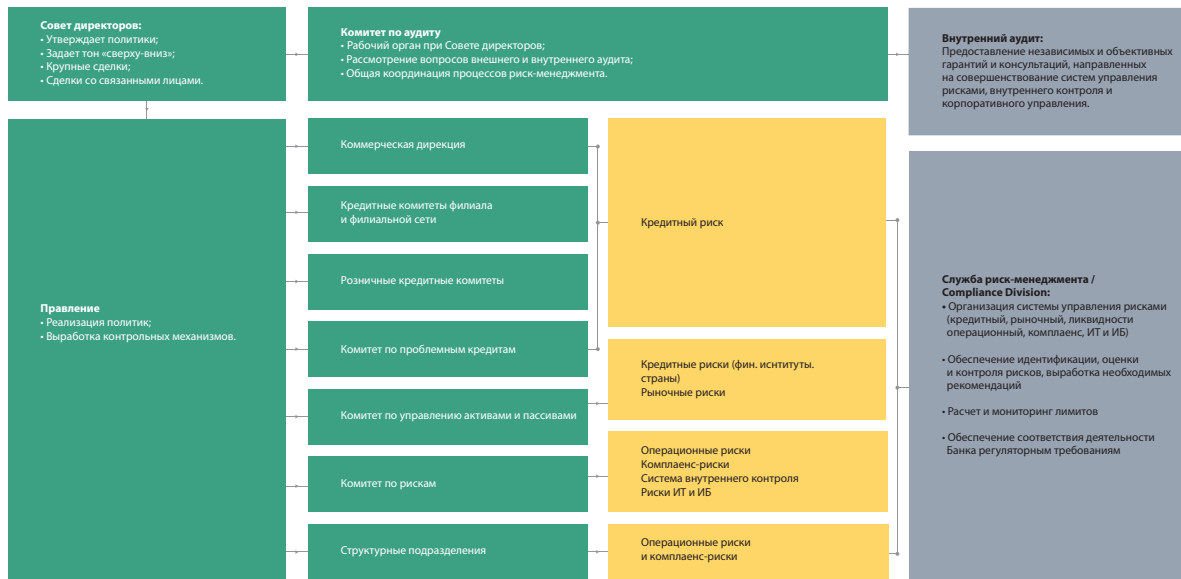
В части управления рисками и внутреннего контроля функции в Банке распределены следующим образом:

- Совет директоров осуществляет стратегическое руководство деятельностью Банка по вопросам внутреннего контроля и управления рисками, утверждает и периодически пересматривает политики. Рабочим органом Совета Директоров по вопросам управления рисками и внутреннего контроля является Комитет по аудиту.
- Совет директоров рассматривает крупные сделки Банка, сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, и сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, в том числе на предмет отсутствия льготных условий.
- Правление является органом, ответственным за реализацию политик по управлению рисками. В Банке действуют следующие ключевые Комитеты, выполняющие различные функции по управлению и контролю за рисками: кредитные комитеты (КД (Кредитный комитет Головного Банка)), ККФС, РКК, Комитет по проблемным кредитам, Комитет по управлению активами и пассивами и Комитет по рискам.
- структурные подразделения Банка непосредственно отвечают за идентификацию и оценку рисков, присущих их деятельности, адекватность контроля и непрерывность своей деятельности.
- независимые службы риск-менеджмента и комплаенс отвечают за организацию системы управления рисками, обеспечивающей идентификацию, оценку, контроль и отслеживание кредитных, операционных, рыночных и комплаенс-рисков и рисков ликвидности. Службой риск-менеджмента и комплаенс руководит Глава риск-менеджмента, Главный комплаенс-контролер.
- подразделение внутреннего аудита проводит независимую оценку эффективности систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления.

ОТЧЕТ
О КОРПОРАТИВНОМ
УПРАВЛЕНИИ



В нижеследующей диаграмме показаны органы, Комитеты Банка и подразделения Банка, участвующие в процессах управления и оценки рисков и внутреннего контроля.



ОТЧЕТ О КОРПОРАТИВНОМ УПРАВЛЕНИИ



СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ НА ОСНОВЕ ТРЕХ ЛИНИЙ ЗАЩИТЫ

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

- первая линия защиты в Банке представляет собой контроли, разработанные для обеспечения корректного выполнения ежедневных операций различными бизнес-подразделениями Банка. Контроли разрабатываются бизнес-подразделениями и являются неотъемлемой частью бизнес-процессов. Четкий дизайн контролей предполагает их адекватный уровень для минимизации рисков и соблюдения требований внутренних документов, а также для соблюдения внешних регуляторных требований. Управление и мониторинг контролей осуществляется самими подразделениями, что предполагает способность бизнес-подразделений выявлять риски, слабые стороны бизнес-процессов, возможные непредвиденные события и своевременно реагировать на них;
- вторая линия защиты представлена Комитетами по управлению рисками и службами риск-менеджмента и комплаенс. Комитеты и служба риск-менеджмента отвечают за управление рисками в рамках установленного риск-аппетита. Основным звеном второй линии защиты является служба риск-менеджмента. Для обеспечения адекватного уровня контролей служба риск-менеджмента определяет процедуры оценки рисков (кредитных, финансовых, операционных), мониторинга рисков. Служба риск-менеджмента осуществляет регулярный независимый мониторинг рисков, разрабатывает инструментарий контроля для эффективного управления рисками на уровне первой линии защиты, совместно со службой комплаенс содействует бизнес-подразделениям в отношении соответствия регуляторным требованиям в соответствующих областях;
- третья линия защиты представлена подразделением внутреннего аудита (см. раздел «Внутренний аудит»).

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

КОДЕКС ПОВЕДЕНИЯ

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

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

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

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

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

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

ВНУТРЕННИЙ АУДИТ

В соответствии с Международными стандартами миссия внутреннего аудита заключается в сохранении и повышении стоимости Группы «Halyk» посредством проведения объективных внутренних аудиторских проверок/консультаций на основе риск-ориентированного подхода и предоставления рекомендаций.

ОТЧЕТ О КОРПОРАТИВНОМ УПРАВЛЕНИИ





Функционально Департамент внутреннего аудита подчинен и подотчетен Совету директоров в целях обеспечения независимости и объективности внутреннего аудита. Взаимодействие с членами Совета директоров осуществляется как посредством Комитета по аудиту, так и напрямую.

Департамент состоит из 48 штатных единиц. Внутренние аудиторы на постоянной основе осуществляют непрерывное профессиональное развитие.

Годовой план работ Департамента внутреннего аудита рассматривается Комитетом по аудиту, утверждается Советом директоров Банка. В случае необходимости, могут проводиться внеплановые аудиторские проверки по поручениям Председателя Совета директоров, Председателя Комитета по аудиту и Председателя Правления Банка.

По каждому аудиторскому заданию Департаментом предоставляются рекомендации по устранению выявленных замечаний, с учетом которых Банком предпринимаются соответствующие меры по повышению уровня эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления. Комитет по аудиту и Совет директоров на регулярной основе получают от Департамента внутреннего аудита информацию о ходе исполнения Планов мероприятий по устранению выявленных замечаний.

В компетенцию Департамента также входит совершенствование структуры и методологической базы внутреннего аудита, отражающих в том числе изменения требований законодательства, Международных стандартов и лучших мировых практик. Департамент ежегодно проводит самооценку на соответствие Международным стандартам, выполняет иные требования Программы обеспечения и повышения качества деятельности внутреннего аудита.

По результатам проведенной в сентябре 2017 года внешней оценки консультанты ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс» подтвердили полное соответствие деятельности Департамента внутреннего аудита Банка Международным стандартам и Кодексу этики.

Департамент активно транслирует процедуры и методики внутреннего аудита в деятельность подразделений внутреннего аудита дочерних структур Группы «Halyk».

ИНФОРМАЦИЯ О НАЗНАЧЕНИИ И ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРОВ С ДИРЕКТОРАМИ (общая информация о процедурах)

Директора при назначении на должность подлежат согласованию с Казахстанским регулятором в соответствии с Правилами выдачи согласия на назначение (избрание) руководящих работников финансовых организаций, банковских, страховых холдингов, акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат» и перечня документов, необходимых для получения согласия.

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

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

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

СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ БАНКА

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

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

ОТЧЕТ
О КОРПОРАТИВНОМ
УПРАВЛЕНИИ



КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ

Корпоративный секретарь в организационной структуре и системе корпоративного управления Банка непосредственно подчинен и подотчетен Совету директоров Банка.

В соответствии со своим статусом, Корпоративный секретарь является:

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

КЛЮЧЕВЫЕ ОБЛАСТИ ПО УЛУЧШЕНИЮ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ В БАНКЕ

Понимая необходимость дальнейшего развития и совершенствования корпоративного управления, Группа «Halyk» определила следующие ключевые области, требующие улучшения в течение 2018-2020 годов:

1. Расширение прав и обязанностей Корпоративного секретаря

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

- ведение реестра Корпоративных секретарей компаний Группы «Halyk» и реестра кандидатов на занятие должности независимого директора в компаниях Группы «Halyk».

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

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

3. Дополнительные действия по развитию корпоративного управления в Банке

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

ОТЧЕТ
О КОРПОРАТИВНОМ
УПРАВЛЕНИИ



ТЕ, КТО
ВСЕГДА ВПЕРЕДИ!



ЗАЯВЛЕНИЕ
ОБ ОТВЕТСТ-
ВЕННОСТИ

16



ТЕ, КТО ВСЕГДА ВПЕРЕДИ!

ПЕРВАЯ СКРИПКА

Пусть скрипка не самый громкий музыкальный инструмент, но именно первой скрипкой называют ведущего музыканта, на которого равняются все остальные участники оркестра. Неслучайно перед началом концерта дирижер выходит на поклон к публике и пожимает руку первой скрипке, выделяя его ключевую роль среди других исполнителей.



ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ





1

БЫТЬ ПЕРВЫМ!

ТЕ, КТО
ВСЕГДА ВПЕРЕДИ!



ШАХАХМЕТОВА УМУТ БОЛАТХАНОВНА
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

Настоящим мы подтверждаем, что, насколько нам известно:

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

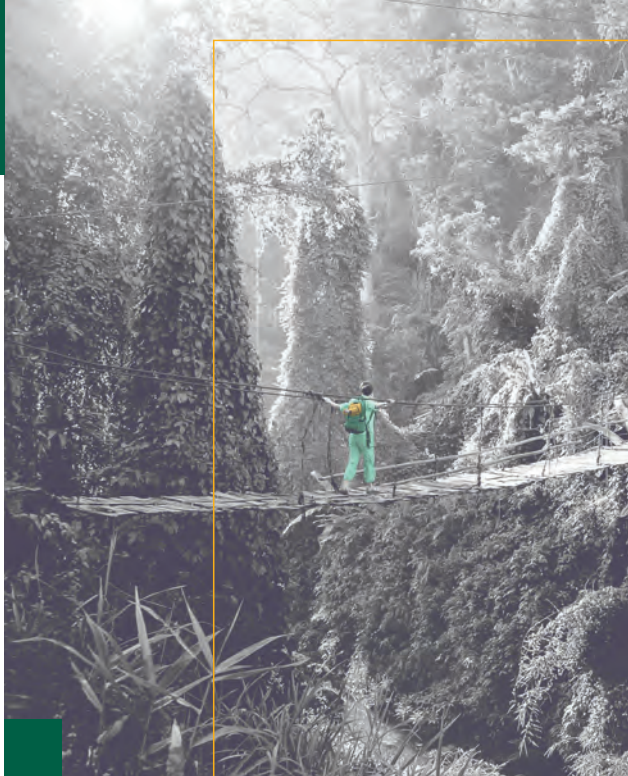
**ЗАЯВЛЕНИЕ
ОБ ОТВЕТСТ-
ВЕННОСТИ**



ТЕ, КТО
ВСЕГДА ВПЕРЕДИ!

ПЕРСПЕКТИВЫ
РАЗВИТИЯ

17



ТЕ, КТО ВСЕГДА ВПЕРЕДИ!

ПИОНЕР

Вслед за французами мы называем пионерами первопроходцев – людей, которые прокладывают новые пути в науке и искусстве. Именно пионерам принадлежит заслуга исследовать неизведанное, рискуя, вести за собой остальных, своим личным примером вдохновлять других. Так, во времена Дикого Запада пионерами называли поселенцев, осваивавших новые земли и стоявших у истоков великого будущего молодой Америки.



ПЕРСПЕКТИВЫ
РАЗВИТИЯ





Сегодня Группа «Halyk» – это основной игрок на всех рынках финансовых услуг, активная, динамично развивающаяся финансовая группа, обладающая значительным запасом прочности, имеющая сильную финансовую, материальную и технологическую базу, квалифицированный персонал и успешную управленческую команду.

Дальнейшее развитие и упрочение положения Группы требует постоянного совершенствования действующей модели ведения бизнеса, устранения выявленных ключевых пробелов во всех направлениях бизнеса Группы, определения конкретных механизмов и последовательности осуществления мероприятий. Понимание всех потенциальных рисков и возможностей нашло отражение в действующей Стратегии развития на период 2016-2018 гг., которая определена как стратегия качественной трансформации Группы от пассивного ожидания к лидерству по активным контактам с клиентами.

Новое видение Группы выражено слоганами:

■ **НАРОДНЫЙ БАНК – ВЫБОР КЛИЕНТОВ №1 В КАЗАХСТАНЕ», ЧТО ВКЛЮЧАЕТ В СЕБЯ ЧЕТЫРЕ СТРАТЕГИЧЕСКИХ ПРИОРИТЕТА:**

УДОБСТВО КЛИЕНТОВ

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

СИЛЬНЫЙ КОМАНДНЫЙ ДУХ

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

ОПЕРАЦИОННАЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬ

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

СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

- надежный – выбор клиентов №1 в Казахстане, надежный партнер за рубежом;
- активный член общества.

■ **«ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ – ВЕДУЩИЕ ИГРОКИ В СВОЕМ СЕКТОРЕ», ЧТО ПОДРАЗУМЕВАЕТ:**

- лидирующие позиции на представленных рынках оперирования Группы;
- максимизацию прибыли;
- расширение географии охвата услугами Группы;
- продуктивное расширение в РК;
- разработку мероприятий, нацеленных на объединение сбытовой сети Группы;
- контроль за рентабельностью инвестиций и минимизацию потерь;
- повышение эффективности кросс-продаж внутри Группы;
- максимизацию эффекта синергии.

Драйвером бизнеса Группы по-прежнему остается Народный Банк, являющийся лидером банковского сектора по всем основным параметрам – величине чистой прибыли, размеру собственного капитала, депозитной базе, количеству платежных карточек, портфелю гарантий, зарплатным проектам.

ВНЕДРЕНИЕ НОВЫХ СИСТЕМ И ПРОЦЕССОВ

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

- **БАНК ЗНАЕТ СВОИХ КЛИЕНТОВ!** новые системы позволяют анализировать данные по клиентам, правильно сегментировать и таргетировать;
- **БАНК РАЗВИВАЕТ СВОИ ИТ СИСТЕМЫ ДЛЯ УДОБСТВА КЛИЕНТОВ И СОТРУДНИКОВ!** продвинутые ИТ системы позволяют оптимизировать внешние и внутренние процессы, повысив качество работы для клиентов и сотрудников;
- **БАНК – ЕДИНАЯ КОМАНДА!** самое главное – удовлетворение потребностей клиента – все функции объединяются, чтобы максимально быстро и качественно обслужить клиента;
- **ВСЕ УРОВНИ КОМАНДЫ МОТИВИРОВАНЫ НА ДОСТИЖЕНИЕ УСПЕХА!** система мотивации ориентирована на достижение максимального результата и способствует децентрализации принятия решений, повышению ответственности на местах.

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ





Мы ожидаем, что в результате реализации стратегии мы будем:

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

БИЗНЕС ЗАДАЧИ

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

- **ПРОАКТИВНЫЕ ПРОДАЖИ.** Повышение уровня продаж продуктов и услуг одному клиенту с помощью увеличения количества продуктов на одного клиента и за счет повышения эффективности действующих и внедрения новых каналов продаж.
- **УЛУЧШЕННОЕ ЦЕНООБРАЗОВАНИЕ.** Комплексный анализ и модернизация методики ценообразования.
- **ПРОДУКТЫ.** Внедряется предложение новых продуктов розничным клиентам, а также новых цифровых продуктов клиентам КБ и МСБ. Основной упор делается на продвижение ключевых стратегических продуктов Банка, активное участие в реализации государственных и социальных программ, развитие мультиканальной модели обслуживания и перевод большинства операций в дистанционные каналы обслуживания.
- **ПРОЦЕССЫ.** Основными направлениями являются автоматизация и улучшение системы сбора, хранения и обработки клиентской информации, а также оптимизация кредитного процесса.
- **ПЕРСОНАЛ:**
 - внедрение новой системы мотивации, учитывающей вклад каждого работника в достижение общих целей;
 - обучение персонала;
 - система карьерного роста.

Мы успешно завершили проекты, запланированные на 2017 год из текущего стратегического цикла на 2016-2018 годы, что в свою очередь позволило значительно усилить финансовое положение Группы, получить рекордную

прибыль, мы стали более технологичными и удобными, мы создали основу для стабильного долгосрочного роста.

Важные для Группы «Halyk» события, произошедшие в 2017 году, оказали существенное влияние на изменение состава участников и условий деятельности Группы «Halyk»:

- подписание соглашения с китайскими инвесторами CITIC Bank и China Shuangwei Investment Co., Ltd. о продаже 60% в акционерном капитале дочернего АО «Alтын Банк»;
- завершение сделки по приобретению простых акций ККБ – в общей сложности 96,81% и осуществление его докапитализации на сумму 185 млрд тенге.

7 июня 2017 г. Банк подписал соглашение с CITIC Bank и China Shuangwei Investment Co., Ltd. о продаже 60% в акционерном капитале АО «Alтын Банк». В целях выполнения достигнутых договоренностей, стороны соглашения должны будут, помимо прочего, получить необходимые согласования компетентных органов Республики Казахстан и выполнить иные условия, обычные для подобных сделок. Завершение сделки по продаже 60% доли в АО «Alтын Банк» планируется в течение первого полугодия 2018 года.

5 июля 2017 г. Банк осуществил приобретение 96,81% простых акций ККБ. На момент приобретения размер активов Группы ККБ составлял 3430 млрд тенге.

12 июля 2017 г. Банк реализовал право преимущественной покупки и приобрел простые акции на сумму 185 млрд тенге, увеличив долю в уставном капитале ККБ до 98,79%. 15 ноября 2017 г. ККБ провел докапитализацию на 65 млрд тенге, в рамках которой участие приняло АО «Холдинговая Группа «АЛМЭКС». Дополнительные вливания позволили значительно увеличить размер капитала ККБ и обеспечить соответствие регуляторным нормам, это также позволило обеспечить необходимую поддержку для достижения целевых показателей.

Эти события кардинально изменили позиционирование на финансовом рынке и ключевые приоритеты развития Группы «Halyk», потребовали корректировки действующей Стратегии с учетом мероприятий по интеграции двух банков, оптимальным вариантом которой признана интеграция в форме присоединения ККБ к Народному Банку.

Для осуществления мероприятия такого масштаба, как интеграция двух крупнейших финансовых институтов страны, требующая существенного вовлечения внутренних и внешних ресурсов, разработана детальная Программа интеграции АО «Народный Банк Казахстана» и АО «Казкоммерцбанк»,

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ





учитывающая ключевые взаимозависимости, потенциальные риски и финансовые эффекты. Реализация Программы интеграции станет приоритетным направлением деятельности Группы «Halyk» в 2018 году.

В рамках мероприятий, предусмотренных Программой, будет осуществлена полная интеграция всех управленческих процессов и систем двух банков планирования, бизнес-процессов, проектного управления, системы мотивации и управления эффективностью деятельности персонала.

Программа интеграции решает задачи:

- создания на базе Группы ведущей платформы в основе банковского сектора для поддержки развития экономики Казахстана;
- интеграции ИТ технологий, формирования единого информационного пространства Группы при условии обеспечения надежности, устойчивости и бесперебойной работы всех систем и приложений с учетом сохранения и увеличения клиентской базы;
- выбора наиболее оптимальных из существующих бизнес-процессов в Народном Банке и ККБ, разработки новых бизнес-процессов с целью достижения максимального эффекта синергии;
- создания единой операционной модели, базирующейся на выстроенных и централизованных бизнес-процессах, ориентированной на обеспечение непрерывности деятельности и снижение операционных издержек;
- перевода ККБ на единые для Группы «Halyk» стандарты корпоративного управления для построения эффективного, прозрачного, стабильного и инновационного банковского конгломерата, использующего наилучшие мировые практики и стандарты корпоративного управления;
- совершенствования системы управления рисками с учетом расширения спектра бизнес-направлений и географического охвата деятельности Группы, сфокусированной на развитие интегрированного активного риск-менеджмента, адекватно и своевременно реагирующего на изменения внешней среды;
- максимизации эффекта синергии от интеграции Народного Банка и ККБ, направленного на повышение акционерной стоимости через увеличение прибыли.

Реализация Программы будет способствовать улучшению ключевых показателей деятельности Группы, существенному росту доли рынка по основным продуктам, увеличению прибыли и поддержанию стабильных финансовых коэффициентов даже при сценарии ухудшения рыночной ситуации. Это будет достигнуто через

более сфокусированный и эффективный процесс продаж, внедрение более сложных продуктов, опережающих предложение конкурентов.

Интеграция ККБ и его дочерних организаций в Группу «Halyk» станет отправной точкой для перехода к новому этапу развития Группы как ключевого игрока на финансовом рынке Казахстана.

Во то же время, Группа придерживается основных направлений развития и реализует бизнес задачи, которые были определены и сформулированы в рамках стратегического цикла 2016-2018 гг., стремится к достижению основных ключевых индикаторов успеха, которые установлены для каждого направления бизнеса. Группа успешно справилась с вызовами 2017 года, не приостанавливая работы над запланированными стратегическими инициативами.

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

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ





ТЕ, КТО
ВСЕГДА ВПЕРЕДИ!



КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017,
2016 И 2015 ГГ.

18



ТЕ, КТО ВСЕГДА ВПЕРЕДИ!

ЛЕДОКОЛ

Бескрайние ледяные просторы Арктики кажутся неприступными. И только огромные ледоколы способны потревожить их вечный покой, разрушая ледяной панцирь и прокладывая дорогу для других кораблей. Уникальная конструкция с крутым скосом носовой части, усиленный корпус и мощные гребные винты позволяют этим гигантам крушить самые прочные льды, открывая путь в самые недоступные районы Арктики.

■

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017,
2016 И 2015 ГГ.



110

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017, 2016 И 2015 ГГ.

111-113

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

114

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017, 2016 И 2015 ГГ.:

114

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ
О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

115

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ
О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

116

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ
О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ
ДОХОДЕ

117-119

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ
ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

120-121

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ
О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

122-194

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ



ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017, 2016 И 2015 ГГ.

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО «Народный Банк Казахстана» («Банк») и его дочерних предприятий (совместно – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг., а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за годы, закончившиеся на указанные даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- 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 консолидированные 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 на всех предприятиях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Консолидированная финансовая отчетность Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг., была утверждена к выпуску Правлением 7 марта 2018 г.

ОТ ИМЕНИ ПРАВЛЕНИЯ:

УМУТ Б. ШАЯХМЕТОВА
Председатель Правления

7 марта 2018 г.
г. Алматы, Казахстан

ПАВЕЛ А. ЧЕУСОВ
Главный Бухгалтер

7 марта 2018 г.
г. Алматы, Казахстан

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017,
2016 И 2015 ГГ.**



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам АО «Народный Банк Казахстана»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерних предприятий (далее совместно – «Группа»), состоящей из консолидированных отчетов о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг., консолидированных отчетов о прибылях и убытках, консолидированных отчетов о прочем совокупном доходе и консолидированных отчетов об изменениях в капитале и о движении денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «Ответственность аудиторов в отношении аудита консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к 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 мнения.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Мы обращаем внимание на Примечание 2 к консолидированной финансовой отчетности, в котором описывается планируемое присоединение АО «Казкоммерцбанк» к АО «Народный Банк Казахстана». Это не привело к модификации нашего мнения.

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

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

ПОЧЕМУ МЫ СЧИТАЕМ ВОПРОС КЛЮЧЕВЫМ ДЛЯ АУДИТА?

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

Как раскрыто в Примечании 27 к консолидированной финансовой отчетности, процентный доход по обесцененным займам, оцениваемым на индивидуальной основе, за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., составил 50,442 миллиона тенге.

Процесс признания процентного дохода с использованием метода эффективной процентной ставки по обесцененным займам, оцениваемым на индивидуальной основе, сложен и основывается на качестве основных исходных данных, которые подвергаются значительным суждениям, таким как сроки и суммы ожидаемых денежных потоков.

Из-за вовлеченной сложности, мы определили риск точности и полноты исходных данных, используемых в подсчете процентного дохода от обесцененных займов, оцениваемых на индивидуальной основе, с использованием метода эффективной процентной ставки, как ключевой вопрос аудита.

Обесценение займов клиентам, оцениваемых на коллективной основе

По состоянию на 31 декабря 2017 г. валовая сумма займов клиентов составляла 3,568,263 миллиона тенге, из которых валовая сумма займов клиентам, оцениваемых на коллективной основе составляла 1,190,802 миллиона тенге, что составляет 33% от итоговой валовой суммы займов. По состоянию на 31 декабря 2017 г. сумма резервов на обесценение, полученная в результате этой оценки, составила 107,611 миллионов тенге.

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

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

ЧТО БЫЛО СДЕЛАНО В РАМКАХ АУДИТА?

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

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

На выборочной основе, мы протестировали полноту и точность основных исходных данных, которые являются основой для начисления процентного дохода, включая сроки и суммы ожидаемых денежных потоков, эффективную процентную ставку и балансовую стоимость обесцененного займа.

Мы не выявили существенных отклонений в ходе тестирования.

Мы получили понимание процесса резервирования займов, оцениваемых на коллективной основе.

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

Мы протестировали точность и полноту исходных данных, включенных в модели, таких как: стоимости залогов, статистика по восстановлению займов и распределение займов по дням просрочки, совместно с распределением займов к портфелю займов с аналогичными характеристиками риска.

Мы пересчитали на выборочной основе модели резервирования по займам, оцениваемым на коллективной основе.

Мы оценили адекватность и полноту раскрытия информации по займам клиентам в консо-

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017, 2016 И 2015 ГГ.





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

Классификация и обесценение индивидуально существенных займов клиентам

Сумма резерва на индивидуально существенные займы зависит от точности классификации этих займов, как «обесцененные» или «необесцененные» в системе Группы по резервам, которая подвергается значительному суждению и ручной обработке.

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

Из-за значительности резервов на займы, оцениваемых на индивидуальной основе и степени субъективности в оценке ожидаемых денежных потоков, мы определили ключевым вопросом аудита риск того, что обесцененные займы могут быть некорректно классифицированы, как необесцененные, и, соответственно, оказать влияние на уровень резервов.

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

Объединение бизнеса

В июле 2017 г. Группа приобрела контролируемую долю в АО «Казкоммерцбанк», что являлось значительной покупкой для Группы.

Мы определили данное приобретение ключевым вопросом аудита, поскольку учет транзакции был сложным и включал субъективные вопросы, такие как определение справедливой стоимости приобретенных активов и обязательств.

В Примечании 5 к консолидированной финансовой отчетности имеется раскрытие информации об объединении бизнеса.

лидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО.

Мы не выявили существенных отклонений в ходе тестирования.

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

На выборочной основе для займов, классифицированных как «необесцененные», мы исследовали различные индикаторы обесценения, требуемые МСФО (IAS) 39, такие как просрочка в выплате начисленного процентного дохода или основного долга, реструктуризация и ухудшение финансовых показателей, чтобы оценить были ли они надлежащим образом классифицированы.

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

Мы не выявили существенных отклонений в ходе тестирования.

Мы получили понимание процесса руководства, связанного с приобретением предприятий, распределением цены покупки и учетом объединения бизнесов.

Мы сравнили учетную политику Группы по объединению бизнеса с требованиями МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» («МСФО 3»).

С помощью специалистов по оценке мы определили ключевые допущения, используемые руководством, такие как оценка будущих денежных потоков, используемых в оценке займов клиентам, процентные ставки, взимаемые со средств клиентов, и методы оценки, используемые для выпущенных долговых ценных бумаг.

Мы определили, что допущения руководства, используемые при определении справедливой стоимости приобретенных активов и обязательств, находятся в приемлемом диапазоне наших ожиданий.

Мы сравнили раскрытие информации, связанной с объединением бизнеса, в консолидированной финансовой отчетности с требованиями МСФО (IFRS) 3.

Мы не выявили существенных отклонений в ходе тестирования.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ – ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

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

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

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

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА КОНСОЛИДИРОВАННУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности, руководство отвечает за оценку способности Группы непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности,

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017,
2016 И 2015 ГГ.





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

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРОВ ЗА АУДИТ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

- Выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок, разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски, получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля.
- Получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы.
- Оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством.
- Делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные

сомнения в способности Группы непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Группой способности непрерывно продолжать деятельность.

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

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

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

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

ЖАНГИР ЖИЛЫСБАЕВ

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

МАРК СМИТ

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

НУРЛАН БЕКЕНОВ

Генеральный директор
ТОО «Делойт»

ТОО «Делойт»

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

7 марта 2018 г.
г. Алматы, Республика Казахстан



**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017,
2016 И 2015 ГГ.**





КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017, 2016 И 2015 ГГ.

(в миллионах Тенге)

АКТИВЫ	ПРИМЕЧАНИЯ	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Денежные средства и их эквиваленты	6	1,780,548	1,774,519	1,404,680
Обязательные резервы	7	111,039	76,122	68,389
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	144,976	328,737	177,070
Средства в кредитных учреждениях	9	87,736	35,542	44,993
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	2,565,425	599,624	378,520
Драгоценные металлы		5,111	1,684	2,436
Займы клиентам	11, 38	3,251,102	2,319,583	2,176,069
Инвестиционная недвижимость	12	37,517	30,146	24,658
Коммерческая недвижимость	13	48,774	10,202	9,632
Текущие налоговые активы	23	15,320	3,222	16,469
Отложенные налоговые активы	23	517	831	1,919
Основные средства	14	137,684	94,897	82,462
Нематериальные активы	15	8,251	9,179	8,659
Деловая репутация		3,085	4,954	4,954
Страховые активы	17	40,162	28,354	23,857
Прочие активы	18	68,129	20,590	18,766
		8,305,376	5,338,186	4,443,533
Активы, предназначенные для продажи	16	552,405	10,297	11,405
ИТОГО АКТИВЫ		8,857,781	5,348,483	4,454,938

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	ПРИМЕЧАНИЯ	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	19, 38	6,131,750	3,820,662	3,043,731
Средства кредитных учреждений	20	255,151	162,134	168,258
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	5,831	2,841	5,593
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	962,396	584,933	597,525
Текущее налоговое обязательство	23	2,720	3,311	379
Отложенное налоговое обязательство	23	8,789	23,181	37,362
Резервы	22	16,098	987	982
Страховые обязательства	17	139,543	64,374	50,983
Прочие обязательства	24	66,419	20,467	20,197
		7,588,697	4,682,890	3,925,010
Обязательства, непосредственно относящиеся к активам, предназначенным для продажи	16	334,627	-	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		7,923,324	4,682,890	3,925,010
КАПИТАЛ				
Уставный капитал	25	143,695	143,695	143,695
Эмиссионный доход		1,839	1,911	2,039
Выкупленные собственные акции		(104,234)	(103,121)	(103,175)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		820,716	623,108	487,369
		862,016	665,593	529,928
Неконтролирующая доля		72,441	-	-
ИТОГО КАПИТАЛ		934,457	665,593	529,928
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		8,857,781	5,348,483	4,454,938

ОТ ИМЕНИ ПРАВЛЕНИЯ:

УМУТ Б. ШАЯХМЕТОВА
Председатель Правления

ПАВЕЛ А. ЧЕУСОВ
Главный Бухгалтер

7 марта 2018 г.
г. Алматы, Казахстан

7 марта 2018 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 122-194 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017,
2016 И 2015 ГГ.





КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017, 2016 И 2015 ГГ.

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

ПРОДОЛЖАЮЩАЯСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	ПРИМЕЧАНИЯ	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.*	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.*
Процентные доходы	27, 38	506,328	332,563	244,040
Процентные расходы	27, 38	(257,805)	(160,549)	(100,678)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ	27	248,523	172,014	143,362
Формирование резервов на обесценение	22	(67,302)	(25,308)	(11,280)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		181,221	146,706	132,082
Доходы по услугам и комиссии	28	87,640	57,697	51,918
Расходы по услугам и комиссии	28	(26,732)	(11,295)	(10,150)
Чистые доходы по услугам и комиссиям		60,908	46,402	41,768
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29	31,423	(12,710)	197,930
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		1,064	2,623	(246)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	30	(4,949)	18,506	(173,259)
Доходы от страховой деятельности	31	55,108	28,071	25,574
Прочие доходы		23,618	6,486	8,700
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		106,264	42,976	58,699
Операционные расходы	32	(107,352)	(66,995)	(65,395)
Убыток от обесценения активов, предназначенных для продажи	16	(4,978)	(1,564)	-
Восстановление/(формирование) резервов	22	1,737	(44)	(368)
Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	17, 31	(48,615)	(24,799)	(22,793)
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(159,208)	(93,402)	(88,556)

ПРОДОЛЖАЮЩАЯСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	ПРИМЕЧАНИЯ	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.*	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.*
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		189,185	142,682	143,993
Расход по налогу на прибыль	23	(25,598)	(22,183)	(30,411)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		163,587	120,499	113,582
ПРЕКРАЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ				
Прибыль за год от прекращенной деятельности	16	9,876	10,913	6,730
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		173,463	131,412	120,312
Относящаяся к:				
Неконтролирующей доли		101	-	-
Простым акционерам		173,362	131,412	118,913
Привилегированным акционерам		-	-	1,399
		173,463	131,412	120,312
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ (в тенге)	33			
Базовая прибыль на акцию		15,77	11,96	10,67
Разводненная прибыль на акцию		15,77	11,95	10,16
Базовая прибыль на акцию от продолжающейся деятельности		14,88	10,99	10,41
Разводненная прибыль на акцию от продолжающейся деятельности		14,88	10,99	10,36

* Пересчитано в связи с представлением АО «Altyn Bank» в качестве прекращенной деятельности. См. Примечание 16 для дополнительной информации.

ОТ ИМЕНИ ПРАВЛЕНИЯ:

УМУТ Б. ШАЯХМЕТОВА
Председатель Правления

7 марта 2018 г.
г. Алматы, Казахстан

ПАВЕЛ А. ЧЕУСОВ
Главный бухгалтер

7 марта 2018 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 122-194 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017,
2016 И 2015 ГГ.





КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017, 2016 И 2015 ГГ.

(в миллионах Тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.
Чистая прибыль	173,463	131,412	120,312
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК), ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА:			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли и убытков: (Убыток)/прибыль от переоценки основных средств (2017, 2016 и 2015 гг. - за вычетом налога – 222 миллиона тенге, 192 миллиона тенге, ноль тенге)	(113)	539	56
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли и убытков: Прибыль/(убыток) от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (2017, 2016 и 2015 гг. - за вычетом налога – ноль тенге)	33,733	7,131	(14,529)
Реклассифицировано в состав прибыли и убытков в результате выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (2017, 2016 и 2015 гг. - за вычетом налога – ноль тенге)	(1,064)	(2,623)	246
Реклассифицировано в состав прибыли и убытков в результате обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (2017, 2016 и 2015 гг. - за вычетом налога – ноль тенге)	(1,141)	(783)	4,171
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности (2017, 2016 и 2015 гг. - за вычетом налога – ноль тенге)	1,473	402	5,540
Прочий совокупный доход/(убыток) за год	32,888	4,666	(4,516)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД	206,351	136,078	115,796
Относящийся к:			
Неконтролирующей доле	2,942	-	-
Простым акционерам	203,409	136,078	114,449
Привилегированным акционерам	-	-	1,347
	206,351	136,078	115,796

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017,
2016 И 2015 ГГ.

ОТ ИМЕНИ ПРАВЛЕНИЯ:

УМУТ Б. ШАЯХМЕТОВА
Председатель Правления

7 марта 2018 г.
г. Алматы, Казахстан

ПАВЕЛ А. ЧЕУСОВ
Главный Бухгалтер

7 марта 2018 г.
г. Алматы, Казахстан



КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017, 2016 И 2015 ГГ.

(в миллионах Тенге)

	Уставный капитал Простые акции	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Фонд курсовой разницы*	Резерв по пере- оценке ин- вестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспреде- ленная прибыль*	Итого капитал	Неконтроли- рующая доля	Итого капитала
31 декабря 2016 г.	143,695	1,911	(103,121)	5,097	(15,679)	16,609	617,081	665,593	-	665,593
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	173,362	173,362	101	173,463
Прочий совокупный доход	-	-	-	1,473	28,687	(113)	-	30,047	2,841	32,888
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	-	-	-	1,473	28,687	(113)	173,362	203,409	2,942	206,351
Покупка собственных акций	-	(72)	(1,675)	-	-	-	-	(1,747)	-	(1,747)
Продажа выкупленных собственных акций	-	-	562	-	-	-	-	562	-	562
Страховые бонусы страхователям	-	-	-	-	-	-	(171)	(171)	-	(171)
Приобретение дополнительного уставного капитала АО «Казкоммерцбанк»	-	-	-	-	-	-	(1,387)	(1,387)	7	(1,380)
Продажа акций АО «Казкоммерцбанк» АО «Холдинговой группе «АЛМЭКС» (Примечание 2) АО «Казкоммерцбанк»	-	-	-	-	-	-	(4,243)	(4,243)	69,492	65,249
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	(1,026)	1,026	-	-	-
31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.	143,695	1,839	(104,234)	6,570	13,008	15,470	785,668	862,016	72,441	934,457

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017,
2016 И 2015 ГГ.



КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017, 2016 И 2015 ГГ.

(в миллионах Тенге)

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

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017, 2016 И 2015 ГГ.



КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017, 2016 И 2015 ГГ.

(в миллионах Тенге)

	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ				ВЫКУПЛЕННЫЕ СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ						
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции	Эмиссионный доход	Простые акции	Привилегированные акции	Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого капитал
31 декабря 2014 г.	83,571	46,891	13,233	1,439	(39,973)	(39,021)	(845)	(9,292)	17,341	401,877	475,221
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	120,312	120,312
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	-	-	-	-	5,540	(10,112)	46	10	(4,516)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)	-	-	-	-	-	-	5,540	(10,112)	46	120,322	115,796
Покупка собственных акций	-	-	-	(319)	(9)	(24,180)	-	-	-	-	(24,508)
Продажа выкупленных собственных акций	-	-	-	919	8	-	-	-	-	(708)	219
Дивиденды – привилегированные акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,543)	(2,543)
Дивиденды – простые акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(34,257)	(34,257)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	-	-	-	(971)	971	-
31 ДЕКАБРЯ 2015 Г.	83,571	46,891	13,233	2,039	(39,974)	(63,201)	4,695	(19,404)	16,416	485,662	529,928

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

ОТ ИМЕНИ ПРАВЛЕНИЯ:

УМУТ Б. ШАХМЕТОВА
Председатель Правления

7 марта 2018 г.
г. Алматы, Казахстан

ПАВЕЛ А. ЧЕУСОВ
Главный Бухгалтер

7 марта 2018 г.
г. Алматы, Казахстан

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017,
2016 И 2015 ГГ.



КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017, 2016 И 2015 ГГ. (в миллионах Тенге)

	Примечания	Год, закончив. 31 декабря 2017 г.	Год, закончив. 31 декабря 2016 г.	Год, закончив. 31 декабря 2015 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2,348	124	109
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в кредитных учреждениях		23,610	13,732	5,972
Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		23,730	17,684	23,378
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения		-	1,201	-
Проценты, полученные от займов клиентам		315,392	255,539	199,298
Проценты, уплаченные по средствам клиентов		(201,006)	(116,406)	(63,712)
Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений		(4,213)	(7,596)	(5,081)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам		(63,365)	(47,828)	(26,113)
Комиссии полученные		86,662	58,498	53,280
Комиссии уплаченные		(26,214)	(12,009)	(10,837)
Доходы от страховой деятельности полученные		49,056	23,994	21,636
Страховые премии, переданные перестраховщику		(2,374)	(2,660)	(2,439)
Поступления/(выплаты) от производных финансовых инструментов		11,955	(10,592)	39,122
Прочий доход полученный		23,618	6,384	8,595
Операционные расходы уплаченные		(87,001)	(67,580)	(62,789)
Страховые выплаты уплаченные		(34,553)	(16,602)	(8,834)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах		117,645	95,883	171,585
Изменение операционных активов и обязательств: (Увеличение)/уменьшение операционных активов:				
Обязательные резервы		(31,604)	(7,733)	(20,164)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		408,395	(127,891)	(7,589)

Средства в кредитных учреждениях		(26,757)	9,082	(7,481)
Драгоценные металлы		(168)	997	(483)
Займы клиентам		(311,999)	(126,924)	(216,366)
Активы, предназначенные для продажи		(2,219)	-	(2,607)
Страховые активы		12,493	(1,100)	(245)
Прочие активы		(3,472)	(6,269)	7,401
(Уменьшение)/увеличение в операционных обязательствах:				
Средства клиентов		48,893	750,365	287,505
Средства кредитных учреждений		37,972	(9,224)	50,928
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(187)	(2,755)	10,923
Страховые обязательства		(6,454)	7,944	1,832
Прочие обязательства		(67,957)	(133)	4,307
Приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		174,581	582,242	279,546
Налог на прибыль уплаченный		(52,365)	(20,331)	(25,222)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		122,216	561,911	254,324

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

Чистое поступление денежных средств и их эквивалентов от приобретения дочернего предприятия	5	678,622	-	901
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы		(13,862)	(15,386)	(17,131)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		1,403	2,859	4,438
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости		-	1,695	-
Капитальные затраты по коммерческой недвижимости		(830)	(2,817)	-
Поступления от продажи коммерческой недвижимости		3,918	2,247	-
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		1,244,554	34,196	175,365
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(1,753,899)	(186,905)	(76,157)
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		-	(43,601)	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		159,906	(207,712)	87,416

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017, 2016 И 2015 ГГ.





КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017, 2016 И 2015 ГГ.

(в миллионах Тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Продажа акций АО «Казкоммерцбанк» АО «Холдинговой группе «АЛМЭКС»	2	65,249	-	-
Приобретение дополнительного уставного капитала АО «Казкоммерцбанк»	2	(4,940)	-	-
Выплата компенсации в связи с обменом привилегированных акций на простые акции		-	(96)	-
Поступления от продажи выкупленных собственных акций		562	481	927
Выкуп собственных акций		(1,747)	(459)	(24,508)
Выплата дивидендов – привилегированные акции		-	(333)	(2,543)
Выплата дивидендов – простые акции		-	-	(34,257)
Убыток от выкупа акций АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка»		-	-	(708)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	25,888	115,852
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг	21	(197,892)	(43,561)	(7,627)
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности		(138,768)	(18,080)	47,136
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		5,411	33,720	475,267
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		148,765	369,839	864,143
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	6	1,774,519	1,404,680	540,537
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года*	6	1,923,284	1,774,519	1,404,680

* По состоянию на 31 декабря 2017 г. денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства и их эквиваленты, актива, предназначенного для продажи в размере 142,736 миллионов тенге (Примечание 16).

За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. Группа произвела неденежные переводы, которые исключены из консолидированных отчетов о движении денежных средств и представлены в Примечаниях 12, 13, 16 и 25.

ОТ ИМЕНИ ПРАВЛЕНИЯ:

УМУТ Б. ШАЯХМЕТОВА
Председатель Правления

7 марта 2018 г.
г. Алматы, Казахстан

ПАВЕЛ А. ЧЕУСОВ
Главный Бухгалтер

7 марта 2018 г.
г. Алматы, Казахстан

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017,
2016 И 2015 ГГ.





ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017, 2016 И 2015 ГГ.

(в миллионах Тенге)

1. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

АО «Народный Банк Казахстана» (далее - «Банк») и его дочерние предприятия (далее совместно - «Группа») оказывают банковские услуги корпоративным и розничным клиентам в Казахстане, России, Кыргызстане, Таджикистане и Грузии, лизинговые услуги в Казахстане и России, а также услуги по управлению активами, услуги по страхованию и брокерские услуги в Казахстане. Первичная государственная регистрация Банка была произведена 20 января 1994 г., в органах юстиции Казахстана. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 1.247/230/38/1 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, обновленной Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК») 8 ноября 2016 г. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, предоставленной АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

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

Ценные бумаги Банка включены в основную листинг Казахстанской фондовой биржи (далее - «КФБ»), а также Глобальные депозитарные расписки (далее - «ДР») и Еврооблигации Банка включены в основную листинг Лондонской фондовой биржи.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 г., Банк осуществлял свою деятельность через головной офис в г. Алматы и 45 областных филиалов (включая 23 областных филиала АО «Казкоммерцбанк» (далее - «ККБ»), 122 районных филиала и 532 расчетно-кассовых центров (включая 187 расчетно-кассовых центров ККБ) (31 декабря 2016 г. - 22, 122 и 365, соответственно, 31 декабря 2015 г. - 22, 122 и 377, соответственно), расположенных в Казахстане. Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: пр. Аль-Фараби 40, г. Алматы, А26М3К5, Республика Казахстан.

Фактическая численность работников Группы по состоянию на 31 декабря 2017 г. составляла 18,410 работников с учетом ставок (31 декабря 2016 г. - 11,402, 31 декабря 2015 г. - 11,827).

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг., была утверждена к выпуску Правлением 7 марта 2018 г.

СУДЕБНЫЕ ИСКИ

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

ОПЕРАЦИОННАЯ СРЕДА

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

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

В течение 2014 - 2016 гг. произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному сокращению экспортной выручки. 20 августа 2015 г. Правительство и НБРК объявили о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор. В результате, тенге существенно обесценился относительно основных иностранных валют. В течение сентября-декабря 2015 г. и января-февраля 2016 г. все еще наблюдался высокий уровень долларизации в экономике Казахстана, что привело к существенному дефициту ликвидности в тенге в банковской системе, рекордным уровням ставок вознаграждения на денежном рынке и приостановлению кредитования. В феврале 2016 г. НБРК ввел базовую ставку на уровне $17\% \pm 2\%$ и перешел к политике инфляционного таргетирования.

Предпринятые НБРК меры позволили решить проблему недостаточной ликвидности тенге в системе и снизить средний уровень инфляции.

По состоянию на 31 декабря 2017 г., базовая ставка НБРК составила $10.25\% \pm 1\%$ (на 31 декабря 2016 - $12\% \pm 1\%$). Темпы понижения базовой ставки в 2017 г. снизились. Ввиду относительно высокой стоимости фондирования в течение 2017 г., спрос на новые кредиты продолжал оставаться относительно вялым, в то же время, ликвидность тенге в банковской системе демонстрировала избыточные уровни, в том числе за счет дедолларизации клиентской депозитной базы. Основным инструментом стерилизации тенговой ликвидности остаются краткосрочные ноты НБРК. По сравнению с концом 2016 г., операционная среда за год, закончившийся 31 декабря 2017 г. не подверглась существенным изменениям.

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.

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017,
2016 И 2015 ГГ.

■ ПРИМЕЧАНИЯ





ДОЛЯ ВЛАДЕНИЯ

На 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг., Группой владели следующие акционеры, чья доля превышает 5% от выпущенного капитала Группы:

31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.

	Всего акций	Доля в общем объеме акций в обращении	Простые акции	Доля в простых акциях в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	8,086,451,772	73.6%	8,086,451,772	73.6%
АО «Единый Накопительный пенсионный фонд»	716,281,746	6.5%	716,281,746	6.5%
Держатели ГДР	1,852,878,720	16.8%	1,852,878,720	16.8%
Прочие	338,204,581	3.1%	338,204,581	3.1%
ВСЕГО АКЦИЙ В ОБРАЩЕНИИ (НА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОСНОВЕ)	10,993,816,819	100%	10,993,816,819	100%

31 ДЕКАБРЯ 2016 Г.

	Всего акций	Доля в общем объеме акций в обращении	Простые акции	Доля в простых акциях в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	8,086,451,772	73.6%	8,086,451,772	73.6%
АО «Единый Накопительный пенсионный фонд»	716,281,746	6.5%	716,281,746	6.5%
Держатели ГДР	1,853,975,480	16.8%	1,853,975,480	16.8%
Прочие	336,910,333	3.1%	336,910,333	3.1%
ВСЕГО АКЦИЙ В ОБРАЩЕНИИ (НА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОСНОВЕ)	10,993,619,331	100%	10,993,619,331	100%

31 ДЕКАБРЯ 2015 Г.

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

■

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017,
2016 И 2015 ГГ.

■ ПРИМЕЧАНИЯ



2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ ЗАЯВЛЕНИЕ О СООТВЕТСТВИИ

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных 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.

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

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для

Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и

- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

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

ФУНКЦИОНАЛЬНАЯ ВАЛЮТА

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

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ДОЧЕРНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

Данная консолидированная финансовая отчетность включает следующие дочерние предприятия:

ДОЧЕРНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ	ДОЛЯ УЧАСТИЯ, %			СТРАНА	ОТРАСЛЬ
	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.		
АО «Казкоммерцбанк»*	74,72	-	-	Казахстан	Банк
АО «Халык Лизинг»	100	100	100	Казахстан	Лизинг
АО «Казтелепорт»	100	100	100	Казахстан	Телекоммуникации
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	100	100	100	Кыргызстан	Банк
АО «Halyk Finance»	100	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ТОО «Halyk Инкассация»	100	100	100	Казахстан	Услуги по инкассированию
АО «Halyk Life»	100	100	100	Казахстан	Страхование жизни
АО «Каззахинстрах»	100	100	100	Казахстан	Страхование
АО «НБК Банк»	100	100	100	Россия	Банк
АО «Халык Банк Грузия»	100	100	100	Грузия	Банк
ТОО «Халык Проект»	100	100	100	Казахстан	Управление сомнительными и безактивными активами
АО «Altyн Bank» (доч. орг-я АО «Народный Банк Казахстана (АО «Altyн Bank»)**	100	100	100	Казахстан	Банк

* Примечание 5.
** Примечание 16.

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017,
2016 И 2015 ГГ.

■ ПРИМЕЧАНИЯ





5 июля 2017 г. Банк осуществил приобретение 96.81% простых акций ККБ у г-на Кракишева (86.099%) и АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее – «Самрук-Казына») (10.72%). Банк приобрел 96.81% простых акций ККБ за 2 тенге.

10 июля 2017 г. в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Банк объявил тендерное предложение акционерам ККБ на покупку находящихся в обращении простых акций (включая глобальные депозитарные расписки (далее – «ГДР»), базовым активом которых являются простые акции ККБ) и привилегированных акций (включая ГДР, базовым активом которых являются привилегированные акции ККБ).

12 июля 2017 г. Банк реализовал право преимущественной покупки и приобрел 1,296,698,676 штук простых акций ККБ на сумму 185 миллиардов тенге, увеличив долю в уставном капитале ККБ до 98.79%.

По состоянию на 29 августа 2017 г. в рамках объявленного тендерного предложения акционерам ККБ Банк завершил сделки по приобретению 13,687,609 штук простых акций ККБ по цене 142.67 тенге за одну акцию, 31,311 штук привилегированных акций ККБ по цене 71.55 тенге за одну акцию, 3,081,552 ГДР, базовым активом которых являются выпущенные простые акции ККБ, по цене 0.86 доллара США за одну штуку и 14,655,549 ГДР, базовым активом которых являются выпущенные привилегированные акции ККБ, по цене 0.43 доллара США за одну штуку. Общая сумма вознаграждения за акции ККБ составила 4,940 миллионов тенге.

15 ноября 2017 г. ККБ разместил 700,171,633 штук простых акций на сумму 65.2 миллиарда 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 ККБ составила 25.05%.

8 декабря 2017 г. Совет Директоров Банка одобрил сценарий интеграции Банка и ККБ, предполагающий добровольную реорганизацию Банка и ККБ путем присоединения ККБ к Банку. Завершение интеграции ожидается во второй половине 2018 г., после прохождения всех необходимых процедур, включая соответствующее согласование с регулирующими органами.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банк стал владельцем 74.72% простых акций ККБ, находящихся в обращении, и 23.55% привилегированных акций ККБ, находящихся в обращении.

Дополнительную информацию о покупке ККБ см. в Примечании 5.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. неконтролирующая доля владения в ККБ составила 25.28%, что является существенной неконтролирующей долей участия Группы.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. дивидендов, объявленных данным дочерним предприятием, не было.

Сводная финансовая информация ККБ, приведенная ниже, представляет собой суммы до исключения внутригрупповых операций.

31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.

Итого активы	3,574,378
Итого обязательства	3,306,238
Итого капитал	268,140
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	1,793,933
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(1,379,162)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(1,823)

7 июня 2017 г. Банк подписал соглашение с China CITIC Bank Corporation Limited и China Shuangwei Investment Co., Ltd. о продаже 60% в акционерном капитале АО «Altyн Bank». В целях выполнения достигнутых договоренностей, стороны соглашения должны будут, помимо прочего, получить необходимые согласования компетентных органов Республики Казахстан и выполнить иные условия, обычные для подобных сделок.

Были получены дополнительные разрешения регулирующих органов Китайской Народной Республики и Руководство ожидает, что все регуляторные одобрения будут представлены во втором квартале 2018 г.

На 31 декабря 2017 г., в связи с принятым Руководством Группы решением, инвестиции в АО «Алтын Банк» были переклассифицированы в актив, предназначенный для продажи, в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Дополнительную информацию см. в Примечании 16.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ПРИНЦИПЫ КОНСОЛИДАЦИИ

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

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

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

Если Банк не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта

■

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017,
2016 И 2015 ГГ.

■ ПРИМЕЧАНИЯ





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

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

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

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

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

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

НЕКОНТРОЛИРУЮЩИЕ ДОЛИ

Неконтролирующие доли представляют собой доли участия в капитале дочернего предприятия, не относимые прямо или косвенно на материнскую компанию.

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

ИЗМЕНЕНИЯ В ДОЛЕ ВЛАДЕНИЯ ГРУППЫ В СУЩЕСТВУЮЩИХ ДОЧЕРНИХ ПРЕДПРИЯТИЯХ

Изменения долей участия Группы в дочерних предприятиях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними предприятиями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтрольных долей владения в дочернем предприятии корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтролирующие доли, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в собственном капитале акционеров Группы. Сделки с акционерами неконтролирующей доли представлены в движении денежных средств от финансовой деятельности.

В случае утраты Группой контроля над дочерним предприятием прибыль или убыток отражается в консолидированном отчете о прибылях или убытках и рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочернего предприятия, а также неконтрольных долей. Суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, относящиеся к такому дочернему предприятию, учитываются, как если бы Группа напрямую продала соответствующие активы или обязательства дочернего предприятия (т.е. реклассифицируются в прибыли или убытки или переводятся в другую категорию капитала, как предусмотрено/разрешено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся инвестиций в бывшее дочернее предприятие на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с МСФО (IAS) 39, или (в применимых случаях) в качестве первоначальной стоимости инвестиций в ассоциированную организацию или совместное предприятие.

СДЕЛКИ ПО ОБЪЕДИНЕНИЮ БИЗНЕСОВ

Сделки по объединению бизнесов учитываются по методу приобретения. Возмещение, уплачиваемое при объединении бизнеса, оценивается по справедливой стоимости, рассчитываемой как сумма справедливой стоимости на дату приобретения активов, переданных Группой, обязательств, принятых 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 следующими исключениями:

- отложенные налоговые обязательства и активы признаются и оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»;
- обязательства или долевые ценные бумаги, связанные с соглашениями приобретаемого бизнеса по выплатам, основанным на акциях (BOA), или с соглашениями Группы

■ **КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017, 2016 И 2015 ГГ.**

■ ПРИМЕЧАНИЯ





по BOA, заключенными взамен соглашений приобретаемого бизнеса по таким выплатам, оцениваются в соответствии с МСФО (IFRS) 2 на дату приобретения; и

- активы (или группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», оцениваются в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Деловая репутация рассчитывается как превышение стоимости приобретения, стоимости неконтролирующих долей в приобретенном предприятии и справедливой стоимости ранее принадлежавшей покупателю доли (при наличии таковой) в капитале приобретенного предприятия над величиной его чистых идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения. Если после повторной оценки чистая стоимость приобретенных идентифицируемых чистых активов на дату приобретения превышает сумму переданного возмещения, стоимости неконтролирующей доли в приобретенном предприятии и справедливой стоимости ранее имевшейся у покупателя доли (при наличии таковой) в капитале приобретенного предприятия, такое превышение относится в прибыль или убыток как доход от приобретения доли по цене ниже справедливой стоимости.

Неконтролирующие доли, представляющие собой доли владения, и дающие право на пропорциональную долю чистых активов предприятия при ликвидации, могут первоначально оцениваться по справедливой стоимости или по пропорции неконтролирующей доли в признанной стоимости идентифицируемых чистых активов приобретенного бизнеса. Способ оценки выбирается для каждой сделки отдельно. Прочие виды неконтролирующих долей оцениваются по справедливой стоимости или в применимых случаях в соответствии с другими МСФО.

ДЕЛОВАЯ РЕПУТАЦИЯ

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

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

Обязательные резервы представляют собой средства на корреспондентских счетах в Национальных Банках Казахстана, Кыргызстана, Грузии, Таджикистана и Центральном Банке России, и наличность в кассе, которые не могут быть

использованы Группой на финансирование ежедневной деятельности Группы и, следовательно, не включаются в статью денежных средств и их эквивалентов в консолидированном отчете о движении денежных средств.

ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ

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

СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

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

ПРИЗНАНИЕ И ОЦЕНКА ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств методом учета на дату расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

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

■

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017,
2016 И 2015 ГГ.

■ ПРИМЕЧАНИЯ





ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

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

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ИЛИ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

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

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

- он(о) был(о) приобретен(о) в основном для продажи в ближайшем будущем; или
- является частью идентифицированного портфеля финансовых инструментов, которым Группа управляет совместно, и настоящее фактическое предназначение которого приносит краткосрочную прибыль; или
- является производным инструментом, который не определен и не эффективен в качестве инструмента хеджирования.

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

- такое определение исключает или существенно уменьшает непоследовательность в оценке или в признании активов и обязательств, которая, в противном случае, могла бы возникнуть; или
- финансовый актив или финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств и тех и других, которая управляется и ее результаты оцениваются на основе справедливой стоимости в соответствии с формализованной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых активов предоставляется внутри организации на этой основе; или

- он образует часть контракта, содержащего один или более встроенных производных инструментов, и МСФО (IAS) 39 разрешает определить весь контракт (актив или обязательство) по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

ЗАЙМЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

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

ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

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

ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

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

■

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017,
2016 И 2015 ГГ.

■ ПРИМЕЧАНИЯ





эффективной процентной ставки. В связи с реклассификацией инвестиций, удерживаемых до погашения в 2016 г., как показано в Примечании 10, Группа не сможет классифицировать какие-либо финансовые активы, как инвестиции, удерживаемые до погашения в течение двух лет следующих за 2016 г.

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

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

РЕКЛАССИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

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

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

- Финансовые активы (кроме финансовых активов, которые удовлетворяют определению займов и дебиторской задолженности при первоначальном признании) в редких случаях могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки в другую категорию.

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

СОГЛАШЕНИЯ РЕПО И ОБРАТНОГО РЕПО И ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

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

Соглашения РЕПО рассматриваются как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, и в случае если сторона, получившая обеспечение имеет право продать или перезаложить полученное обеспечение, классифицируются как ценные бумаги, заложенные по соглашениям РЕПО. Соответствующее обязательство отражается в средствах кредитных учреждений или клиентов.

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

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

Группа заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Казахстане и других странах Содружества Независимых Государств

■
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017,
2016 И 2015 ГГ.

■ ПРИМЕЧАНИЯ





(«СНГ»), получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

ВЗАИМОЗАЧЕТ

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

ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты, включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы. Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному инструменту с последующей их переоценкой по справедливой стоимости на отчетную дату. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Производные финансовые инструменты включены в состав финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в консолидированном отчете о финансовом положении. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в «чистой прибыли по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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

производными инструментами могут подвергнуть Группу рискам, связанным с отсутствием рынка, на котором можно было бы компенсировать открытую позицию. Кроме того, производные инструменты подвергают Группу риску невыполнения обязательства со стороны контрагента. Некоторые инструменты также создают риск ликвидности вследствие отсутствия условий между контрагентами, позволяющих осуществлять взаиморасчет на сальдированной основе.

ФОРВАРДЫ

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

СВОПЫ

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

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

ОПЦИОНЫ

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

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017,
2016 И 2015 ГГ.**

■ ПРИМЕЧАНИЯ





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

СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ И КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

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

ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены выпущенными в обращение облигациями Группы, которые отражаются в учете в соответствии с теми же принципами, что и средства клиентов и кредитных учреждений. Любая разница между полученными суммами, за вычетом затрат по выпуску обязательств, и стоимостью возмещения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

РЕЗЕРВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

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

АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

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

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

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

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно связано с событием, происходящим после признания обесценения, тогда ранее признанный убыток по обесценению сторнируется. Любое последующее сторнирование убытка от обесценения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в том объеме, в котором балансовая стоимость активов не превышает амортизованную стоимость на дату сторнирования.

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

Займы и дебиторская задолженность оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, за исключением несущественных займов и дебиторской

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017,
2016 И 2015 ГГ.**

■ ПРИМЕЧАНИЯ





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

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

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке долевых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения. Если инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились, то общая сумма, включающая разницу между их стоимостью (за вычетом выплаты основной суммы и амортизации) и их текущей справедливой стоимостью, минус любой убыток от обесценения, ранее признанный в консолидированном отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала в консолидированный отчет о прибылях и убытках. В отношении долевых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, убытки от обесценения, ранее признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках, не сторнируются через консолидированный отчет о прибылях и убытках. Любое увеличение в справедливой стоимости после признания убытка от обесценения признается в прочем совокупном доходе и накапливается по статье резерва по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. В отношении долговых ценных бумаг, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыли или убытки, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

РЕСТРУКТУРИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

По возможности, Группа прилагает усилия реструктурировать займы, а не получить имущественные права над обеспечением. Это может включать продление сроков оплаты и соглашение касательно изменений условий займа. После того как условия

были изменены, займ более не считается просроченным. Руководство постоянно проводит обзор реструктурированных займов по выполнению всех критериев и вероятности осуществления будущих платежей. Займы продолжают оставаться объектом индивидуальной или коллективной оценки на предмет обесценения, рассчитываемой с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по займу. Реструктуризация является признаком обесценения по индивидуальным заемщикам, по которым наблюдается ухудшение финансового состояния.

СПИСАНИЕ ЗАЙМОВ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

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

ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

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

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

Финансовый актив прекращает признаваться, когда он был переведен, и данный перевод отвечает требованиям для прекращения признания. Перевод требует, чтобы Группа либо: (а) передала контрактные права на получение денежных потоков по активу; либо (б) сохранила право на денежные потоки по активу, но приняла контрактное обязательство по выплате данных денежных потоков третьей стороне. После перевода Группа проводит переоценку степени, в которой она сохранила риски и выгоды от владения переведенным активом. Если, в основном,

■ **КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017, 2016 И 2015 ГГ.**

■ ПРИМЕЧАНИЯ





все риски и выгоды были сохранены, то актив продолжает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении. Если, в основном, все риски и выгоды были переданы, то признание по активу прекращается. Если впоследствии все риски и выгоды не сохраняются и не передаются, Группа оценивает, сохранился ли контроль над активом. Если контроль не сохранился, то признание актива прекращается. Если Группа сохраняет контроль над активом, то Группа продолжает признавать актив в рамках ее участия.

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

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

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других стран, в которых Группа осуществляет деятельность.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении временных различий с использованием балансового метода учета. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным различиям, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный корпоративный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения деловой репутации, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные различия. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из налоговых ставок, вступивших или фактически вступивших в силу на отчетную дату. Отложенный налог учитывается напрямую в прибылях или убытках, за исключением случаев, когда отложенный налог относится к операциям, учитываемым напрямую в прочем совокупном доходе или капитале, отложенный налог в таких случаях также учитывается напрямую в прочем совокупном доходе или капитале.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным различиям, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

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

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

Помимо этого в Республике Казахстан и других странах, в которых Группа осуществляет деятельность, действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе налогов, кроме налога на прибыль.

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и накопленного обесценения стоимости, за исключением зданий и сооружений, которые отражаются по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, за вычетом последствий накопленного износа и накопленного обесценения стоимости.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается методом равномерного списания стоимости в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	Годы
Здания и сооружения	20-100
Транспортные средства	5-7
Компьютеры и банковское оборудование	5-10
Прочие	7-10

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017,
2016 И 2015 ГГ.**

■ ПРИМЕЧАНИЯ





Амортизация улучшений арендованной собственности начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если только они не удовлетворяют требованиям по капитализации.

Балансовая стоимость основных средств анализируется на каждую отчетную дату на предмет возможного превышения отраженной в учете суммы над их возмещаемой стоимостью, и в том случае, если балансовая стоимость превышает такую расчетную возмещаемую стоимость, то стоимость активов снижается до возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается в соответствующем периоде и включается в состав операционных расходов.

Здания и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату с использованием справедливой стоимости.

Любое увеличение стоимости зданий и сооружений, возникающее в результате переоценки, отражается в составе резерва переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае в консолидированном отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий и сооружений отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, признанный в составе резерва переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Объекты незавершенного строительства учитываются по фактической стоимости за вычетом убытков от обесценения. Стоимость строительства включает стоимость профессиональных услуг, а также, для активов, отвечающим определенным требованиям, затраты по займам, капитализируемые в соответствии с учетной политикой Группы. Такие объекты незавершенного строительства относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление

амортизации по данным активам, также как и по прочим объектам основных средств, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

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

НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, ПРИОБРЕТЕННЫЕ ОТДЕЛЬНО.

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пренебрежения сравнительных показателей. Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения. Амортизация на нематериальные активы с неопределенными сроками использования не начисляется.

НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, ПРИОБРЕТЕННЫЕ В СДЕЛКАХ ПО ОБЪЕДИНЕНИЮ БИЗНЕСА.

Нематериальные активы, приобретенные при объединении бизнеса и отражаемые отдельно от гудвила, принимаются к учету по справедливой стоимости на дату приобретения (которая рассматривается как стоимость приобретения). После принятия к учету нематериальные активы, приобретенные при объединении бизнеса, отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения аналогично нематериальным активам, приобретенным в рамках отдельных сделок.

Амортизация рассчитывается методом равномерного списания стоимости в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	годы
Нематериальные активы, относящиеся к клиентской базе	5
Программное обеспечение	10
Лицензионное соглашение на право пользования программным обеспечением	10
Прочее	10

■ **КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017, 2016 И 2015 ГГ.**

■ **ПРИМЕЧАНИЯ**





АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Долгосрочные активы и обязательства, напрямую связанные с долгосрочными активами классифицируются как предназначенные для продажи (далее – «группа выбытия»), если велика вероятность того, что текущая стоимость таких активов будет возмещена преимущественно через продажу этих активов, а не через их постоянное использование, а также если такие активы (или группа выбытия) могут быть реализованы в их текущем состоянии. Руководство должно иметь твердое намерение продать такие активы в течение одного года с момента классификации этих активов как предназначенные для продажи.

Активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из их текущей и справедливой стоимости, за вычетом расходов на реализацию. В случае, если справедливая стоимость актива, предназначенного для продажи, за вычетом расходов на реализацию, меньше его текущей стоимости, организация должна признать убыток от обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках как убыток от активов, предназначенных для продажи. Любое последующее увеличение в справедливой стоимости актива, за вычетом расходов на реализацию, признается на сумму накопленного убытка от обесценения ранее признанного по этим активам.

ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Инвестиционная недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае. Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

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

КОММЕРЧЕСКАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

При определенных обстоятельствах Группа может произвести взыскание коммерческой недвижимости в рамках урегулирования кредитных договоров. Группа планирует продажу данной недвижимости в ходе обычной деятельности, соответственно, данная недвижимость первоначально учитывается по справедливой стоимости включая затраты на приобретение, а после первоначального признания оценивается по наименьшей из двух стоимостей: по себестоимости или чистой цене

продажи. Оценка чистой цены продажи основывается на наиболее надежных из имеющихся доказательств, в момент проведения оценки, суммы, по которой ожидается реализация коммерческой недвижимости. Эти оценки учитывают колебания цены или себестоимости, непосредственно относящиеся к событиям, произошедшим после окончания периода, в той мере, в которой такие события подтверждают условия, существовавшие на конец данного периода.

РЕЗЕРВЫ

Резервы признаются, когда Группа обладает текущим юридическим или вытекающим из практики обязательством, возникшим в результате произошедших событий, а также существует вероятность того, что произойдет отток средств, связанных с экономическими выгодами, для погашения обязательства, и сумма этого обязательства может быть достоверно оценена. Суммы, отраженные на дату консолидированного отчета о финансовом положении, представляют наилучшую оценку Группы тех затрат, которые потребуются для погашения обязательства. Расходы, связанные с созданием резервов, представляются в консолидированном отчете о прибылях и убытках за вычетом любых восстановлений.

ПЕНСИОННЫЕ И ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Группа не имеет каких-либо схем пенсионного обеспечения, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан и других стран, в которых работает Группа, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат brutto зарплат; такие расходы начисляются в том периоде, в котором была начислена соответствующая зарплата, и включаются в операционные расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Группа производила отчисления социального налога в бюджет Республики Казахстан и других стран, в которых работает Группа. Группа не имеет каких-либо обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности.

КАПИТАЛ

Группа классифицирует финансовый инструмент, который она выпускает, как финансовый актив, финансовое обязательство или долевой инструмент в соответствии с сущностью контрактного соглашения. Инструмент классифицируется как обязательство, если это контрактное обязательство по предоставлению денежных средств или другого финансового актива, или по обмену финансовых активов или финансовых обязательств на потенциально неблагоприятных условиях. Инструмент классифицируется как капитал, если он претендует исключительно на остаточную долю в активах Группы после вычета обязательств.

Компоненты сложного финансового инструмента, выпущенного Группой,

■

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017,
2016 И 2015 ГГ.

■ ПРИМЕЧАНИЯ





классифицируются и учитываются отдельно как финансовые активы, финансовые обязательства или капитал, в соответствии с обстоятельствами.

УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. До 13 мая 2003 г., любое превышение справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражалось как эмиссионный доход. С 13 мая 2003 г., после принятия новой редакции Закона Республики Казахстан «Об Акционерных Обществах» понятие «номинальной стоимости акций» применяется исключительно при размещении акций среди учредителей общества. Для всех других инвесторов уставный капитал учитывается по цене размещения, равной сумме, полученной Группой от размещения акций.

ВЫКУПЛЕННЫЕ СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ

В случае выкупа Группой собственных акций, стоимость приобретения, включая прямые затраты по сделке за вычетом применимого налога, признается как изменение в капитале. Собственные акции, приобретенные Группой, изымаются из обращения. Выкупленные акции классифицируются как выкупленные собственные акции и отражаются по стоимости выкупа. Такие акции вычитаются из средневзвешенного количества выпущенных акций, и их стоимость отражается как уменьшение капитала. Номинальная стоимость акций отражается как уменьшение простых акций, а остаток стоимости отражается как уменьшение эмиссионного дохода по простым акциям. Дивиденды, полученные по приобретенным акциям участниками Группы, элиминируются при консолидации.

ДИВИДЕНДЫ

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на дату их объявления. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были предложены до отчетной даты, а также предложены или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности.

ФОНДЫ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА

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

- Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.
- Фонд курсовых разниц, используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность.
- Фонд переоценки имущества, который состоит из резерва переоценки земли и зданий.

УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРИОБРЕТЕННЫЕ ПРИ ОБЪЕДИНЕНИИ БИЗНЕСА

Условные обязательства, приобретенные при объединении бизнеса, принимаются к учету по справедливой стоимости на дату приобретения. Впоследствии условные обязательства оцениваются по наибольшей из величины, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и величины, по которой они были первоначально приняты к учету, за вычетом накопленной амортизации, рассчитанной в соответствии с МСФО (IAS) 18 «Выручка».

ПРИЗНАНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока обращения финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

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

Комиссия за выдачу займов клиентам (вместе с соответствующими прямыми затратами) признается как корректировка эффективной процентной ставки по займам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению займа будет заключен договор о предоставлении займа, комиссия за

■

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017,
2016 И 2015 ГГ.

■ ПРИМЕЧАНИЯ





обязательство по предоставлению займа включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по займу. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению займа могут привести к предоставлению займа, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению займа. По истечении срока действия обязательств по предоставлению займа, не завершившегося предоставлением займа, комиссия за обязательство по предоставлению займа признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия.

Комиссии и сборы, включая комиссию за управление пенсионными активами, и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления, когда услуга была оказана.

Комиссионные за услуги управления портфелем и прочие управленческие консультации учитываются на основании соответствующих контрактов на предоставление услуг. Комиссии за услуги по управлению активами, которые предоставляются в течение длительного периода, учитываются в том периоде, когда были предоставлены услуги.

ПЕРЕОЦЕНКА СТАТЕЙ, ВЫРАЖЕННЫХ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

Консолидированная финансовая отчетность представлена в тенге, которая является функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий, за исключением иностранных дочерних предприятий. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на КФБ на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие в результате пересчета сделок с иностранной валютой в функциональную валюту, признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как чистые прибыли или убытки от переоценки иностранных валют и операций в иностранной валюте. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

По состоянию на отчетную дату, активы и обязательства зарубежных дочерних предприятий пересчитываются в функциональную валюту Группы по обменным курсам, действующим на дату консолидированного отчета о финансовом положении, а отчеты о прибылях и убытках дочерних предприятий пересчитываются по средним обменным курсам за год. Разница, возникающая при пересчете, учитывается напрямую в отдельном компоненте капитала. При выбытии

иностранного дочернего предприятия, отсроченная накопленная сумма, признанная в капитале и непосредственно относящаяся к этому дочернему предприятию, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Разницы между контрактным курсом обмена сделки и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2017 г. рыночный курс обмена составлял 332.33 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2016 г. – 333.29 тенге; 31 декабря 2015 г. – 340.01 тенге).

СТРАХОВАНИЕ

Контракты по страхованию – это контракты, которые передают существенный страховой риск от другой стороны с согласием произвести компенсацию держателю страхового полиса, если указанное неопределенное будущее событие отрицательно повлияет на держателя страхового полиса. Группа использует учетную политику, определенную НБРК для страховых компаний в Республике Казахстан.

В соответствии с нормативными актами Республики Казахстан, в случае, когда договора страхования содержат дискреционное участия без гарантированного элемента, дополнительные выплаты застрахованным зависят от решения, принятого на годовом общем собрании акционеров и должны быть представлены, как распределение нераспределенной прибыли; не расходы.

Группа предлагает различные продукты страхования имущества, от несчастных случаев, правовой ответственности, личного страхования и страхования жизни.

ДОХОД ОТ АНДЕРРАЙТИНГА

Доход от андеррайтинга включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, полученные от передачи в перестрахование, за вычетом чистого изменения в резерве незаработанных премий. После начала действия контракта премии учитываются в сумме, указанной в полисе, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора страхования. Резерв незаработанных премий представляет собой часть всех принятых премий, относящихся к не истекшему сроку договора страхования, и включается в резерв на урегулирование страховых требований в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении.

Убытки и расходы по урегулированию убытков учитываются в отчете о прибылях и убытках по мере того, как они понесены, посредством переоценки резерва на возможные убытки и расходы по урегулированию убытков, и включены в состав понесенных страховых выплат в прилагаемом консолидированном отчете о прибылях и убытках. Комиссии, полученные по контрактам с перестраховщиками, учитываются как доход с момента подписания и вступления в силу договора перестрахования.

Стоимость приобретения страхового полиса состоит из комиссий, уплаченных страховым агентам и брокерам, которые варьируются и напрямую связаны с открытием нового бизнеса, является отсроченной и отражается в страховых активах в прилагаемых консолидированных отчетах о финансовом положении в составе страховых активов. Актив, относящийся к затратам по отсроченному приобретению,

■

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017,
2016 И 2015 ГГ.

■ ПРИМЕЧАНИЯ





впоследствии амортизируется в течение периода, в котором соответствующие премии были заработаны, и проверяется на предмет обесценения в обстоятельствах, в которых его балансовая стоимость может не быть возмestimой. Если сумма актива больше, чем возмещаемая стоимость, он немедленно списывается. Все прочие затраты признаются как расходы по мере их появления.

РЕЗЕРВ НА УБЫТКИ ПО СТРАХОВАНИЮ И РАСХОДЫ ПО УРЕГУЛИРОВАНИЮ УБЫТКОВ

Резерв на возможные убытки по страховой деятельности и расходы на урегулирование страховых убытков включены в прилагаемый консолидированный отчет о финансовом положении, и основан на предполагаемой сумме для оплаты убытков, заявленных до отчетной даты, которые еще не урегулированы, и оценке по произошедшим, но не заявленным убыткам, относящимся к отчетному периоду.

Резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее – «РПНУ») по автокаско и страхованию ответственности определяется актуарно и основан на статистических данных по страховым выплатам за период, типичный для появления убытков классов и подклассов бизнеса и предшествующего опыта Группы.

По причине отсутствия предшествующего опыта по убыткам и недостаточности данных по страховым выплатам по другим направлениям бизнеса, РПНУ был определен путем применения инструкции НБРК. В соответствии с данным требованием инструкции РПНУ определен в размере 5 % от суммы страховой премии, начисленной по договорам страхования, вступившим в силу за последние двенадцать месяцев, предшествующих дате расчета в данном классе страхования.

Методы определения таких оценок и создание полученных в результате резервов постоянного пересматриваются и обновляются. Полученные в результате корректировки отражаются в консолидированных отчетах о прибылях и убытках в периоде, в котором они были определены.

ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

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

Перестраховочные активы включают суммы задолженности других перестраховочных компаний за выплаченные и невыплаченные убытки, и расходы по урегулированию убытков, и переданные незаработанные страховые премии. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых возмещений, связанных с полисом перестрахования.

Перестраховочные обязательства учитываются суммарно, если только не существует права на зачет против комиссии к получению от перестраховщика и включены в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении в состав страховых активов.

Контракты по перестрахованию оцениваются для того, чтобы убедиться в том, что

страховой риск определен как разумная возможность существенного убытка, а временной риск определен как разумная возможность существенного колебания сроков движения денежных средств, переданных Группой перестраховщику.

Группа регулярно проводит оценку своих перестраховочных активов на предмет обесценения. Перестраховочный актив обесценивается, если есть объективные свидетельства о том, что Группа может не получить все причитающиеся ей суммы по условиям контракта и что это событие имеет надежно определенное влияние на суммы, которые Группа получит от перестраховщика.

СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Сегмент является отличимым компонентом Группы, который занимается либо предоставлением продуктов или услуг (операционный сегмент), либо предоставлением продуктов или услуг в рамках определенной экономической среды (географический сегмент), который подвержен рискам и приносит выгоды, которые отличаются от рисков и выгод других сегментов.

ФИНАНСОВЫЕ ГАРАНТИИ И АККРЕДИТИВЫ

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Группой, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом, когда допустимо, накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

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 нереализованных убытков»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов – поправки к МСФО (IFRS) 12.



**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017,
2016 И 2015 ГГ.**

■ ПРИМЕЧАНИЯ





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 выпущенных долговых ценных бумаг и сверка входящих и исходящих остатков приведена в Примечании 21. Согласно переходным положениям поправок, Группа не раскрывала сравнительные данные, относящиеся к предыдущему периоду. Кроме дополнительного раскрытия информации, представленного в Примечании 21, применение данных поправок не оказало влияния на консолидированную отчетность Группы.

ПОПРАВКИ К МСФО (IAS) 12 «ПРИЗНАНИЕ ОТЛОЖЕННЫХ НАЛОГОВЫХ АКТИВОВ В ОТНОШЕНИИ НЕРЕАЛИЗОВАННЫХ 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 существенного 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 предприятиях, 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) 16 «Аренда»²;
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»³;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»⁴;
- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»²;
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»⁴;
- 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;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»¹;
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»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 г., с возможностью досрочного применения.

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

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

⁴ Дата вступления в силу будет определена позднее, возможно досрочное применение.



КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017,
2016 И 2015 ГГ.

■ ПРИМЕЧАНИЯ





МСФО (IFRS) 9 «ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 г., вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов (ФА). В октябре 2010 г. в стандарт были внесены поправки, которые ввели новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств (ФО) и к прекращению их признания. В ноябре 2013 г. стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 г. 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 ФА, которые находятся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевых инструментов (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнесов) 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 подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или

убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.

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

С 1 января 2018 г. Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Стандарт предусматривает изменение принципов классификации финансовых инструментов и замену модели «понесенных убытков», используемой в МСФО (IAS) 39 на модель «ожидаемых убытков».

КЛАССИФИКАЦИЯ И ОЦЕНКА

МСФО (IFRS) 9 для учета финансовых активов предусматривает три классификационные категории:

- инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прочего совокупного дохода;
- инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период.

В соответствии с рекомендациями МСФО (IFRS) 9, Группа для управления финансовыми активами применяет следующие бизнес-модели:

- **Удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств.** Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами осуществляется с целью реализации потоков денежных средств посредством получения выплат основной суммы и процентов на протяжении срока действия финансового инструмента. В рамках данной бизнес-модели удержание финансового актива до погашения является приоритетным, однако досрочная реализация не запрещена.
- **Удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов.** Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами нацелено как на получение договорных потоков денежных средств, так и на продажу финансовых активов. В рамках данной бизнес-модели получение денежных средств от реализации финансового актива является приоритетным, что характеризуется большей частотой и объемом продаж по сравнению с бизнес-моделью «Удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств».

■

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017,
2016 И 2015 ГГ.

■ ПРИМЕЧАНИЯ





- **Удержание актива для прочих целей.** В рамках данной бизнес-модели целью управления финансовыми активами может быть:
 - управление с целью реализации потоков денежных средств посредством продажи финансовых активов;
 - управление ликвидностью для удовлетворения ежедневных потребностей в финансировании;
 - портфель, управление и оценка результативности которого осуществляется на основе справедливой стоимости;
 - портфель, который отвечает определению предназначенного для торговли. Финансовые активы считаются предназначенными для торговли, если были приобретены, главным образом, с целью продажи в ближайшем времени (до 180 дней), получением краткосрочной прибыли или являются производными финансовыми инструментами (за исключением финансовой гарантии или производных финансовых инструментов, которые были определены в качестве инструмента хеджирования).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые активы классифицированы следующим образом:

- банковские займы, условные обязательства классифицированы как активы, оцениваемые 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;
- остатки на корреспондентских счетах, межбанковские кредиты/депозиты, операции РЕПО классифицированы, как правило, как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, т.к. управляются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков;
- долговые ценные бумаги могут быть классифицированы в любую из трех классификационных категорий с учетом выбранной бизнес-модели и соответствию критерию SPPI;
- долевые ценные бумаги, как правило, классифицированы в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период;
- торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, классифицированы в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период.

Финансовые активы сегментированы по корзинам в соответствии со следующим подходом:

- Корзина 1: отсутствует существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива, обесценение признается в размере ожидаемых убытков в течение следующих 12 месяцев;

- Корзина 2: существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива, обесценение признается в размере ожидаемых убытков на протяжении всего срока действия финансового актива;
- Корзина 3: финансовый актив находится в дефолте или имеет признаки обесценения.

ОБЕСЦЕНЕНИЕ

Расчет обесценения по финансовым активам осуществлен с учетом следующих факторов:

- В целях расчета ожидаемых кредитных убытков Банк осуществляет оценку займов на индивидуальной основе и на групповой основе с группировкой активов на основе общих характеристик кредитного риска.
- Ожидаемые кредитные убытки представляют собой оценку величины кредитных убытков, взвешенную по степени вероятности, рассчитанные как приведенная стоимость всех ожидаемых сумм недобора денежных средств. Расчет осуществляется на основании обоснованной и подтвержденной информации, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий. Расчет текущей стоимости ожидаемого будущего движения денежных средств обеспеченного финансового актива отражает движение денежных средств, которое может быть результатом обращения взыскания, минус затраты на получение и реализацию обеспечения, независимо является обращение взыскания вероятным или нет. Резервы основаны на собственном опыте Группы по анализу убытков и допущениях руководства касательно уровня убытков, которые вероятнее всего будут признаны по активам в каждой категории кредитного риска, исходя из возможностей обслуживания долга и кредитной истории заемщика.
- Расчет обесценения по казначейским операциям (инвестиции в долговые ценные бумаги, операции «обратного РЕПО», межбанковские кредиты и депозиты, операции по корреспондентским счетам, дебиторская задолженность по казначейским операциям) производится с учетом рейтинга контрагента, вероятности дефолта, срока сделки и уровню убытка при дефолте.
- Активы, классифицированные в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период, не подлежат обесценению в рамках МСФО (IFRS) 9.
- Оценка ожидаемых кредитных убытков по казначейским операциям производится на индивидуальной основе (кроме отдельных требований в виде дебиторской задолженности).

При внедрении МСФО 9, ожидается, что наиболее существенное влияние на консолидированную 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

■

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017,
2016 И 2015 ГГ.

■ ПРИМЕЧАНИЯ





перехода на МСФО 9, Группа 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 Группа не получит формального согласования от банковского регулятора в Казахстане и финализирует свою первую консолидированную финансовую отчетность, которая будет включать дату первоначального применения.

МСФО (IFRS) 15 «ВЫРУЧКА ПО ДОГОВОРАМ С ПОКУПАТЕЛЯМИ»

МСФО (IFRS) 15 устанавливает единую комплексную 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: организация должна признавать выручку по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, она имеет право, в обмен на товары или услуги. В частности, стандарт вводит пятиэтапную модель признания выручки:

- Определить договор (договоры) с покупателем;
- Определить обязанности к исполнению по договору;
- Определить цену сделки;
- Распределить цену сделки между обязанностями к исполнению по договору;
- Признать выручку, когда/по мере того как организация выполнит обязанности к исполнению по договору.

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 содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

В апреле 2016 г. Совет по МСФО выпустил Поправки к МСФО (IFRS) 15 в отношении идентификации обязанностей к исполнению, анализу отношения «принципал-агент», а также применения руководства по лицензированию.

Руководство Группы намерено применять МСФО (IFRS) 15 перспективно.

За исключением требования о более детальном раскрытии информации в отношении выручки, руководство не ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 окажет существенное влияние на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

МСФО (IFRS) 16 «АРЕНДА»

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменит МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения.

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделения между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду.

Помимо прочего, требования к раскрытию информации в соответствии с МСФО (IFRS) 16 существенно расширились.

Руководство Группы в настоящий момент оценивает возможное влияние этого. До завершения анализа руководством сделать разумную оценку финансового эффекта 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»:

■ **КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017,
2016 И 2015 ГГ.**

■ ПРИМЕЧАНИЯ





- МСФО (IFRS) 17 представляет общую модель, которая для договоров страхования 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 г. 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 ожидает, что применение МСФО (IFRS) 17 окажет существенное влияние на суммы, признанные в консолидированной финансовой отчетности Группы, и руководство в настоящий момент оценивает возможное влияние этого. До завершения анализа руководством сделать разумную оценку финансового эффекта не представляется возможным.

ПОПРАВКИ К МСФО (IFRS) 2 «КЛАССИФИКАЦИЯ И ОЦЕНКА ОПЕРАЦИЙ ПО ВЫПЛАТАМ НА ОСНОВЕ АКЦИЙ»

Поправки разъясняют следующие аспекты:

1. При оценке справедливой стоимости выплат на основе акций с расчетами денежными средствами условия перехода прав и условия, при которых переход прав не происходит, учитываются также, как и при учете выплат на основе акций с расчетами долевыми инструментами.

2. Если в соответствии с налоговым законодательством организация обязана удержать определенное количество долевого инструмента, равное денежной оценке налогового обязательства работника, которое затем передается налоговым органам (т.е. соглашение о выплатах на основе акций содержит «условие расчетов на нетто-основе»), такое соглашение должно целиком классифицироваться как выплаты на основе акций с расчетами долевыми инструментами, как если бы оно классифицировалось таким образом в случае отсутствия условия расчетов на нетто-основе.
3. Изменение операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами, должно учитываться следующим образом:
 - прекращается признание предыдущего обязательства;
 - операция по выплатам на основе акций с расчетами долевыми инструментами признается по справедливой стоимости предоставленных долевыми инструментами на дату изменения в том объеме, в котором были получены услуги;
 - разница между балансовой стоимостью обязательства на дату изменения и суммой, признанной в составе капитала, сразу признается в составе прибыли или убытков.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты, допускается досрочное применение. Действуют специальные правила перехода.

Руководство Группы не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы отсутствуют операции по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами, а также какие-либо обязательства в отношении удержания подоходного налога в связи с операциями по выплатам на основе акций.

ПОПРАВКИ К МСФО (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).

■

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017,
2016 И 2015 ГГ.

■ ПРИМЕЧАНИЯ





Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. 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 существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в будущих периодах, если произойдет изменение характера использования объектов недвижимости.

ПОПРАВКИ К МСФО (IFRS) 10 И МСФО (IAS) 28 «ПРОДАЖА ИЛИ ВЗНОС АКТИВОВ В СДЕЛКАХ МЕЖДУ ИНВЕСТОРОВ И ЕГО АССОЦИИРОВАННОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ИЛИ СОВМЕСТНЫМ ПРЕДПРИЯТИЕМ»

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или взноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерним предприятием, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибыли или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежнем дочернем предприятии (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшей материнской компанией только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Дата вступления в силу должна быть определена Советом по МСФО, однако разрешено досрочное применение.

Руководство ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на консолидированную отчетность Группы в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

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 г. или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или перспективно. Специальные требования по переходу применяются при перспективном применении.

Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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 г. 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.

■
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017,
2016 И 2015 ГГ.

■ ПРИМЕЧАНИЯ





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 г. или до даты применения нового стандарта по страхованию, если она наступит ранее 1 января 2021 г. 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 г. 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.

ПОПРАВКИ К МСФО (IFRS) 9 «УСЛОВИЯ О ДОСРОЧНОМ ПОГАШЕНИИ С ПОТЕНЦИАЛЬНЫМ ОТРИЦАТЕЛЬНЫМ ВОЗМЕЩЕНИЕМ»

Поправки устраняют нежелательное последствие применение термина «обоснованное дополнительное возмещение». Поправки позволяют считать, что финансовый актив с возможностью досрочного погашения, в результате которого сторона, расторгнувшая договор досрочно, получает возмещение за такое досрочное расторжение договора, может при выполнении определенных

условий считаться активом, предусмотренные договором денежные потоки по которому являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Кроме того, МСФО рассмотрел вопрос учета модификации условий или замены финансовых обязательств, которые не приводят к прекращению признания обязательства, и включил в раздел «Основы для выводов» два абзаца по этому вопросу. В этом тексте МСФО заключил, что учет в таких случаях такой же, как при модификации финансового актива. Если валовая балансовая стоимость изменяется, это приводит к незамедлительному признанию дохода или убытка в отчете о прибылях и убытках.

Поправки применяются ретроспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, допускается досрочное применение. В зависимости от даты первоначального применения поправок в сравнении с датой первоначального применения МСФО (IFRS) 9 действуют специальные переходные положения.

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

ПОПРАВКИ К МСФО (IAS) 28 «ДОЛГОСРОЧНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В АССОЦИИРОВАННЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ И СОВМЕСТНЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ»

Поправки разъясняют, что МСФО (IFRS) 9, включая его требования в отношении обесценения, применяются к долгосрочным вложениям в ассоциированные организации и совместные предприятия, которые являются частью чистых инвестиций в эти организации. Кроме того, при применении МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям, организация не принимает во внимание корректировки балансовой стоимости долгосрочных вложений, требуемые МСФО (IAS) 28 (например, корректировки балансовой стоимости долгосрочных вложений в результате распределения убытков объекта инвестиции или тестирования на обесценения в соответствии с МСФО (IAS) 28).

Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, допускается досрочное применение. В зависимости от даты первоначального применения поправок в сравнении с датой первоначального применения МСФО (IFRS) 9 действуют специальные переходные положения.

Руководство не ожидает, что применения данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы отсутствуют прочие долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия, помимо долей в капитале, к которым применяется метод долевого участия.



КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017,
2016 И 2015 ГГ.

■ ПРИМЕЧАНИЯ





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 поправки 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 ОССЧПиУ, в отношении каждой отдельной инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, 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 предприятиях, 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 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 непогашенным 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 г. или после этой даты.

Руководство не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на консолидированную финансовую отчетность Группы.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от руководства составления оценок и суждений, которые влияют на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств на дату консолидированной финансовой отчетности и отраженную сумму доходов и расходов в течение отчетного периода. Руководство регулярно рассматривает свои оценки и допущения. Руководство основывает свои оценки и допущения на историческом опыте и на различных других факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок и суждений при других допущениях или условиях. Следующие оценки и допущения считаются важными для отражения финансового состояния Группы.

РЕЗЕРВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ ЗАЙМОВ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Группа регулярно проводит обзор своих займов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы по обесценению займов Группы создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом по обесценению займов и дебиторской задолженности, основным источником неопределенности оценок, поскольку (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения о будущих объемах дефолта и оценка потенциальных убытков, связанных с обесценившимися займами и дебиторской задолженности, основаны на последнем опыте, и (ii) любая существенная разница между оценочными убытками и фактическими убытками Группы потребует от

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017,
2016 И 2015 ГГ.**

■ ПРИМЕЧАНИЯ





Группы создавать резервы, которые, если существенно отличаются, могут существенно повлиять на ее будущий консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированный отчет о финансовом положении.

Группа использует допущения руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется несколько источников исторических данных по аналогичным заемщикам. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущих потоках денежных средств на основе прошлого опыта, прошлого поведения клиента, имеющихся данных, указывающих на отрицательное изменение в статусе оплаты заемщиков в группе, а также национальных и местных экономических условиях, которые связаны с невыполнением условий по активам в группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта по активам с характеристиками кредитного риска и объективных свидетельств обесценения, аналогичных тем в группе кредитов и дебиторской задолженности.

Опыт исторических убытков корректируется на основе наблюдаемых данных для отражения текущих условий, не влияющих на период исторического опыта. При расчете резерва под обесценение займов и дебиторской задолженности, руководство использует следующие допущения: уровень миграции убытков по займам, оцениваемым на коллективной основе, является постоянным и определяется на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев; прогнозные потоки на погашение от реализации залогового имущества учитывают возможные расходы и сроки, основанные на статистике по реализации залогового имущества.

Резервы на обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности были определены на основе существующих экономических и политических условий. Группа не может предсказать, какие изменения в условиях произойдут в Республике Казахстан, и какое влияние данные изменения окажут на адекватность резервов на обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Балансовая стоимость резервов на обесценение займов клиентам по состоянию на 31 декабря 2017 г. составила 317,161 миллиона тенге (31 декабря 2016 г. – 284,752 миллиона тенге; 31 декабря 2015 г. – 305,114 миллиона тенге).

ОЦЕНКА ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Как описывается в Примечание 37, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Группа использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 37 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов Группы, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства Группы, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО ПЕРЕОЦЕНЕННОЙ СТОИМОСТИ

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась в ноябре 2016 г. Информация о методике оценки представлена в Примечании 14.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Казахстанское налоговое, валютное и таможенное законодательство является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Группы, может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году.

По состоянию на 31 декабря 2017 г., руководство считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговый, валютный и таможенный статус Группы будет подтвержден. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Группы.

СТРАХОВЫЕ АКТИВЫ И РЕЗЕРВЫ, ВОЗНИКАЮЩИЕ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ

Для договоров страхования оценки должны быть сделаны в отношении как ожидаемой окончательной стоимости страховых убытков, заявленных на отчетную дату, так и будущей окончательной стоимости страховых убытков по РПНУ на отчетную дату. Для некоторых направлений бизнеса требования РПНУ образуют большую часть резерва по требованиям в отчете о финансовом положении. Длительный период времени требуется для того, чтобы точно определить окончательную стоимость страховых убытков. Для автокаско и страховых полисов по ответственности Группа актуарно определяет обязательство, используя тенденции погашения требований в прошлом для прогнозирования будущих сумм погашений убытков. При оценке стоимости объявленных убытков и РПНУ для остальных направлений бизнеса, руководство применяет текущее государственное руководство, предоставленное НБРК, в связи с отсутствием достаточных исторических данных. В соответствии с данным руководством резерв по убыткам РПНУ рассчитывается, используя ожидаемый коэффициент убытков по каждому направлению бизнеса, за вычетом фактически заявленных совокупных убытков. Общие резервы по страховым убыткам не дисконтируются для учета временной стоимости денежных средств.

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017,
2016 И 2015 ГГ.**

■ ПРИМЕЧАНИЯ





Брутто резервы по требованиям и соответствующая дебиторская задолженность по перестраховочному возмещению основаны на информации, имеющейся у руководства, и окончательные суммы могут отличаться в результате последующей информации и событий, и может привести к корректировкам в суммах возмещения. Фактический опыт по убыткам может отличаться от исторических данных, на которых основывается оценка, и стоимость погашения отдельных убытков может отличаться от ранее оцененных затрат. Любые корректировки в сумме резервов будут отражаться в консолидированной финансовой отчетности в периоде, в котором необходимые корректировки становятся известны и могут быть оценены.

5. ПРИОБРЕТЕНИЕ

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 г., Группа приобрела дочернее предприятие:

2017	Основная деятельность	Дата приобретения	Доля приобретаемых акций (%)	Сумма вознаграждения в тенге
АО «Казкоммерцбанк»	Банк	5 июля 2017 г.	96.81%	2

5 июля 2017 г. Группа получила контроль над ККБ и произвела консолидацию с этой даты. Активы и обязательства ККБ были признаны по справедливой стоимости. Прибыли и убытки ККБ произошедшие до даты приобретения не были признаны.

АКТИВЫ	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ НА ДАТУ ПРИОБРЕТЕНИЯ
Денежные средства и их эквиваленты	678,622
Обязательные резервы	3,313
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	197,071
Средства в кредитных учреждениях	24,675
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,434,422
Драгоценные металлы	3,065
Займы клиентам	780,866
Активы, предназначенные для продажи	138,568
Основные средства	49,009
Нематериальные активы	3,199
Отложенные налоговые активы	1,779
Страховые активы	15,211
Прочие активы	99,811
ИТОГО АКТИВЫ	3,429,611

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства клиентов	2,584,187
Средства кредитных учреждений	70,650
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,132
Выпущенные долговые ценные бумаги	579,662
Резервы	17,362
Отложенное налоговое обязательство	200
Страховые обязательства	66,931
Прочие обязательства	107,487
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,429,611
Чистые активы по справедливой стоимости	-
Неконтролирующая доля по справедливой стоимости	7

Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов, полученных при приобретении, составляет 678,622 миллиона тенге, как раскрыто в таблице выше.

В соответствии с МСФО (IFRS) 3 приобретаемые активы и обязательства оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения.

Руководство предполагает, что балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, а также обязательных резервов приблизительно равна справедливой стоимости, поскольку у этих инструментов короткие сроки погашения.

Основные средства и активы, предназначенные для продажи, были оценены с применением сравнительного метода, согласно которому стоимость соответствует ценам, установленным на рынке на схожие по характеристикам активы.

Займы клиентам оцениваются путем дисконтирования будущих денежных потоков на соответствующий срок по рыночным процентным ставкам. Для займов, по которым такая оценка не применима, оценка проводится на основе денежных потоков, предполагаемых к получению от реализации заложенного имущества.

Для кредиторской и дебиторской задолженности со сроком погашения менее 1 месяца, балансовая стоимость примерно равна справедливой, поскольку у этих инструментов короткие сроки погашения. Кредиторская и дебиторская задолженность со сроком погашения более 1 месяца оценивается как приведенная стоимость будущих денежных потоков с применением соответствующих рыночных процентных ставок и сроков.

Процентные ставки, взимаемые с клиентов, приблизительно равны рыночным процентным ставкам и, соответственно, балансовая стоимость счетов клиентов приблизительно соответствует их справедливой стоимости.

Для определения справедливой стоимости облигаций, выпущенных ККБ, Группа использовала соответствующие котировки КФБ. Если Группа считает, что

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017,
2016 И 2015 ГГ.

■ ПРИМЕЧАНИЯ





котировки КФБ не отражают фактическую цену ценных бумаг (в случае спекулятивных сделок с низким объемом по нерыночной цене) используются различные методы оценки, основанные на рыночных данных. Например, для определения справедливой стоимости некоторых ценных бумаг, выпущенных ККБ, Группа использовала доходность к погашению другого, в значительной степени тождественного инструмента по критериям: аналогичные срок погашения, конфигурация денежных потоков, валюта и кредитный риск.

На дату приобретения чистые отложенные налоговые активы ККБ включили вычитаемую временную разницу налогового убытка, перенесенного на будущие периоды в сумме 44,013 миллионов тенге и налогооблагаемую временную разницу в сумме 44,013 миллионов тенге, связанных с корректировкой справедливой стоимости средств клиентов.

ВЛИЯНИЕ ПРИОБРЕТЕНИЙ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ГРУППЫ

Учитывая системные ограничения в распределении значительных убытков от обесценения финансовых активов между отчетными периодами ККБ в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 г. не представляется возможным определить влияние проформы на доходы и чистую прибыль в 2017 г., если бы приобретение произошло 1 января 2017 г.

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Наличность в кассе	190,396	149,124	118,891
ОТРАЖЕНЫ КАК ЗАЙМЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО (IAS) 39:			
Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»)	214,596	181,144	116,478
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	150,656	428,526	125,808
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	36,584	79,992	-
Корреспондентские счета в НБРК	699,256	915,675	1,019,059
Краткосрочные вклады в НБРК	61,378	4,002	310
Краткосрочные вклады в казахстанских банках (вкл. займы по соглашениям обратного РЕПО)	373,956	2,592	11,518
Корреспондентские счета в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	20,439	11,459	12,206
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	33,233	2,005	410

Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	54	-	-
	1,780,548	1,774,519	1,404,680
Денежные средства и их эквиваленты АО «Алтын Банк»	142,736	-	-
ИТОГО ПО КОНСОЛИДИРОВАННОМУ ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	1,923,284	1,774,519	1,404,680

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

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Тенге	Иностранные валюты	Тенге	Иностранные валюты	Тенге	Иностранные валюты
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	0.8%-1.8%	-	0.7%-1.5%	-	0.3%-0.9%
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	1.4%-1.5%	-	0.5%-0.7%	-	-
Краткосрочные вклады в НБРК	9.3%	-	11.0%	-	-	4.0%
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	9.0%-12.3%	-	12.5%	-	10%-150%	0.3%-2.5%
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	1.7%	-	6.6%-7.0%	-	3.0%
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	1.7%-1.8%	-	-	-	-

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость краткосрочных займов по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	228,642	228,516	1,591	1,591	8,320	10,012
Ноты НБРК	132,879	132,791	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги	11,122	11,080	-	-	-	-
	372,643	372,387	1,591	1,591	8,320	10,012

■ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017, 2016 И 2015 ГГ.

■ ПРИМЕЧАНИЯ





По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. срок погашения займов по соглашениям обратного РЕПО составляет меньше одного месяца.

7. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

Обязательные резервы включают:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
ОТРАЖЕНЫ КАК ЗАЙМЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО (IAS) 39:			
Деньги и средства банков, отнесенные к обязательным резервам	111,039	76,122	68,389
	111,039	76,122	68,389

Обязательные резервы представляют собой минимальные резервные требования по поддержанию остатков на депозитных счетах и в виде наличности в кассе, требуемые Национальными Банками Казахстана, Кыргызстана, Таджикистана, Грузии и Центральным банком Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2017 г. обязательные резервы АО «Казкоммерцбанк», ОАО «Халык Банк Кыргызстан», АО «НБК Банк», АО «Халык Банк Грузия», КБ «Москоммерцбанк» (АО) и ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан» составляют 48,196 миллионов тенге (31 декабря 2016 г. – 12,767 миллиона тенге, 31 декабря 2015 г. – 9,340 миллиона тенге).

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ТОРГОВЛИ:			
Казначейские векселя Министерства финансов РК	44,171	-	-
Производные финансовые инструменты	39,723	77,776	175,313
Корпоративные облигации	21,212	743	909
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	14,478	88	106
Ноты НБРК	8,310	249,574	-
Облигации казахстанских банков	5,547	137	293
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	5,252	215	199
Облигации иностранных организаций	5,126	102	124
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	675	102	78
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	482	-	48
	144,976	328,737	177,070

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ТОРГОВЛИ:			
Производные финансовые инструменты	5,831	2,841	5,593
Казначейские векселя Министерства финансов РК	5.6%	-	-
Корпоративные облигации	8.6%	6.6%	6.6%
Ноты НБРК	10.3%	13.2%	-
Облигации казахстанских банков	11.1%	9.7%	10.5%
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	7.1%	5.9%	5.3%
Облигации иностранных организаций	7.0%	6.9%	6.3%

Производные финансовые инструменты включают:

Договоры в иностранной валюте	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.			31 декабря 2015 г.		
	Номинальная сумма	Актив	Справедливая стоимость Обязательство	Номинальная сумма	Актив	Справедливая стоимость Обязательство	Номинальная сумма	Актив	Справедливая стоимость Обязательство
Свопы	1,172,217	39,671	5,828	228,905	77,655	2,833	454,075	175,308	1,043
Споты	10,309	23	3	3,583	14	8	28,627	5	265
Форварды	4,085	29	-	4,644	107	-	14,546	-	4,285
		39,723	5,831		77,776	2,841		175,313	5,593

По состоянию на 31 декабря 2017 г., сделки по свопам включают одногодичную сделку перекрестного валютного свопа, заключенного 3 июля 2017 г. между ККБ и НБРК на номинальную сумму 1,000,000 миллион тенге. Цель сделки - размещение избыточной иностранной валютной ликвидности.

По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг., для определения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением производных финансовых инструментов, которые оценивались на основе наблюдаемых рыночных данных по оценочным моделям, Группа использовала котировки из наблюдаемых независимых источников информации.

В 2015 г. для повышения ликвидности в тенге Группа заключила сделки с НБРК по свопам и беспоставочным форвардам.

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017, 2016 И 2015 ГГ.

■ ПРИМЕЧАНИЯ





9. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в кредитных учреждениях включают:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
ОТРАЖЕНЫ КАК ЗАЙМЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО (IAS) 39:			
Срочные вклады	59,711	11,256	25,584
Займы кредитным учреждениям	18,719	18,678	14,307
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	9,306	5,608	5,109
	87,736	35,542	45,000
Минус - Резерв на обесценение (Примечание 22)	-	-	(7)
	87,736	35,542	44,993

Процентные ставки и сроки погашения средств в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Срочные вклады	0.4-15.0	2018	0.5-18.0	2017-2018	1.0-27.0	2016-2017
Займы кредитным учреждениям	8.5-16.0	2018	8.2-10.3	2017	8.2	2017
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	1.1-1.8	2046	0.2-1.8	2018	0.2-1.8	2016

10. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Казначейские векселя Министерства финансов РК*	1,366,494	138,018	165,040
Ноты НБРК	459,895	199,390	-
Корпоративные облигации	280,106	103,464	141,428
Казначейские векселя США	264,821	91,534	-
Облигации иностранных организаций	82,935	3,138	9,336
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	66,792	37,640	35,976
Облигации казахстанских банков	25,017	10,223	17,606

Казначейские векселя Венгрии	7,987	7,762	-
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	3,407	4,719	3,024
Казначейские векселя Грузии	2,156	2,116	2,755
Облигации иностранных корпораций	1,756	95	2,140
Казначейские векселя Кыргызской Республики	1,710	705	208
Ноты Национального Банка Кыргызской Республики	1,400	-	354
Казначейские векселя Российской Федерации	909	820	653
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	40	-	-
	2,565,425	599,624	378,520

* Включая казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан на сумму 1,061,654 миллионов тенге по состоянию на 31 декабря 2017 г., приобретенные ККБ на особых условиях 3 июля 2017 г. со сроком погашения 2022-2027 гг. на общую сумму денежного вознаграждения 1,000,000 миллионов тенге. Особые условия предусматривают следующее: ценные бумаги ограничены в использовании и дочернее предприятие не имеет право 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.

По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, были включены Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 92,719 миллионов тенге, 15,201 миллионов тенге и 51,763 миллионов тенге, соответственно, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с другими банками (см. Примечание 20). Расчеты по всем договорам, действующим на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 г., были произведены до 3 января 2018 г., 4 января 2017 г. и 5 января 2016 г. соответственно.

Процентные ставки и сроки погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, представлены ниже. Процентные ставки в таблице, представленной ниже рассчитаны как средневзвешенные эффективные процентные ставки по соответствующим ценным бумагам:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Казначейские векселя Министерства финансов РК	7.0	2018-2045	5.7	2017-2031	5.6	2016-2045
Ноты НБРК	10.0	2018	13.4	2017	-	-
Корпоративные облигации	7.0	2018-2047	5.8	2017-2031	6.9	2016-2029
Казначейские векселя США	1.0	2018	0.4	2017	-	-
Облигации иностранных организаций	8.0	2018-2046	6.3	2017-2024	5.0	2016-2022
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	5.7	2020-2032	4.5	2022-2026	4.5	2022-2026
Облигации казахстанских банков	11.3	2018-2024	11.2	2017-2049	12.1	2016-2049

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017,
2016 И 2015 ГГ.

■ ПРИМЕЧАНИЯ





	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Казначейские векселя Венгрии	3.2	2023	3.2	2023	-	-
Казначейские векселя Грузии	10.8	2019-2025	10.4	2017-2024	10.1	2016-2024
Казначейские векселя Кыргызской Республики	6.1	2018-2021	10.2	2017	12.4	2016
Ноты Национального Банка Кыргызской Республики	2.8	2018	-	-	10.5	2016
Казначейские векселя Российской Федерации	8.1	2021	8.1	2021	9.8	2021

РЕКЛАССИФИКАЦИЯ ИНВЕСТИЦИЙ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

В течение 2016 г., после завершения двухлетнего моратория, Группа приобрела инвестиции, удерживаемые до погашения, однако, 21 июля 2016 г., руководство Группы приняло решение реклассифицировать Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан со сроком погашения в 2045 г. на общую сумму 4,963 миллиона тенге (14.6 миллиона долларов США) находящиеся в портфеле ценных бумаг, из категории «Удерживаемые до погашения» в категорию «Имеющиеся в наличии для продажи». В результате этого, Группа не может классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в последующие два финансовых периода после даты реклассификации.

11. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

Займы клиентам включают:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
ОТРАЖЕНЫ КАК ЗАЙМЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО (IAS) 39:			
Займы, предоставленные клиентам	3,547,621	2,602,381	2,477,685
Овердрафты	20,642	1,954	3,498
	3,568,263	2,604,335	2,481,183
Минус – Резерв на обесценение займов (Примечание 22)	(317,161)	(284,752)	(305,114)
ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ	3,251,102	2,319,583	2,176,069

По состоянию на 31 декабря 2017 г. займы клиентам, до вычета резервов на обесценение, включали ссуды ККБ в размере 1,640,206 миллионов тенге. Данные ссуды представлены в таблице выше по неамортизированной справедливой стоимости в размере 804,022 миллионов тенге.

Средняя процентная ставка по займам клиентам рассчитывается как сумма процентного дохода по кредитному портфелю за год, деленный на среднемесячный баланс займов клиентам. На 31 декабря 2017 г. средняя процентная ставка по кредитному портфелю составила 13.0% (31 декабря 2016 г. – 13.0% 31 декабря 2015 г. – 12.5%).

На 31 декабря 2017 г., Группа имела концентрацию займов по десяти самым крупным клиентам на сумму 617,144 миллиона тенге, что составило 17% от совокупного кредитного портфеля Группы (31 декабря 2016 г. – 494,953 миллиона тенге, 19%; 31 декабря 2015 г. – 512,128 миллиона тенге, 21%) и 66% от капитала Группы (31 декабря 2016 г. – 74%, 31 декабря 2015 г. – 97%).

На 31 декабря 2017 г. по вышеуказанным займам был создан резерв на обесценение в размере 56,807 миллионов тенге (31 декабря 2016 г. – 49,762 миллионов тенге, 31 декабря 2015 г. – 60,965 миллионов тенге).

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансовой стоимости займов в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Займы, обеспеченные гарантиями	1,246,368	646,702	511,561
Займы, обеспеченные недвижимостью или правами на владение недвижимостью	819,512	895,955	940,171
Потребительские займы, выданные в рамках зарплатного проекта*	446,823	405,196	373,211
Займы, обеспеченные денежными средствами	302,871	223,675	192,185
Займы, обеспеченные корпоративными акциями	108,995	133,988	144,541
Займы, обеспеченные товарно-материальными запасами	92,997	48,790	48,313
Займы, обеспеченные оборудованием	36,643	8,849	10,865
Займы, обеспеченные смешанным обеспечением	63,607	39,617	48,490
Займы, обеспеченные транспортом	29,956	42,997	70,227
Займы, обеспеченные сельскохозяйственной продукцией	7,413	6,311	5,742
Необеспеченные займы	413,078	152,255	135,877
	3,568,263	2,604,335	2,481,183
Минус – Резерв на обесценение займов (Примечание 22)	(317,161)	(284,752)	(305,114)
ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ	3,251,102	2,319,583	2,176,069

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

■ **КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017, 2016 И 2015 ГГ.**

■ **ПРИМЕЧАНИЯ**





Займы предоставляются в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2017 г.	%	31 декабря 2016 г.	%	31 декабря 2015 г.	%
Розничные займы:						
- потребительские займы	679,674	19%	433,291	17%	407,905	16%
- ипотечные займы	265,454	8%	187,772	7%	197,165	8%
	945,128		621,063		605,070	
Услуги	527,618	15%	413,150	16%	394,027	16%
Оптовая торговля	376,064	11%	383,261	15%	442,797	18%
Строительство	282,412	8%	191,171	7%	168,393	7%
Розничная торговля	185,733	5%	157,146	6%	150,353	6%
Недвижимость	174,221	5%	150,662	6%	157,413	6%
Металлургия	153,761	4%	23,290	1%	25,610	1%
Сельское хозяйство	150,186	4%	121,368	5%	118,948	5%
Транспортные средства	131,843	4%	101,965	4%	59,415	2%
Энергетика	95,838	3%	69,690	3%	28,628	1%
Финансовый сектор	83,193	2%	44,645	2%	39,394	2%
Пищевая промышленность	78,417	2%	34,797	1%	31,897	1%
Нефть и газ	73,620	2%	33,815	1%	36,777	2%
Горнодобывающая отрасль	63,555	2%	78,528	3%	54,936	2%
Гостиничный бизнес	63,241	2%	34,706	1%	32,581	1%
Связь	49,731	1%	61,461	2%	60,483	2%
Химическая промышленность	38,036	1%	28,051	1%	14,678	1%
Машиностроение	33,377	1%	22,559	1%	15,499	1%
Легкая промышленность	17,255	0%	8,911	0%	7,004	0%
Прочее	45,034	1%	24,096	1%	37,280	2%
	3,568,263	100%	2,604,335	100%	511,561	100%

На 31 декабря 2017 г. сумма начисленного вознаграждения по займам составляла 145,535 миллионов тенге (31 декабря 2016 г. – 142,046 миллионов тенге, 31 декабря 2015 г. – 138,495 миллионов тенге).

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. Группа получила финансовые и нефинансовые активы путем обращения взыскания на залоговое обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. данные активы были отражены в статье «Активы, предназначенные для продажи» в сумме 142,833 миллиона тенге (с учетом ККБ в сумме 132,985 миллионов тенге), 2,726 миллионов тенге, и 7,401 миллионов тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. в состав займов клиентам включены

займы, условия которых были пересмотрены, на сумму 340,445 миллионов тенге, 149,024 миллиона тенге и 188,582 миллионов тенге, соответственно, при этом в ином случае, данные займы являлись бы просрочены или обесценены.

12. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

	2017	2016	2015
На 1 января	30,146	24,658	5,684
Поступления	6,543	5,924	18,861
Поступления в связи с объединением бизнеса	2,044	-	-
Выбытия	(2,411)	(1,499)	(2)
Перемены из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	475	-	-
Перемены из основных средств	564	976	58
Прибыль от переоценки инвестиционной недвижимости	70	56	57
Капитализированные затраты	43	22	-
Курсовая разница	43	9	-
НА 31 ДЕКАБРЯ	37,517	30,146	24,658

В течении годов, закончившихся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг., Группа произвела изъятие залогового обеспечения по займам клиентам и, в результате, Группа получила инвестиционную недвижимость в сумме 6,543 миллиона тенге, 5,924 миллиона тенге и 18,861 миллионов тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. инвестиционная недвижимость в сумме передана в качестве обеспечения по каким-либо обязательствам.

По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. в состав прочих доходов включен доход в сумме 1,760 миллионов тенге, 1,571 миллионов тенге и 1,120 миллионов тенге, соответственно, от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости.

Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которым Группа получала доходы от аренды за годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг., составили 671 миллион тенге, 861 миллион тенге и 497 миллионов тенге, соответственно.

Переоценка инвестиционной недвижимости была проведена независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. Для определения справедливой стоимости были использованы доходный и сравнительный методы. При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущее использование. За 2017 г. какие-либо изменения в методике оценки не произошли. По результатам переоценки Группа признала доход в консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. в сумме 35 миллионов тенге, 56 миллионов тенге и 57 миллион тенге, соответственно.

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017,
2016 И 2015 ГГ.

■ ПРИМЕЧАНИЯ





По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. при расчете справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группы, оценки были отнесены на Уровень 3 в сумме 37,517 миллиона тенге, 30,146 миллиона тенге и 24,658 миллионов тенге, соответственно (описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 37).

13. КОММЕРЧЕСКАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 г., Группа получила землю и незавершенное строительство путем изъятия залогового обеспечения в сумме 1,241 миллион тенге и 6,245 миллионов тенге, соответственно. Группа продолжила строительство и в 2017, 2016 и 2015 гг. капитализировала расходы в сумме 830 миллионов тенге, 2,818 миллиона тенге и 2,146 миллионов тенге,

соответственно. В течение 2017 г., дольщикам передана недвижимость в сумме 1,989 миллионов тенге и продана недвижимость в сумме 2,232 миллиона тенге. По состоянию на 31 декабря 2017 г. балансовая стоимость незавершенного строительства и завершенного строительства составляет 3,039 миллионов тенге и 3,772 миллиона тенге, соответственно. В течение 2017 г., Группа получила коммерческую недвижимость в сумме 41,963 миллиона тенге в результате приобретения дочернего предприятия – АО «Казкоммерцбанк».

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение основных средств представлено следующим образом:

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Незавершенное строительство	Прочее	Итого
ПЕРЕОЦЕНЕННАЯ/ ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ:						
31 декабря 2016 г.	77,854	2,754	24,773	1	16,694	122,076
Поступления	777	483	1,607	394	2,454	5,715
Выбытия	(550)	(619)	(8,032)	(277)	(2,282)	(11,760)
Списано при переоценке	-	-	(5)	-	(1)	(6)
Переводы в инвестиционное имущество	(564)	-	-	-	-	(564)
Реклассификация в активы, предназначенные для продажи	(3,239)	(102)	(609)	-	(960)	(4,910)
Поступления в связи с объединением бизнеса	38,052	441	8,489	-	2,027	49,009
Обесценение	(88)	-	(3)	-	(70)	(161)
Переводы*	-	32	493	-	(807)	(282)
Курсовые разницы	151	5	33	-	64	253
31 декабря 2017 г.	112,393	2,994	26,746	118	17,119	159,370
НАКОПЛЕННЫЙ ИЗНОС:						
31 декабря 2016 г.	484	1,645	17,041	-	8,009	27,179
Начисления	1,304	359	2,987	-	1,488	6,138
Выбытия	(7)	(432)	(7,958)	-	(2,137)	(10,534)
Списано при переоценке	-	-	(5)	-	(1)	(6)
Реклассификация в активы, предназначенные для продажи	(35)	(51)	(389)	-	(500)	(975)
Переводы*	-	29	431	-	(677)	(217)
Курсовые разницы	20	4	30	-	47	101
31 декабря 2017 г.	1,766	1,554	12,137	-	6,229	21,686
БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ:						
31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.	110,627	1,440	14,609	118	10,890	137,684

■ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017, 2016 И 2015 ГГ.

■ ПРИМЕЧАНИЯ





	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Незавершенное строительство	Прочее	Итого
ПЕРЕОЦЕНЕННАЯ/ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ:						
31 декабря 2015 г.	56,423	2,587	22,400	14,066	15,356	110,832
Поступления	3,844	320	4,334	6,114	3,677	18,289
Выбытия	(1,241)	(155)	(2,045)	(70)	(2,746)	(6,257)
Списано при переоценке	(1,761)	-	(2)	-	(4)	(1,767)
Переоценка	1,272	-	-	-	-	1,272
Переводы**	19,610	(3)	54	(20,109)	448	-
Обесценение	(464)	-	-	-	(3)	(467)
Курсовые разницы	171	5	32	-	(34)	174
31 декабря 2016 г.	77,854	2,754		1	16,694	122,076
НАКОПЛЕННЫЙ ИЗНОС:						
31 декабря 2015 г.	1,098	1,530	17,100	-	8,642	28,370
Начисления	1,009	268	1,710	-	1,212	4,199
Выбытия	(27)	(155)	(1,763)	-	(1,718)	(3,663)
Списано при переоценке	(1,761)	-	(2)	-	(4)	(1,767)
Курсовые разницы	165	2	(4)	-	(123)	40
31 декабря 2016 г.	484	1,645	17,041	-	8,009	27,179
БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ:						
31 ДЕКАБРЯ 2016 Г.	77,370	1,109	7,732	1	8,685	94,897

■

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017,
2016 И 2015 ГГ.

■ ПРИМЕЧАНИЯ



	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Незавершенное строительство	Прочее	Итого
ПЕРЕОЦЕНЕННАЯ/ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ:						
31 декабря 2014 г.	54,374	2,557	22,648	12,596	13,990	106,165
Поступления	240	267	2,583	3,471	2,425	8,986
Выбытия	(1,710)	(285)	(3,027)	(142)	(1,307)	(6,471)
Переводы	1,717	-	-	(1,860)	143	-
Курсовые разницы	1,802	48	196	1	105	2,152
31 декабря 2015 г.	56,423	2,587	22,400	14,066	15,356	110,832
НАКОПЛЕННЫЙ ИЗНОС:						
31 декабря 2014 г.	382	1,419	16,434	-	8,366	26,601
Начисления	858	300	1,734	-	1,443	4,335
Выбытия	(219)	(222)	(1,195)	-	(1,214)	(2,850)
Курсовые разницы	77	33	127	-	47	284
31 декабря 2015 г.	1,098	1,530	17,100	-	8,642	28,370
БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ:						
31 ДЕКАБРЯ 2015 Г.	55,325	1,057	5,300	14,066	6,714	82,462

* Переводы в/из Прочих активов.

** В течение 2016 г. Банк завершил строительство своего незавершенного имущества и осуществил перевод Головного офиса в здание по адресу: ул. Аль-Фараби, 40, г. Алматы.

В соответствии с политикой Группы по переоценке основных средств требуется, чтобы весь класс основных средств – здания и сооружения, переоценивался каждые три года. В случае значительного изменения специфических рыночных или имущественных индикаторов, Группа может проводить переоценку чаще.

Группа переоценила свои здания и сооружения в течение 2016 г. Оценка производилась независимыми оценщиками. Независимые оценщики использовали три подхода при определении справедливой стоимости основных средств: доходный подход с методом капитализации дохода и сравнительный подход с применением рыночной информации для определения справедливой стоимости зданий и сооружений в условиях активного рынка, а затратный подход в отсутствие активного рынка для объектов переоценки.

По состоянию на 31 декабря 2017 г., при расчете справедливой стоимости зданий и сооружений Группы, оценки были отнесены в Уровни 2 и 3 в сумме 75,562 миллионов тенге и 35,065 миллиона тенге, соответственно (31 декабря 2016: 77,256 миллионов тенге и 114 миллионов тенге, соответственно; 31 декабря 2015: 55,249 миллионов тенге и 76 миллионов тенге, соответственно). Описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 37.

По состоянию 31 декабря 2017 г., общая сумма справедливой стоимости зданий и сооружений составила 110,627 миллионов тенге. Если бы здания Группы были оценены по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость составила бы 95,855 миллионов тенге по состоянию на 31 декабря 2017 г.

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017,
2016 И 2015 ГГ.

■ ПРИМЕЧАНИЯ



15. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Движение нематериальных активов представлено ниже:

	Программное обеспечение	Лицензионное соглашение на право пользования программным обеспечением	Нематериальный актив, относящийся к клиентской базе	Прочие нематериальные активы	Итого
ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ:					
31 декабря 2014 г.	9,720	3,744	2,226	199	15,889
Поступления	1,779	303	-	144	2,226
Выбытия	(338)	(7)	-	(273)	(618)
Курсовые разницы	187	120	-	-	307
31 декабря 2015 г.	11,348	4,160	2,226	70	17,804
Поступления	1,879	1,221	-	334	3,434
Выбытия	(92)	(13)	-	(243)	(348)
Курсовые разницы	(16)	35	-	-	19
31 декабря 2016 г.	13,119	5,403	2,226	161	20,909
Поступления	1,191	234	-	1,054	2,479
Выбытия	(26)	(159)	-	(58)	(243)
Переводы	815	(19)	-	(796)	-
Реклассификация в активы, предназначенные для продажи	(2,530)	-	(2,226)	-	(4,756)
Поступления в связи с объединением бизнеса	1,402	1,033	-	764	3,199
Курсовые разницы	28	4	-	2	34
31 декабря 2017 г.	13,999	6,496	-	1,127	21,622
НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ:					
31 декабря 2014 г.	5,500	1,674	41	10	7,225
Приобретения	1,523	19	445	1	1,988
Выбытия	(254)	-	-	-	(254)
Курсовые разницы	163	23	-	-	186
31 декабря 2015 г.	6,932	1,716	486	11	9,145
Приобретения	1,675	540	445	-	2,660
Выбытия	(84)	-	-	-	(84)
Курсовые разницы	4	5	-	-	9

31 декабря 2016 г.	8,527	2,261	931	11	11,730
Приобретения	3,313	180	-	61	3,554
Выбытия	(25)	(41)	-	-	(66)
Реклассификация в активы, предназначенные для продажи	(933)	-	(931)	-	(1,864)
Курсовые разницы	18	(1)	-	-	17
31 декабря 2017 г.	10,900	2,399	-	72	13,371

БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ:

31 ДЕКАБРЯ 2015 Г.	4,416	2,444	1,740	59	8,659
31 ДЕКАБРЯ 2016 Г.	4,592	3,142	1,295	150	9,179
31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.	3,099	4,097	-	1,055	8,251

16. АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

В результате дефолтов некоторых контрагентов по займам клиентам, Группа признала залоги по займам как активы, предназначенные для продажи по справедливой стоимости. Активы в последующем были оценены по наименьшей из справедливой стоимости, с минусом затрат на реализацию, или текущей стоимости, так как руководство соответствующего уровня приняло план по продаже активов и активному поиску покупателя.

Активы, предназначенные для продажи, включают следующие:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Активы, предназначенные для продажи, относящиеся к АО «Altyn Bank»	391,445	-	-
Земельные участки	114,267	8,962	10,432
Объекты недвижимости	43,290	1,335	973
Движимое имущество	3,403	-	-
ИТОГИ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ	552,405	10,297	11,405
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, НАПРЯМУЮ СВЯЗАННЫЕ С АКТИВАМИ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫМИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	334,627	-	-

В октябре 2017 г. Группа произвела независимую оценку активов, предназначенных для продажи и признала убыток от обесценения на сумму 4,978 миллиона тенге.

В ноябре 2016 г. Группа произвела независимую оценку активов, предназначенных для продажи и признала убыток от обесценения на сумму 1,564 миллиона тенге.

Несмотря на то, что активы в настоящее время активно выставлены на продажу, большинство из них не было продано в течение короткого периода времени. Тем не менее, руководство по-прежнему намерено продавать эти активы. Так как цена активов не превышает текущую справедливую стоимость за вычетом расходов на продажу, они продолжают быть классифицированы как активы, предназначенные для продажи в конце 2017, 2016 и 2015 гг.

■ **КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017, 2016 И 2015 ГГ.**

■ ПРИМЕЧАНИЯ





Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, была определена независимыми оценщиками. Справедливая стоимость была определена на основании доходного, сравнительного и затратного методов. При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущее использование. За год каких-либо изменений в методике оценки не произошло.

Ниже представлена подробная информация об активах Группы, предназначенных для продажи, и данные об иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг.:

	Уровень 2	Уровень 3
31 ДЕКАБРЯ 2015 Г.		
Земельные участки	-	10,432
Объекты недвижимости	968	5
31 ДЕКАБРЯ 2016 Г.		
Земельные участки	-	8,962
Объекты недвижимости	507	828
31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.		
Земельные участки	-	114,267
Объекты недвижимости	23,657	19,633
Движимое имущество	-	3,403

Основные классы активов и обязательств АО «Altyun Bank» на 31 декабря 2017 г. представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 г.
Денежные средства и их эквиваленты	149,170
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	115,715
Займы клиентам	115,955
Основные средства и нематериальные активы	5,252
Деловая репутация	1,869
Прочие активы	3,477
Активы АО «Altyun Bank», предназначенные для продажи	391,445
Средства клиентов	318,900
Средства кредитных учреждений	12,624
Прочие обязательства	3,103
Облз-ва АО «Altyun Bank», напрямую связанные с активами, предназнач. для продажи	334,627
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ АО «ALTYUN BANK», ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ	56,818

Совокупные результаты по прекращенной деятельности АО «Altyun Bank», включенные в промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках, приводятся ниже:

	За год закончившийся 31.12.2017 г.	За год закончившийся 31.12.2016 г.	За год закончившийся 31.12.2015 г.
Процентные доходы	25,416	22,434	10,816
Процентные расходы	(12,800)	(10,492)	(3,874)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ	12,616	11,942	6,942
Восстановление/(формир-е) резервов на обесценение	361	(372)	(837)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	12,977	11,570	6,105
Доходы по услугам и комиссии	1,743	1,648	1,390
Расходы по услугам и комиссии	(988)	(796)	(687)
Чистые доходы по услугам и комиссии	755	852	703
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,474	(952)	(5,606)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	2,483	(6)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	1,056	4,117	12,237
Прочие доходы	42	5	337
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	2,572	5,653	6,962
Операционные расходы	(6,286)	(6,400)	(5,410)
(Прочие резервы)/восстановление прочих резервов	(34)	22	9
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	(6,320)	(6,378)	(5,401)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	9,984	11,697	8,369
Расход по налогу на прибыль	(108)	(784)	(1,639)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД ОТ ПРЕКРАЩЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	9,876	10,913	6,730

	За год закончившийся 31.12.2017 г.	За год закончившийся 31.12.2016 г.	За год закончившийся 31.12.2015 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ПРЕКРАЩЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	17,805	14,322	149,746
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(68,973)	(26,375)	(18,842)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	-	2,514	-
ЧИСТЫЙ ОТТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	(51,168)	(9,539)	130,904

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017, 2016 И 2015 ГГ.

■ ПРИМЕЧАНИЯ





17. СТРАХОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страховые активы включают следующее:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика	17,893	15,519	12,859
Страховые возмещения по перестрахованию	8,987	2,294	1,557
	26,880	17,813	14,416
Премии к получению	13,282	10,541	9,441
СТРАХОВЫЕ АКТИВЫ	40,162	28,354	23,857

Страховые обязательства включают следующее:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Резерв на урегулирование убытков	99,597	33,731	24,797
Резерв незаработанных страховых премий, брутто	29,172	23,120	19,043
	128,769	56,851	43,840
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками и агентами	10,774	7,523	7,143
СТРАХОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА*	139,543	64,374	50,983

* Включая приобретение страховых обязательств в связи с объединением бизнеса на 67,767 миллионов тенге на 31 декабря 2017 г.

СТРАХОВОЙ РИСК

Установлены политики и лимиты по страхованию, которые обуславливают процесс принятия страховых рисков и их лимитов. Мониторинг этих лимитов осуществляется на постоянной основе. Деятельность по страхованию охватывает всю территорию Казахстана. Портфель по перестрахованию в отношении географической концентрации и в отношении страховых продуктов диверсифицирован.

РИСК, СВЯЗАННЫЙ С УПРАВЛЕНИЕМ ВОЗМЕЩЕНИЙ

Управление риском того, что возмещения могут быть урегулированы или оплачены несоответствующим образом, производится с использованием ряда контролей ИТ-систем и контролей на уровне организации соответствующих бизнес-процессов, ограничений и лимитов принятия решений. Это, наряду с детальными политиками и процедурами обеспечивает уверенность в том, что все возмещения, будут урегулированы своевременно, должным образом и в корректной форме.

РИСК ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ

Перестрахование используется для защиты от влияния стихийных бедствий либо против непредвиденных масштабов или неблагоприятных тенденций в

отдельных значительных возмещениях и для перевода риска, превышающего размер риска, приемлемого для Группы.

Перестрахование риска, превышающего размер риска, приемлемого для Группы, эффективно только в том случае, когда премия перестрахования является выгодной и контрагент является финансово защищенной компанией.

Группа производит оценку финансового положения перестраховщиков и отслеживает концентрацию кредитного риска, возникающего по аналогичным географическим регионам, деятельности или экономическим характеристикам перестраховщиков с целью минимизации рисков существенных убытков вследствие неплатежеспособности перестраховщика.

РИСК СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ

Существует риск того, что резервы могут быть оценены некорректно таким образом, что это может привести к недостаточности средств для уплаты или урегулирования возмещений тогда, когда это может потребоваться. Группа применяет актуарные методы и допущения, установленные НБРК, при оценке обязательств по страхованию и перестрахованию.

КРЕДИТНЫЙ РИСК В СТРАХОВАНИИ

Кредитный риск - риск неуплаты контрагентом причитающихся сумм в полном объеме и в установленные сроки. Определение уровня кредитного риска осуществляется посредством ограничения сумм риска по одному клиенту или группам клиентов, а также по географическим сегментам. Ограничения уровня кредитного риска, применительно к клиенту и перестраховщикам, утверждаются НБРК. Такие риски отслеживаются регулярно и предусматривают ежегодную, либо более частую переоценку и анализ.

Движение по резервам на выплату страховых возмещений за годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг., представлено следующим образом:

	2017	2016	2015
Резервы на выплату страховых возмещений, начало года	33,731	24,797	18,360
Доля перестраховщиков в резерве на выплату страховых возмещений, начало года	(2,294)	(1,557)	(2,221)
Чистые страховые резервы, начало года	31,437	23,240	16,139
Плюс понесенные страховые возмещения	48,615	24,799	22,793
Минус произведенные страховые выплаты	(27,282)	(16,602)	(15,692)
Плюс поступление резервов в связи с объединением бизнеса	37,840	-	-
Чистые страховые резервы, конец года	90,610	31,437	23,240
Доля перестраховщиков в резерве на выплату страховых возмещений, конец года	8,987	2,294	1,557
РЕЗЕРВЫ НА ВЫПЛАТУ СТРАХОВЫХ ВОЗМЕЩЕНИЙ, КОНЕЦ ГОДА	99,597	33,731	24,797

■ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017, 2016 И 2015 ГГ.

■ ПРИМЕЧАНИЯ





За годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг., движение по резервам незаработанных премий представлено следующим образом:

	2017	2016	2015
Резерв незаработанных премий, брутто, начало года	23,120	19,043	15,105
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий, начало года	(15,519)	(12,859)	(10,420)
Чистый резерв незаработанных премий, начало года	7,601	6,184	4,685
Изменение резерва незаработанных премий	6,052	4,077	3,938
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанных премий	(2,374)	(2,660)	(2,439)
Чистое изменение резерва незаработанных премий	3,678	1,417	1,499
Чистый резерв незаработанных премий, конец года	11,279	7,601	6,184
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий, конец года	17,893	15,519	12,859
РЕЗЕРВ НЕЗАРАБОТАННЫХ ПРЕМИЙ, БРУТТО, КОНЕЦ ГОДА	29,172	23,120	19,043

18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ КАК ЗАЙМЫ ИЛИ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО (IAS) 39:			
Дебиторы по банковской деятельности*	33,084	8,397	8,171
Дебиторы по небанковской деятельности	13,037	1,212	1,802
Начисленные комиссионные доходы	4,895	1,652	806
Прочее	363	12	15
	51,379	11,273	10,794
Минус – Резерв на обесценение (Примечание 22)	(5,921)	(4,516)	(4,568)
	45,458	6,757	6,226
ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:			
Предоплата за инвестиционное имущество**	11,816	7,559	-
Налоги и предоплаченные, за исключением подоходного налога	3,767	1,077	753
Предоплаты за основные средства	1,679	1,263	7,601
Товарно-материальные запасы	1,335	1,323	1,039
Прочие инвестиции	1,335	168	65
Прочее	3,621	2,443	3,082
	22,671	13,833	12,540
	68,129	20,590	18,766

19. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают следующее:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
ОТРАЖЕНО ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ:			
СРОЧНЫЕ ВКЛАДЫ:			
Физические лица	2,691,886	1,470,536	1,276,609
Юридические лица	1,705,971	1,267,589	868,833
	4,397,857	2,738,125	2,145,442
ТЕКУЩИЕ СЧЕТА:			
Юридические лица	1,321,530	837,625	701,468
Физические лица	412,363	244,912	196,821
	1,733,893	1,082,537	898,289
	6,131,750	3,820,662	3,043,731

На 31 декабря 2017 г. десять самых крупных групп связанных клиентов Группы составляли примерно 32% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2016 г. – 32%, 31 декабря 2015 г. – 28%), каждая группа связанных клиентов представляет собой клиентов, связанных между собой внутри группы.

На 31 декабря 2017 г. средства клиентов включают залоговое обеспечение на сумму 83,501 миллион тенге (31 декабря 2016 г. – 19,648 миллионов тенге, 31 декабря 2015 г. – 25,105 миллионов тенге).

Руководство считает, что в случае снятия средств, Группа получит заблаговременное уведомление с тем, чтобы реализовать свои ликвидные активы для обеспечения выплат.

■ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017, 2016 И 2015 ГГ.

■ ПРИМЕЧАНИЯ

* Дебиторы по банковской деятельности представляют собой дебиторскую задолженность по продаже активов в рассрочку, перешедшую на баланс Группы в связи с приобретением ККБ.

** По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. Банк совершил предоплаты за инвестиционную недвижимость, которая в последующем будет передана дочернему предприятию.





Анализ средств клиентов по секторам представлен следующим образом:

	31 декабря 2017 г.	%	31 декабря 2016 г.	%	31 декабря 2015 г.	%
Физ. лица и предприниматели	3,104,249	51%	1,715,448	45%	1,473,430	48%
Нефть и газ	712,840	12%	743,744	19%	604,738	20%
Правительство	489,422	8%	86,162	2%	20,309	1%
Металлургия	358,939	6%	77,103	2%	48,406	1%
Прочие потребительские услуги	208,610	4%	171,245	5%	142,768	5%
Оптовая торговля	199,766	3%	166,918	4%	151,395	5%
Строительство	138,326	2%	81,113	2%	82,841	3%
Здравоохранение и соц. услуги	129,962	2%	61,184	2%	65,434	2%
Транспортировка	125,828	2%	185,039	5%	131,926	4%
Финансовый сектор	90,204	2%	215,936	6%	112,462	4%
Образование	86,508	1%	35,723	1%	23,547	1%
Связь	81,260	1%	52,550	1%	15,714	1%
Энергетика	44,568	1%	33,729	1%	45,280	1%
Страхование и деятельность пенсионных фондов	17,779	0%	13,281	0%	8,368	0%
Прочее	343,489	6%	181,487	5%	117,113	4%
	6,131,750	100%	3,820,662	100%	3,043,731	100%

20. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства кредитных учреждений включают:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
ОТРАЖЕНО ПО АМОТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ:			
Займы и вклады казахстанских банков (вкл. займы по соглашениям РЕПО)	105,166	21,924	53,945
Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	79,971	36,552	32,882
Займы от АО «Банк Развития Казахстана»	37,434	21,372	19,365
Корреспондентские счета	23,953	27,882	8,420
Займы от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	3,869	38,534	41,866
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	2,227	7,109	8
Займы от прочих финансовых учреждений	2,148	2,903	1,791
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	383	5,858	6,976
Депозиты «овернайт»	-	-	3,005
	255,151	162,134	168,258

На 31 декабря 2017 г. займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» («ДАМУ») включали долгосрочный заем в размере 79,566 миллионов тенге (31 декабря 2016 г. – 36,367 миллионов тенге, 31 декабря 2015 г. – 32,721 миллионов тенге) по ставке 1.0%-4.5% годовых со сроком погашения в 2018-2035 гг. с возможностью досрочного погашения. Займы были получены в соответствии с Государственной программой («Программа») финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства («МСБ») определенных отраслей. Согласно договорам займов между ДАМУ и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6.0% со сроком погашения не более 10 лет.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. займы от АО «Банк Развития Казахстана» («БРК») включали долгосрочные займы в размере 32,012 миллионов тенге (31 декабря 2016 г. – 16,000 миллионов тенге, 31 декабря 2015 г. – 16,000 миллионов тенге) по ставке 2.0%-7.9% годовых со сроком погашения в 2019-2035 гг. Заем должен быть использован для последующего кредитования субъектов крупного предпринимательства («КБ»), оперирующих в обрабатывающей промышленности; а также долгосрочные займы в размере 5,300 миллионов тенге (31 декабря 2016 г. – 5,300 миллионов тенге, 31 декабря 2015 г. – 3,300 миллионов тенге) по ставке 1.0% годовых со сроком погашения в 2035 г. для финансирования покупки автомашин розничными клиентами Группы. Согласно договора займа между БРК и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам корпоративного предпринимательства, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6.0% со сроком погашения не более 10 лет, а также заемщикам розничного бизнеса по ставке 4.0% со сроком погашения не более 5 лет.

На 31 декабря 2017 г. займы от АО «Национальный Управляющий Холдинг «КазАгро» («КазАгро») включали в себя долгосрочный заем в размере 3,865 миллионов тенге (31 декабря 2016 г. – 38,483 миллионов тенге, 31 декабря 2015 г. – 41,810 миллиона тенге) по ставке 3.0% годовых со сроком погашения в 2022 г. Заем должен быть использован на цели реструктуризации/рефинансирования кредитных/лизинговых обязательств заемщиков Банка сельскохозяйственного сектора, возникших до 1 января 2014 г. на пополнение оборотных средств, приобретение основных средств, строительно-монтажные работы, а также для лизинга сельскохозяйственной техники и технологического оборудования. Реструктуризация/рефинансирование кредитных/лизинговых обязательств предоставляется по ставке 6.0% - 7.0% годовых со сроком погашения не позднее 31 декабря 2022 г.

3 июля 2017 г. Группа произвела досрочное погашение задолженности КазАгро в размере 31,873 миллиона тенге, ввиду исключения ряда займов из программы финансирования КазАгро.

Руководство Группы считает, что отсутствуют какие-либо другие подобные финансовые инструменты и в связи с особым характером данные займы от ДАМУ, КазАгро и БРК представляют отдельные сегменты на рынке кредитования МСБ. В результате, займы от ДАМУ, КазАгро и БРК были получены в рамках обычной сделки и как таковые были отражены по справедливой стоимости на дату признания.

■
**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
 ФИНАНСОВАЯ
 ОТЧЕТНОСТЬ
 И АУДИТОРСКОЕ
 ЗАКЛЮЧЕНИЕ
 НЕЗАВИСИМЫХ
 АУДИТОРОВ
 ЗА ГОДЫ,
 ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
 31 ДЕКАБРЯ 2017,
 2016 И 2015 ГГ.**

■ ПРИМЕЧАНИЯ





Далее представлены процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Займы и вклады казахстанских банков (вкл. займы по соглашениям РЕПО)	1.0%-9.5%	2018	8.8%-11.1%	2017	3.2%-11.4%	2016
Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	1.0%-4.5%	2018-2035	2.0%	2017-2035	2.0%	2016-2035
Займы от АО «Банк Развития Казахстана»	1.0%-7.9%	2019-2035	1.0%-2.0%	2034-2035	1.0%-2.0%	2016-2035
Займы от АО «Национальный управляющий холдинг «KazAgro»	3.0%	2022	3.0%	2019-2022	3.0%	2019-2022
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	1.0%-9.5%	2018-2022	1.0%-10.0%	2017-2021	0.7%-7.0%	2016-2017
Займы от прочих финансовых учреждений	10.0%	2023	5.0%-10.0%	2017-2023	4.8%-6.2%	2016
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	3.1%	2018	2.6%-6.5%	2017-2023	1.1%-6.5%	2016-2023
Депозиты «овернайт»	-	-	-	-	60.0%	2016

Справедливая стоимость активов, переданных в залог (Примечание 10), и балансовая стоимость займов по соглашениям РЕПО, включенных в займы и вклады казахстанских банков, по состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	92,719	90,046	15,201	15,009	51,763	45,242
	92,719	90,046	15,201	15,009	51,763	45,242

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью по состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг., представлена ниже.

Займы по соглашениям РЕПО используются Группой в качестве обеспечения текущего потока платежей в тенге в рамках операционной деятельности Группы. Группа регулярно использует данный вид инструмента привлечения краткосрочной ликвидности и планирует продолжать привлекать средства посредством займов по соглашениям РЕПО в случае возникновения необходимости.

Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, свя-

занные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, и поэтому не прекращает их признание. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в качестве обеспечения.

	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 10)
31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.:	
Балансовая стоимость переданных активов	92,719
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	90,046
31 ДЕКАБРЯ 2016 Г.:	
Балансовая стоимость переданных активов	15,201
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	15,009
31 ДЕКАБРЯ 2015 Г.:	
Балансовая стоимость переданных активов	51,763
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	45,242

В соответствии с условиями договоров займов с некоторыми банками стран ОЭСР, Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты, в частности в отношении достаточности капитала. Имеющиеся финансовые соглашения Группы содержат положения, ограничивающие возможность Группы создавать право залога по своим активам. В случае неисполнения Группой обязательств по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и цепочке неплатежей по условиям прочих финансовых соглашений Группы. Руководство Группы считает, что по состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. Группа соответствовала условиям соглашений Группы с доверительными собственниками и держателями облигаций.

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
ОТРАЖЕНО ПО АМОТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ:			
ВЫПУЩЕННЫЕ СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ:			
Облигации, выраженные в тенге, с фикс. ставкой	77,330	-	4,989
Облигации, выраженные в долларах США, с плавающей ставкой	18,776	-	-
Облигации, выраженные в тенге, индексируемые на инфляцию	12,976	-	-
Облигации, выраженные в тенге, индексируемые на обратную инфляцию	-	-	4,051
Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	109,082	-	9,040

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017,
2016 И 2015 ГГ.

■ ПРИМЕЧАНИЯ





ВЫПУЩЕННЫЕ НЕСУБОРДИНИРОВАННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ:			
Облигации, выраженные в долларах США	464,435	359,355	363,829
Облигации, выраженные в тенге	388,526	225,578	224,656
Облигации, выраженные в рублях	353	-	-
Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги	853,314	584,933	588,485
ИТОГО ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	962,396	584,933	597,525

3 мая 2017 г. Группа произвела полное погашение десятилетних еврооблигаций с купоном 7.25% годовых на сумму 638,029,000 долларов США.

9 ноября 2016 г. Группа по собственной инициативе произвела досрочное погашение выпущенных субординированных долговых ценных бумаг с первоначальной датой погашения в 2018 г., с номинальной стоимостью 5,000 миллионов тенге и с купонной ставкой 13%.

25 апреля 2016 г. Группа произвела полное погашение десятилетних субординированных облигаций, индексированных на обратную инфляцию по формуле 15% минус инфляция, выпущенных по казахстанскому законодательству, по номинальной стоимости 4,000 миллиона тенге.

В 2015 и 2014 гг. Банк разместил облигации, выпущенные по казахстанскому законодательству на сумму 131,652 миллиона тенге и 100,000 миллионов тенге, с купоном 7.5% со сроком погашения в феврале 2025 г и в ноябре 2024 г., соответственно. Банк планирует использовать привлеченные средства для диверсификации своих обязательств и кредитования клиентов.

Купонные ставки и сроки погашения данных выпущенных долговых ценных бумаг представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Купонная ставка, %	Срок погашения, год	Купонная ставка, %	Срок погашения, год	Купонная ставка, %	Срок погашения, год

ВЫПУЩЕННЫЕ СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ:

Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	9.5%	2025	-	-	13%	2018
Облигации, выраженные в долларах США, с плавающей ставкой	Libor+6.2%	бессрочный	-	-	-	-
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	1%+ставка инфляции	2018-2019	-	-	-	-
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию	-	-	-	-	15% минус ставка инфляции	2016

ВЫПУЩЕННЫЕ НЕСУБОРДИНИРОВАННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ:						
Облигации, выраженные в долларах США	5.5%-8.5%	2018-2022	7.3%	2017-2021	7.3%	2017-2021
Облигации, выраженные в тенге	7.5%-8.8%	2019-2025	7.5%	2024-2025	7.5%	2024-2025
Облигации, выраженные в рублях	5.5%-12.0%	2019	-	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2017 г. сумма начисленных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам составляла 10,754 миллиона тенге (31 декабря 2016 – 11,894 миллиона тенге, 31 декабря 2015 – 11,990 миллиона тенге).

Субординированные долговые ценные бумаги являются необеспеченными обязательствами Группы и субординированными по отношению к платежам всей текущей и будущей приоритетной задолженности и ряда прочих обязательств Группы. Купонные выплаты по выпущенным долговым ценным бумагам производятся на полугодовой и годовой основе.

В соответствии с условиями выпуска облигаций, выраженных в долларах США, Группа обязана соблюдать определенные обязательства по поддержанию финансовых показателей, в частности, в отношении достаточности капитала, ограничений по сделкам, совершаемым по стоимости меньше, чем справедливая рыночная стоимость, и выплаты дивидендов. Также, условия выпуска облигаций, выраженных в долларах США, включают положения, ограничивающие возможность Группы закладывать свои активы. Неисполнение Группой обязательства по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и перекрестному дефолту по условиям прочих финансовых соглашений Группы. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг., Группа выполняла требования по коэффициентам, указанным в соглашениях Группы с доверительными управляющими и держателями облигаций.

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.

	1 января 2017 г.	Денежные потоки от финансовой деятельности	Неденежные изменения			31 декабря 2017 г.
			Приобретенные дочерние предприятия (Примечание 5)	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	
Выпущенные долговые ценные бумаги	584,933	(197,892)	579,662	(2,671)	(1,636)	962,396

■ **КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017, 2016 И 2015 ГГ.**

■ ПРИМЕЧАНИЯ





22. РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Движение в накопленных убытках от обесценения по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, в резервах на обесценение активов, по которым не числится вознаграждение, и прочим активам представлено следующим образом:

	Займы клиентам (Примечание 11)	Средства в кредитных учреждениях (Примечание 9)	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 10)	Прочие активы (Примечание 18)	Итого
31 декабря 2014 г.	(286,018)	-	(1,867)	(4,297)	(292,182)
Формирование дополнительных резервов	(155,285)	(7)	(4,311)	-	(159,603)
Восстановление резервов	147,346	-	140	-	147,486
Списания	46,584	-	594	133	47,311
Разница от переоценки иностранной валюты	(57,741)	-	(72)	(404)	(58,217)
31 декабря 2015 г.	(305,114)	(7)	(5,516)	(4,568)	(315,205)
Формирование дополнительных резервов	(156,489)	(18)	(740)	(6,248)	(163,495)
Восстановление резервов	130,616	25	1,523	5,651	137,815
Списания	44,793	-	866	351	46,010
Разница от переоценки иностранной валюты	1,442	-	(17)	298	1,723
31 декабря 2016 г.	(284,752)	-	(3,884)	(4,516)	(293,152)
Формирование дополнительных резервов	(334,456)	(200)	(495)	(14,250)	(349,401)
Восстановление резервов	269,246	99	1,636	11,118	282,099
Списания	37,215	101	388	2,064	39,768
Выбытие дочернего предприятия	2,603	-	-	7	2,610
Разница от переоценки иностранной валюты	(7,017)	-	(98)	(344)	(7,459)
31 декабря 2017 г.	(317,161)	-	(2,453)	(5,921)	(325,535)

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг., Группа списала займы в сумме 37,215 миллионов тенге, 44,793 миллиона тенге, 46,584 миллиона тенге, соответственно, без прекращения права требования по займу для налоговых целей, которое не является объектом налогообложения.

Резервы представляют собой резервы по выданным гарантиям и аккредитивам. Движение в резервах представлено следующим образом:

	2017	2016	2015
На начало года	(987)	(982)	(407)
Создание резервов	(2,810)	(878)	(999)
Восстановление резервов	4,547	856	640
Приобретение дочернего предприятия*	(17,336)	-	-
Выбытие дочернего предприятия	501	-	-
Списания	50	-	-
Разница от переоценки иностранной валюты	(63)	17	(216)
НА КОНЕЦ ГОДА	(16,098)	(987)	(982)

* Провизии, созданные ККБ против гарантий до даты приобретения 5 июля 2017 г.

23. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Банк и его дочерние предприятия, за исключением АО «НБК Банк», ОАО «Халык Банк Кыргызстан», АО «Халык Банк Грузии», ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан» и КБ «Москоммерцбанк» (АО), облагаются налогом в Республике Казахстан. АО «НБК Банк» и КБ «Москоммерцбанк» (АО) облагаются налогом в Российской Федерации. ОАО «Халык Банк Кыргызстан» облагается налогом в Кыргызской Республике. АО «Халык Банк Грузии» облагается налогом в Грузии. ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан» облагается налогом в Республики Таджикистан.

Расходы по налогу на прибыль составляют:

	Год, закончившийся 31.12.2017 г.	Год, закончившийся 31.12.2016 г.	Год, закончившийся 31.12.2015 г.
Текущие расходы по налогу (Экономия)/расходы по отложенному налогу, связанные с возникновением и списанием временных разниц*	38,817	36,205	4,695
РАСХОД ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	25,598	22,183	30,411

* Пересчитано в связи с представлением АО «Алтын Банк» в качестве прекращенной деятельности. См. Примечание 16 для дополнительной информации.

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017,
2016 И 2015 ГГ.

■ ПРИМЕЧАНИЯ





(Экономия)/расходы по отложенному налогу связаны со следующими временными различиями:

	Год, закончившийся 31.12.2017 г.	Год, закончившийся 31.12.2016 г.	Год, закончившийся 31.12.2015 г.
Неиспользованный налоговый убыток предыдущего года, признанный в текущем году	-	3,531	-
Основные средства, начисленная амортизация	1,676	3,007	(715)
Справедливая стоимость производных инструментов и инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(14,608)	(18,546)	30,156
Резерв на обесценение по займам клиентам	(258)	(1,975)	519
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	-	-	(3,531)
Отложенный налог в связи с объединением бизнеса	1,638	-	-
Прочее	(1,667)	(39)	(713)
ЭКОНОМИЯ/РАСХОДЫ ПО ОТЛОЖЕННОМУ НАЛОГУ	(13,219)	(14,022)	25,716

Ставка налога на прибыль казахстанских юридических лиц составляла 20% в течение годов, закончившихся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. Доход по государственным ценным бумагам и некоторым прочим ценным бумагам не облагается налогом на прибыль.

Ставка налога на прибыль в Российской Федерации, Кыргызской Республике, Грузии и Таджикистане составляет 20%, 10%, 15% и 23%, соответственно.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от нормативной ставки налога на прибыль. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по нормативной ставке 20%, в соответствии с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	Год, закончившийся 31.12.2017 г.	Год, закончившийся 31.12.2016 г.	Год, закончившийся 31.12.2015 г.
Прибыль до налогообложения	189,185	142,682	143,993
Нормативная ставка налога на прибыль	20%	20%	20%
Расходы по налогу на прибыль по нормативной ставке	37,837	28,536	28,799
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и прочим ценным бумагам, доход по которым не облагается налогом	(14,233)	(9,109)	(2,815)
Прибыль дочерних предприятий, облагаемая налогом по иным ставкам	(299)	(93)	(30)
Необлагаемый налогом доход по дивидендам	(66)	(56)	(72)
Необлагаемый налогом доход по финансовой аренде	(3)	(7)	(35)
РАСХОДЫ, НЕ ОТНОСИМЫЕ НА ВЫЧЕТЫ:			
- прочие провизии	609	118	2,570
- благотворительность	328	127	100
- общие и административные расходы	202	127	197
Прочее	1,223	2,540	1,697
РАСХОД ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	25,598	22,183	30,411

Отложенные налоговые активы и обязательства включают:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
НАЛОГОВЫЙ ЭФФЕКТ ВЫЧИТАЕМЫХ ВРЕМЕННЫХ РАЗНИЦ:			
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды*	45,491	408	3,531
Начисленные премии	3,246	1,821	1,936
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	1,334	1,737	1,305
Начисленные отпускные расходы	474	361	349
Прочее	2,439	19	113
Отложенный налоговый актив	52,984	4,346	7,234
НАЛОГОВЫЙ ЭФФЕКТ НАЛОГООБЛАГАЕМЫХ ВРЕМЕННЫХ РАЗНИЦ:			
Корректировка справедливой стоимости средств клиентов*	(43,633)	-	-
Основные средства, начисленная амортизация	(1,2740)	(8,400)	(5,054)
Резерв на обесценение по займам клиентам	(3,920)	(3,895)	(3,966)
Справедливая стоимость производных инструментов и инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(744)	(13,929)	(31,260)
Нематериальный актив, относящийся к клиентской базе	-	(258)	(348)
Прочее	(219)	(214)	(2,049)
Отложенное налоговое обязательство	(61,256)	(26,696)	(42,677)
ЧИСТОЕ ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО	(8,272)	(22,350)	(35,443)

* суммы перешедшие на баланс Группы в связи с приобретением ККБ.

Текущие налоговые активы и обязательства:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Налог на прибыль к возмещению	15,320	3,222	16,469
Обязательства по налогу на прибыль	(2,720)	(3,311)	(379)
ТЕКУЩИЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ/(ОБЯЗАТЕЛЬСТВО)	12,600	(89)	16,090

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.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Отложенный налоговый актив	517	831	1,919
Отложенное налоговое обязательство	(8,789)	(23,181)	(37,362)
ЧИСТОЕ ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО	(8,272)	(22,350)	(35,443)

В настоящее время в Казахстане и в других странах, где Группа ведет свою деятельность, действует ряд законов, связанных с различными налогами, введенных уполномоченными государственными и региональными органами. Такие налоги включают в себя налог на

■ **КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017, 2016 И 2015 ГГ.**

■ **ПРИМЕЧАНИЯ**





добавленную стоимость, налог на прибыль, социальный налог и прочие. Применяемые положения зачастую являются неясными или вовсе не существуют в связи с ограниченным количеством прошлых прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы и пени за допущенные, по их мнению, нарушения. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Коммерческое законодательство стран, в которых ведет свою деятельность Группа, может иметь более чем одно толкование. Также, существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений, относящихся к деловой деятельности. В случае такого рода оспаривания налоговыми органами суждений руководства касательно деловой деятельности Группы, могут возникнуть дополнительные налоги, штрафы и пени.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценных показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные убытки по займам клиентам и задолженности, приравненной к займам, как занижения налогооблагаемой базы.

В Казахстане налоговые органы вправе проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет. Однако при необходимости вышестоящий налоговый орган может провести дополнительную проверку. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть продлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Руководство считает, что Группа проводит свою деятельность в соответствии с налоговым законодательством, однако существует риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении толкования налоговых вопросов.

Движение чистого отложенного налогового обязательства:

	2017	2016	2015
Чистое отложенное налоговое обязательство на начало года	22,350	35,443	10,226
(Экономия)/расходы по отложенному налогу, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(13,219)	(13,543)	24,869
Отложенный налог в связи с объединением бизнеса	(1,638)	-	-
Отложенный налог в связи с выбытием дочернего предприятия	557	-	-
Признано в прочем совокупном доходе на дату переоценки основных средств	222	192	-
Расходы по отложенному налогу по нематериальным активам, относящимся к клиентской базе	-	258	348
ЧИСТОЕ ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО НА КОНЕЦ ГОДА	8,272	22,350	35,443

24. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства составляют:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Расчеты с сотрудниками	18,240	11,205	10,790
Обязательства по привилегированным акциям*	12,149	-	-
Кредиторы по банковской деятельности	7,539	800	488
Кредиторы по небанковской деятельности	5,250	782	299
Расчеты по карточным операциям	4,318	-	-
Общие и административные расходы к оплате	1,994	612	779
Прочие	883	583	375
	50,373	13,982	12,731
ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Кредиторы по коммерческой недвижимости	9,589	2,271	4,050
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	4,088	2,832	2,183
Прочие авансы полученные	2,369	1,382	1,233
	16,046	6,485	7,466
ИТОГО ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	66,419	20,467	20,197

* Привилегированные акции, содержащие компонент обязательства и предусматривающие обязательную выплату дивидендов в заранее определенном гарантированном размере.

25. КАПИТАЛ

Количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных акций на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. было представлено следующим образом:

	31 декабря 2017 г.	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
Простые акции	25,000,000,000	(12,311,142,941)	12,688,857,059	(1,695,040,240)	10,993,816,819	
31 декабря 2016 г.	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении	
Простые акции	25,000,000,000	(12,311,142,941)	12,688,857,059	(1,695,237,728)	10,993,619,331	
31 декабря 2015 г.	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении	
Простые акции	24,000,000,000	(12,871,481,549)	11,128,518,451	(219,067,900)	10,909,450,551	
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(289,415,498)	20,443,932	
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(79,855,667)	369,555	

■ **КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017, 2016 И 2015 ГГ.**

■ ПРИМЕЧАНИЯ





Все акции выражены в тенге. Движение акций в обращении представлено следующим образом:

	КОЛИЧЕСТВО АКЦИЙ			НОМИНАЛ/ЦЕНА РАЗМЕЩЕНИЯ		
	Простые Акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции	Простые Акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции
31 декабря 2014 г.	10,909,898,715	109,300,945	79,861,400	43,598	7,870	13,233
Выкуп собственных акций	(8,746,220)	(93,050,844)	(79,740,576)	(9)	(13,024)	(1,156)
Продажа выкупленных акций	8,298,058	4,193,831	248,731	8	-	-
31 декабря 2015 г.	10,909,450,551	20,443,932	369,555	43,597	(5,154)	2,077
Выкуп собственных акций	(10,713,210)	-	-	(427)	-	-
Продажа выкупленных акций	10,328,198	-	-	481	-	-
Обмен привилегированных акций на простые	84,553,792	(20,443,932)	(369,555)	(3,077)	5,154	(2,077)
31 декабря 2016 г.	10,993,619,331	-	-	40,574	-	-
Выкуп собственных акций	(4,925,498)	-	-	(1,675)	-	-
Продажа выкупленных акций	5,122,986	-	-	562	-	-
31 декабря 2017 г.	10,993,816,819	-	-	39,461	-	-

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

ПРОСТЫЕ АКЦИИ

По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг., уставный капитал составил 143,695 миллионов тенге. По состоянию на 31 декабря 2017 г., Группа владела собственными выкупленными простыми акциями в количестве 1,695,040,240 штук на сумму 104,234 миллиона тенге (31 декабря 2016 г. – 1,695,237,728 штук на сумму 103,121 миллиона тенге; 31 декабря 2015 г. – 219,067,900 штук на 103,175 миллионов тенге).

Каждая простая акция в обращении имеет право одного голоса и право на дивиденды. Выкупленные акции не имеют права голоса и права на дивиденды.

Дивиденды, выплаченные за предыдущие финансовые годы, приведены в следующей таблице:

	Выплачено в 2017 г. за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	Выплачено в 2016 г. за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Выплачено в 2015 г. за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
Размер денежного дивиденда на одну привилегированную акцию, (конвертируемую и неконвертируемую), тенге	отсутствует в обращении	16,00	13,44
Размер денежного дивиденда на одну простую акцию	Не выплачивались	Не выплачивались	3,14

ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

26. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условные финансовые обязательства Группы включали следующее:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Выданные гарантии	300,565	173,226	186,306
Коммерческие аккредитивы	70,454	27,026	17,064
Обязательства по выдаче займов	59,056	15,445	35,178
Условные финансовые обязательства	430,075	215,697	238,548
Минус денежное обеспечение по аккредитивам	(50,144)	(10,034)	(18,675)
Минус резервы (Примечание 22)	(16,098)	(987)	(982)
УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, НЕТО	363,833	204,676	218,891

Выданные гарантии представляют собой банковские гарантии, выпущенные Группой по заявлению его клиентов и действующие по состоянию на отчетную дату. По состоянию на 31 декабря 2017 г., непокрытые гарантии, выпущенные за десять крупнейших клиентов/групп клиентов, составляли 46% общих финансовых гарантий Группы (31 декабря 2016 г. – 70%, 31 декабря 2015 г. – 74%), и они составляли 15% капитала Группы (31 декабря 2016 г. – 18%, 31 декабря 2015 г. – 26%).

Коммерческие аккредитивы представляют собой аккредитивы, выпущенные Группой по заявлению его клиентов, по которым на отчетную дату оплата еще не была произведена. На 31 декабря 2017 г., на десять самых крупных непокрытых аккредитивов приходилось 44% всей суммы коммерческих аккредитивов Группы (31 декабря 2016 г. – 61%, 31 декабря 2015 г. – 93%), и они составляли 3% от капитала Группы (31 декабря 2016 г. – 2%; 31 декабря 2015 г. – 3%).

Группа требует предоставления залогового обеспечения при возникновении финансовых инструментов, связанных с заимствованием, когда это представляется необходимым. Обычно Группа требует залоговое обеспечение, за исключением случаев, когда определено отсутствие их необходимости, основанного на результате оценки кредитного риска заемщика или на анализе других депозитов, удерживаемых Группой. Залоговое обеспечение варьируется и может включать вклады, хранящиеся в банках, государственные ценные бумаги и прочие активы.

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017,
2016 И 2015 ГГ.

■ ПРИМЕЧАНИЯ





ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ ПО КАПИТАЛЬНЫМ ЗАТРАТАМ

По состоянию на 31 декабря 2017 г., условные обязательства Группы по капитальным затратам в отношении незавершенного строительства составляли 2,480 миллионов тенге (31 декабря 2016г. - 157 миллион тенге и 2015 г. – 7,861 миллион тенге).

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ ПО ДОГОВОРАМ ОПЕРАЦИОННОЙ АРЕНДЫ

По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг., у Группы не было существенных обязательств по неотменяемым договорам операционной аренды.

27. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31.12.2017 г.	Год, закончившийся 31.12.2016 г.	Год, закончившийся 31.12.2015 г.
ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ВКЛЮЧАЮТ:			
ПРОЦЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ, УЧТЕННЫМ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ:			
- проценты по необесцененным активам, оцениваемым на индивидуальной основе	166,058	142,556	101,951
- проценты по активам, оцениваемым на коллективной основе	151,460	109,418	94,556
проценты по обесцененным активам, оцениваемым на индивидуальной основе	50,442	31,587	26,883
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	129,637	22,996	20,581
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,731	26,006	69
ИТОГО ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	506,328	332,563	244,040
ПРОЦЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ, УЧТЕННЫМ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ:			
Проценты по займам клиентам	343,796	268,989	219,584
Проценты по средствам в кредитных учреждениях и по денежным средствам и их эквивалентам	24,164	12,170	3,806
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	-	1,201	-
ИТОГО ПРОЦЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ, УЧТЕННЫМ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	367,960	282,360	223,390
ПРОЦЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ, ОЦЕНИВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК:			
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	8,731	26,006	69
Итого проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,731	26,006	69
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	129,637	24,197	20,581
ИТОГО ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	506,328	332,563	244,040

ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ ВКЛЮЧАЮТ:			
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(257,805)	(160,549)	(100,678)
ИТОГО ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	(257,805)	(160,549)	(100,678)
ПРОЦЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, УЧТЕННЫМ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ:			
Проценты по средствам клиентов	(191,715)	(108,838)	(61,308)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(61,729)	(45,822)	(34,256)
Проценты по средствам в кредитных учреждениях	(4,361)	(5,889)	(5,114)
Итого проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(257,805)	(160,549)	(100,678)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ	248,523	172,014	143,362

28. ДОХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

Доходы по услугам и комиссии были получены из следующих источников:

	Год, закончившийся 31.12.2017 г.	Год, закончившийся 31.12.2016 г.	Год, закончившийся 31.12.2015 г.
Обслуживание платежных карточек	23,332	11,116	9,430
Банковские переводы - расчетные счета	18,943	14,438	13,421
Кассовые операции	18,159	10,353	9,210
Обслуживание выплат пенсий клиентам	7,776	6,953	5,867
Банковские переводы - проекты по заработной плате	7,261	6,912	6,862
Выданные гарантии и аккредитивы	5,406	3,818	3,124
Обслуживание счетов клиентов	3,006	1,884	1,496
Прочее	3,757	2,223	2,508
	87,640	57,697	51,918

Расходы по услугам и комиссии включают следующее:

	Год, закончившийся 31.12.2017 г.	Год, закончившийся 31.12.2016 г.	Год, закончившийся 31.12.2015 г.
Платежные карточки	(12,024)	(2,001)	(1,432)
Страхование депозитов	(10,729)	(5,327)	(4,697)
Банковские переводы	(1,364)	(593)	(430)
Операции с иностранной валютой	(803)	(557)	(919)
Комиссионные, выплаченные коллекторам	(342)	(427)	(437)
Прочее	(1,470)	(2,390)	(2,235)
	(26,732)	(11,295)	(10,150)

■ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017, 2016 И 2015 ГГ.

■ ПРИМЕЧАНИЯ





29. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОЦЕНИВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает:

	Год, закончившийся 31.12.2017 г.	Год, закончившийся 31.12.2016 г.	Год, закончившийся 31.12.2015 г.
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫМ КАК ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ТОРГОВЛИ:			
Чистая нереализованная прибыль/(убыток) по производным инструментам и торговым операциям	19,468	(7,339)	157,326
Чистая реализованная прибыль по торговым операциям	11,162	112	33
Чистая реализованная прибыль/(убыток) по операциям с производными инструментами	793	(5,483)	40,571
ИТОГО ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫМ КАК ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ТОРГОВЛИ	31,423	(12,710)	197,930

Нереализованная прибыль по операциям с производными инструментами в 2015 г. возникла в основном по свопам с НБРК, справедливая стоимость которых значительно увеличилась в связи с обесценением тенге по отношению к доллару.

30. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой включает:

	Год, закончившийся 31.12.2017 г.	Год, закончившийся 31.12.2016 г.	Год, закончившийся 31.12.2015 г.
Торговые операции, нетто	26,055	13,935	1,864
Курсовые разницы, нетто	(31,004)	4,571	(175,123)
ИТОГО ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ	(4,949)	18,506	(173,259)

Чистый убыток по операциям с иностранной валютой за 2015 г. связан с результатом решения Правительства и НБРК о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем обменном курсе тенге и отмене валютного коридора.

31. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Доходы и расходы от страховой деятельности включают:

	Год, закончившийся 31.12.2017 г.	Год, закончившийся 31.12.2016 г.	Год, закончившийся 31.12.2015 г.
Страховые премии, брутто	76,212	58,906	47,151
Изменение резерва незаработанной страховой премии, нетто	3,235	(1,933)	(1,731)
Страховые премии, переданные в перестрахование	(24,339)	(28,902)	(19,846)
Итого доход от страховой деятельности	55,108	28,071	25,574
Страховые выплаты	(16,746)	(9,907)	(10,081)
Комиссионное вознаграждение агентам	(17,713)	(7,319)	(5,855)
Страховые резервы	(14,156)	(7,573)	(6,857)
Итого понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	(48,615)	(24,799)	(22,793)
ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	6,493	3,272	2,781

■ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017, 2016 И 2015 ГГ.

■ ПРИМЕЧАНИЯ





32. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы включают следующее:

	Год, закончившийся 31.12.2017 г.	Год, закончившийся 31.12.2016 г.	Год, закончившийся 31.12.2015 г.
Заработная плата и премии	51,124	38,551	37,958
Износ и амортизация	9,692	6,169	5,663
Налоги, за исключением подоходного налога	7,038	3,456	3,405
Профессиональные услуги	4,895	564	651
Охрана	3,662	1,963	1,885
Аренда	3,512	1,734	1,570
Ремонт и обслуживание	3,451	2,006	1,848
Информационные услуги	3,314	2,219	1,380
Коммунальные услуги	2,876	1,630	1,457
Связь	2,829	1,577	1,527
Вознаграждение страховому агенту	1,888	489	569
Благотворительность	1,643	639	509
Обесценение и списание основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости	1,555	654	271
Реклама	1,481	759	1,201
Канцелярские и офисные принадлежности	1,249	892	691
Командировочные расходы	958	590	696
Транспорт	696	502	465
Социальные мероприятия	142	77	84
Представительские расходы	81	77	110
Прочее	5,266	2,447	3,455
	107,352	66,995	65,395

33. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за год, причитающейся акционерам материнской компании, на средневзвешенное количество акций, участвующих в распределении чистой прибыли, находящихся в обращении в течение года.

Согласно казахстанскому законодательству об акционерных обществах, размер дивиденда по простым акциям не может превышать дивиденд по привилегированным акциям за аналогичный период. Таким образом, чистая прибыль за период

распределяется между простыми и привилегированными акциями в соответствии с их юридическими и контрактными правами на нераспределенную прибыль.

Ниже приводятся данные по базовой и разводненной прибыли на акцию:

	Год, закончившийся 31.12.2017 г.	Год, закончившийся 31.12.2016 г.	Год, закончившийся 31.12.2015 г.
БАЗОВАЯ ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ			
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам материнской компании	173,362	131,412	118,913
За вычетом дополнительных дивидендов, которые будут выплачены держателям привилегированных акций в случае распределения всей прибыли	-	(333)	(2,543)
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	173,362	131,079	116,370
Чистая прибыль за год от продолжающейся деятельности	163,587	120,499	113,582
Чистая прибыль за год от прекращенной деятельности	9,876	10,913	6,730
Средневзвешенное количество акций, для расчета базовой прибыли на акцию	10,994,491,507	10,960,026,244	10,910,049,314
БАЗОВАЯ ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ (В ТЕНГЕ)	15.77	11.96	10.67
БАЗОВАЯ ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (В ТЕНГЕ)	14.88	10.99	10.41
БАЗОВАЯ ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ ОТ ПРЕКРАЩЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (В ТЕНГЕ)	0.90	1.00	0.62
РАЗВОДНЕННАЯ ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ			
Прибыль, используемая для расчета базовой прибыли на акцию	173,362	131,079	116,370
Плюс: дивиденды по конвертируемым привилегированным акциям	-	9	1,078
За вычетом суммы выплачиваемой акционерам конвертируемых привилегированных акций при конвертации	-	(96)	(6,091)
Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	173,362	130,992	111,357
Чистая прибыль за год от продолжающейся деятельности	163,587	120,499	113,582
Чистая прибыль за год от прекращенной деятельности	9,876	10,913	6,730
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	10,994,491,507	10,960,026,244	10,910,049,314
Средневзвешенное количество простых акций, которые будут выпущены при конвертации конвертируемых привилегированных акций	-	160,984	51,401,960
Средневзвешенное количество акций для расчета разводненной прибыли на акцию	10,994,491,507	10,960,187,228	10,961,451,274
РАЗВОДНЕННАЯ ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ (В ТЕНГЕ)	15.77	11.95	10.16
РАЗВОДНЕННАЯ ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (В ТЕНГЕ)	14.88	10.99	10.36
РАЗВОДНЕННАЯ ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ ОТ ПРЕКРАЩЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (В ТЕНГЕ)	0.90	1.00	0.61

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017,
2016 И 2015 ГГ.

■ ПРИМЕЧАНИЯ





Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций, рассчитанных в соответствии с требованиями КФБ для компаний, включенных в списки торгов, по состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг., представлена ниже.

31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.

Вид акций	Количество акций в обращении	Капитал (рассчитан на основе правил КФБ)	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	10,993,816,819	926,206	84,25
		926,206	

31 ДЕКАБРЯ 2016 Г.

Вид акций	Количество акций в обращении	Капитал (рассчитан на основе правил КФБ)	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	10,993,619,331	656,414	59,71
		656,414	

31 ДЕКАБРЯ 2015 Г.

Вид акций	Количество акций в обращении	Капитал (рассчитан на основе правил КФБ)	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	10,909,450,551	523,109	47,95
Неконвертируемые привилегированные	20,443,932	(3,975)	(194,43)
Конвертируемые привилегированные	369,555	2,135	5,772,22
		521,269	

Сумма капитала, относящегося к неконвертируемым привилегированным акциям, рассчитывается как сумма балансовой стоимости неконвертируемых привилегированных акций и сумма эмиссионного дохода, относящегося к неконвертируемым привилегированным акциям. Сумма капитала, относящегося к конвертируемым привилегированным акциям, рассчитывается как сумма балансовой стоимости конвертируемых привилегированных акций. Сумма капитала, относящегося к простым акциям, рассчитывается как разница между итоговой суммой капитала, суммой остаточной стоимости нематериальных активов и суммой, относящейся к привилегированным акциям.

Руководство Группы считает, что оно полностью выполняет требования КФБ по состоянию на отчетные даты.

34. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в финансовой деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают:

- Кредитный риск;
- Риск ликвидности; и
- Рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Группа определила основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Группу от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Группой при управлении следующими рисками.

КРЕДИТНЫЙ РИСК

Кредитный риск - риск возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом своих финансовых обязательств перед Группой.

Важную роль в управлении и контроле кредитных рисков осуществляется подразделением риск-менеджмента. Данное подразделение осуществляет идентификацию, оценку, внедрение мер контроля и мониторинга кредитного риска. Подразделение риск-менеджмента непосредственно участвует в процессе принятия кредитных решений, согласования правил и программ кредитования, предоставления независимых рекомендаций по принятию мер для минимизации кредитного риска, контроля лимитов, мониторинга кредитных рисков, составления отчетности, а также обеспечения контроля соответствия как внешним, так и внутренним законодательным регуляторным требованиям и процедурам.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика/контрагента или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты на максимальную концентрацию кредитного риска по отраслям экономики устанавливаются и контролируются Комитетом по Управлению активами и обязательствами («КОМАП»). Ограничения в отношении уровня кредитного риска по программам кредитования (Малого и среднего бизнеса и Розничного бизнеса) утверждаются Правлением. Индивидуальные риски по каждому контрагенту, включая банки и брокеров, охватывающие балансовые и внебалансовые риски, рассматриваются соответствующими Кредитными комитетами и КОМАП. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Риск неисполнения обязательств по каждому контрагенту ограничивается лимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности контрагента соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако, вероятная сумма убытка ниже общей

■

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017,
2016 И 2015 ГГ.

■ ПРИМЕЧАНИЯ





суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли контрагенты особым стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск и текущего мониторинга. Группа контролирует сроки погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут большой кредитный риск в сравнении с краткосрочными обязательствами.

СТРУКТУРА И ПОЛНОМОЧИЯ КРЕДИТНЫХ КОМИТЕТОВ

Коллегиальными кредитными органами, осуществляющими реализацию Кредитной политики Группы и обеспечивающими последовательность принятия кредитных решений, являются кредитные комитеты, КОМАП, Правление и Совет Директоров.

КОММЕРЧЕСКАЯ ДИРЕКЦИЯ («КД»)

Коллегиальный орган Банка, основной задачей которого является реализация внутренней кредитной политики Банка по кредитным операциям и кредитным заявкам корпоративных клиентов.

КРЕДИТНЫЕ КОМИТЕТЫ ФИЛИАЛОВ И ФИЛИАЛЬНОЙ СЕТИ («ККФ», «ККФС»)

ККФ, ККФС Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части предоставления финансовых инструментов через филиалы субъектам малого и среднего бизнеса.

Лимит кредитования ККФ и ККФС в разрезе филиалов устанавливается Правлением Банка. В рамках установленного лимита кредитования для ККФ филиал самостоятельно принимает решения по вопросам, связанным с предоставлением кредитов. Решение по сверхлимитным проектам ККФ и по проектам, принятие которых не входит в полномочия ККФ принимается ККФС. Процедура принятия решений ККФС также предусматривает рассмотрение кредитного пакета, составленного на базе комплексного анализа и экспертных заключений служб Банка.

РОЗНИЧНЫЙ КРЕДИТНЫЙ КОМИТЕТ ГОЛОВНОГО БАНКА («РКК ГБ») И ЦЕНТР ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ И («ЦПР»)

РКК ГБ и ЦПР Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части предоставления финансовых инструментов через филиалы субъектам розничного бизнеса.

ЦПР состоит из кредитных андеррайтеров, имеющих делегированные полномочия по

принятию решений, основанные на принципе четырёх глаз. ЦПР принимает решения в рамках полномочий, утвержденных Правлением Банка и лимитов, утвержденных РКК ГБ. РКК ГБ уполномочен рассматривать сверхлимитные и сверхнормативные заявки, а также иные вопросы в рамках полномочий, утвержденных Правлением Банка.

Наряду с функционированием ЦПР и РКК ГБ существует автоматизированный подход принятия решений при кредитовании физических лиц, получающих заработную плату, уровень доходов которых документально подтверждается данными независимого государственного органа. Такой подход учитывает риск-профиль заемщика и позволяет минимизировать риски при принятии решения.

КОМИТЕТ ПО ПРОБЛЕМНЫМ КРЕДИТАМ ГОЛОВНОГО БАНКА, ФИЛИАЛОВ

Коллегиальные органы Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части организации и контроля деятельности Банка и его филиалов по управлению, обслуживанию и обеспечению возврата средств по проблемным кредитам.

УПОЛНОМОЧЕННЫЕ/КОЛЛЕГИАЛЬНЫЕ ОРГАНЫ ДОЧЕРНИХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Рассмотрение и утверждение кредитных заявок дочерних предприятий осуществляется уполномоченным/коллегиальным органом дочернего предприятия в соответствии с внутренними документами дочернего предприятия. Сверхнормативные и сверхлимитные кредитные заявки утверждаются Советом Директоров дочернего предприятия при предварительном рассмотрении на соответствующем Кредитном комитете Головного Банка в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами Банка.

КОМАП

Коллегиальный орган Банка, целью которого является максимизация доходности и ограничение рисков банковской деятельности, связанных с привлечением и размещением денег. Основными задачами КОМАП являются: управление ликвидностью, управление риском процентной ставки, управление ценовым риском и управление другими банковскими рисками.

КОМАП также осуществляет функции по установлению страновых лимитов и лимитов на банки-контрагенты. КОМАП подотчетен Совету Директоров.

ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

Кредитные заявки, выходящие за рамки полномочий кредитного комитета Головного Банка, кредитного комитета филиальной сети, кредитного комитета

■

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017,
2016 И 2015 ГГ.

■ ПРИМЕЧАНИЯ





розничного бизнеса Головного Банка, или превышающие определенные лимиты кредитного комитета филиальной сети, кредитного комитета розницы Головного Банка, рассматриваются на Правлении Банка.

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

Кредитные заявки на сумму, превышающую 5% от собственного капитала Банка, а также сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями рассматриваются на Совете Директоров.

МАКСИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР КРЕДИТНОГО РИСКА

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий (Примечание 2б). Залоговое обеспечение отражается по балансовой стоимости финансового инструмента, по которому данный залог был получен в качестве обеспечения.

31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.

	Максимальный размер кредитного риска	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	1,590,152	1,590,152	372,643
Обязательные резервы	111,039	111,039	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за минусом долевого ценных бумаг)	129,341	129,341	-
Средства в кредитных учреждениях	87,736	87,736	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за минусом долевого ценных бумаг)	2,560,222	2,560,222	-
Займы клиентам	3,251,102	3,251,102	2,838,024
Прочие финансовые активы	45,458	45,458	-
	7,775,050	7,775,050	3,210,667
Условные финансовые обязательства	413,977	413,977	50,144

31 ДЕКАБРЯ 2016 Г.

	Максимальный размер кредитного риска	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	1,625,395	1,625,395	1,591
Обязательные резервы	76,122	76,122	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за минусом долевого ценных бумаг)	328,547	328,547	-
Средства в кредитных учреждениях	35,542	35,542	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за минусом долевого ценных бумаг)	594,810	594,810	-
Займы клиентам	2,319,583	2,319,583	2,167,328
Прочие финансовые активы	6,757	6,757	-
	4,986,756	4,986,756	2,168,919
Условные финансовые обязательства	214,710	214,710	10,034

31 ДЕКАБРЯ 2015 Г.

	Максимальный размер кредитного риска	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	1,285,789	1,285,789	8,320
Обязательные резервы	68,389	68,389	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за минусом долевого ценных бумаг)	176,838	176,838	-
Средства в кредитных учреждениях	44,993	44,993	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за минусом долевого ценных бумаг)	373,356	373,356	-
Займы клиентам	2,176,069	2,176,069	2,040,192
Прочие финансовые активы	6,226	6,226	-
	4,131,660	4,131,660	2,048,512
Условные финансовые обязательства	237,566	237,566	18,675

* Сумма представляет собой краткосрочные займы и вклады с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, которые включены в состав денежных средств и их эквивалентов.

Финансовые активы классифицируются согласно текущему кредитному рейтингу международного рейтингового агентства или в соответствии с внутренней системой оценки Группы. Самым высоким рейтингом из всех возможных является AAA. Финансовые активы инвестиционного класса могут иметь рейтинг от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB классифицируются как спекулятивный уровень.

■ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017, 2016 И 2015 ГГ.

■ ПРИМЕЧАНИЯ





Кредитные рейтинги финансовых активов Группы, до резервов на обесценение, представлены следующим образом:

	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2017 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты*	110,970	76,897	162,142	1,110,837	87,307	41,999	1,590,152
Обязательные резервы	-	-	-	101,881	9,158	-	111,039
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1	-	113	95,570	46,797	2,495	144,976
Средства в кредитных учреждениях	440	211	14,616	12,029	57,379	3,061	87,736
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	324,164	-	-	2,035,381	187,232	21,101	2,567,878
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	51,379	51,379
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	430,075	430,075
	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2016 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты*	259,232	275,101	14,740	1,018,410	52,396	5,516	1,625,395
Обязательные резервы	-	-	-	69,888	6,234	-	76,122
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	149	39	886	326,339	1,154	170	328,737
Средства в кредитных учреждениях	-	5,154	285	1,370	28,684	49	35,542
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	91,534	-	-	354,784	145,456	11,734	603,508
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	11,273	11,273
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	215,697	215,697
	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2015 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты*	74,268	85,108	41,422	1,033,095	46,447	5,449	1,285,789
Обязательные резервы	-	-	-	66,023	2,366	-	68,389
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	-	1,026	174,815	970	238	177,070

Средства в кредитных учреждениях	-	-	-	11,524	27,463	6,013	-	45,000
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5,839	-	-	-	265,583	101,614	11,000	384,036
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	10,794	10,794
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	238,548	238,548

* Сумма представляет собой краткосрочные займы и вклады с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, которые включены в состав денежных средств и их эквивалентов.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Кредитный риск Группы сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Займы клиентам классифицируются, основываясь на внутренних оценках и других аналитических процедурах. Соответствующие департаменты классифицируют кредиты согласно их риску и риску потенциальных убытков, которые они представляют для Группы, классификация которых утверждается департаментом управления рисками.

В качестве основных признаков обесценения по индивидуальным займам Группой рассматривается следующее:

- наличие просроченной задолженности заемщика свыше 90 дней;
 - присвоение заемщику внутренней рейтинговой модели дефолтных рейтингов;
 - наличие реструктуризации при ухудшении финансового состояния заемщика.
- Банк и его дочерние предприятия, за исключением ККБ, используют модель внутренней классификации займов по различным категориям риска. Рейтинговая модель ККБ представлена ниже.

После наступления события, свидетельствующего об обесценении займа, модель помогает оценить сумму резерва на обесценение, основываясь на финансовых показателях заемщика, его кредитной истории, качестве дебиторской задолженности, ликвидности заемщика, рыночного риска, относимого к заемщику, сектора экономики и других факторов. Периодически, необходимая информация вносится в модель кредитными аналитиками. Информация, внесенная в систему, и оценка суммы резерва на обесценение займов клиентам проверяется департаментом управления рисками.

Рейтинговая модель использует следующую классификацию:

- Рейтинговый балл 1 – наивысший рейтинг по займу, минимальная степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 2 – очень высокое качество займа, очень низкая степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 3 – высокое качество займа, низкая степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 4 – удовлетворительное качество займа, незначительная степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 5 – кредитный риск может увеличиться в зависимости от

■

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017,
2016 И 2015 ГГ.**

■ **ПРИМЕЧАНИЯ**





состояния экономики;

- Рейтинговый балл 6 – высокая степень кредитного риска в зависимости от состояния экономики;
- Рейтинговый балл 7 – высокая степень риска дефолта, платежеспособность заемщика зависит от благоприятных экономических условий;
- Рейтинговый балл 8 – 10 – очень высокий риск дефолта/дефолт

Пулы однородных займов – займы клиентам, объединенные по принципу в однородные группы активов со схожими кредитными характеристиками (такими как: отрасль экономики, тип бизнеса, программа кредитования, уровень дефолтов, внутренние рейтинги и прочие факторы). В пулы однородных займов относятся активы, оцениваемые на коллективной основе.

Рейтинговый балл	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
1-3	-	-	-
4	118,566	118,300	158,907
5	538,343	461,059	270,049
6	533,758	421,288	500,177
7	412,326	425,337	412,839
8-10	172,698	148,467	162,838
Займы корпоративным клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	1,775,691	1,574,451	1,504,810
Займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые на индивидуальной основе	176,503	138,108	127,503
Займы клиентам, оцениваемые на коллективной основе	812,048	891,776	848,870
	2,764,241	2,604,335	2,481,183
Минус – Резерв на обесценение (Примечание 22)	(277,491)	(284,752)	(305,114)
ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ	2,486,750	2,319,583	2,176,069

ВНУТРЕННЯЯ РЕЙТИНГОВАЯ МОДЕЛЬ ККБ

В связи с отсутствием у определенных контрагентов, с которыми работает ККБ, кредитных рейтингов международных рейтинговых агентств, ККБ разработал 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 расчета 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.

ККБ 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 несут незначительный риск, но по отдельности существенным займам, по которым отсутствуют убытки от обесценения при индивидуальной оценке.

ККБ классифицирует необесцененные займы по следующим группам:

Внутренние рейтинги ВВВ и ВВВ-: приемлемое или относительно приемлемое качество кредита. Заемщик имеет адекватные возможности по исполнению своих финансовых обязательств, относительно устойчивое финансовое положение, однако возможны потенциально слабые стороны.

Внутренние рейтинги ВВ+, ВВ и ВВ-: 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.

Внутренние рейтинги В+, В и В-: 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».

Внутренний рейтинг С: суб-стандартное 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.
Займы клиентам, оцениваемые на коллективной основе (необесцененные)	421,045
ВВВ-, ВВВ	36,746
ВВ+, ВВ, ВВ-	21,649
В+, В, В-	7,908
С	1,204
Необесцененные займы, предоставленные клиентам ККБ (за вычетом резервов)	488,552
Обесцененные займы, предоставленные клиентам ККБ (за вычетом резервов)	275,800
ИТОГО ЗАЙМОВ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КЛИЕНТАМ ККБ (ЗА ВЫЧЕТОМ РЕЗЕРВОВ)	764,352

По состоянию на 31 декабря 2017 г. сумма резервов на обесценение по займам ККБ составляла 39,670 миллионов тенге, в том числе 23,095 миллионов тенге, связанных с займами, оцениваемыми на коллективной основе.

■ **КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017, 2016 И 2015 ГГ.**

■ ПРИМЕЧАНИЯ





Следующая таблица показывает балансовую стоимость обесцененных активов и просроченных, но не обесцененных активов:

	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		
	Необесцененные финансовые активы		Обесцененные финансовые активы		Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	31 декабря 2017 г. Итого
	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение			
Средства в кредитных учреждениях	87,736	-	-	-	-	-	87,736
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2,565,425	-	2,453	(2,453)	-	-	2,565,425
Loans to customers	1,731,919	(16,444)	645,542	(193,106)	1,190,802	(107,611)	3,251,102
Other financial assets	45,458	-	5,921	(5,921)	-	-	45,458

	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		
	Необесцененные финансовые активы		Обесцененные финансовые активы		Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	31 декабря 2016 г. Итого
	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение			
Средства в кредитных учреждениях	35,542	-	-	-	-	-	35,542
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	601,431	(1,807)	2,077	(2,077)	-	-	599,624
Займы клиентам	1,286,972	(14,836)	425,587	(172,748)	891,776	(97,168)	2,319,583
Прочие финансовые активы	3,537	-	7,736	(4,516)	-	-	6,757

	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		
	Необесцененные финансовые активы		Обесцененные финансовые активы		Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	31 декабря 2016 г. Итого
	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение			
Средства в кредитных учреждениях	44,993	-	7	(7)	-	-	44,993
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	378,520	-	5,516	(5,516)	-	-	378,520
Займы клиентам	1,161,326	(14,269)	470,987	(193,849)	848,870	(96,996)	2,176,069
Прочие финансовые активы	3,602	-	7,191	(4,567)	-	-	6,226

По состоянию на 31 декабря 2017 г. балансовая стоимость необесцененных просроченных займов составляла 6,165 миллионов тенге (31 декабря 2016 г. - 769 миллионов тенге; 31 декабря 2015 г. - 11,119 миллионов тенге). Срок просрочки по данным займам составляет не более 90 дней.

■ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017,
2016 И 2015 ГГ.

■ ПРИМЕЧАНИЯ





РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Риск ликвидности - это риск, связанный с неспособностью Группы обеспечить достаточность денежных средств для своевременного погашения своих обязательств. Риск ликвидности Группы возникает в результате несоответствия (несовпадения) сроков требований по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Для управления риском краткосрочной ликвидности Группы, Казначейство осуществляет ежедневный мониторинг и прогнозирование движения денежных средств. Управление риском долгосрочной ликвидности осуществляется КОМАП посредством анализа долгосрочных позиций ликвидности и принятия решений по управлению существенной отрицательной позицией различными методами.

В целях управления риском ликвидности Группа анализирует финансовые активы, финансовые обязательства и обязательные резервы с учетом графиков платежей по займам, представленным клиентам. В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств, сгруппированных на основании оставшегося периода с отчетной даты до наиболее ранней даты выплаты по контракту или доступной даты погашения, за исключением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в виде ценных бумаг, которые включены в графу «Менее 1 месяца», поскольку они имеются в наличии для удовлетворения потребностей Группы в краткосрочных ликвидных средствах.

31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	1,746,100	34,448	-	-	-	1,780,548
Обязательные резервы	67,863	7,264	25,913	4,372	5,627	111,039
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	88,026	165	37,695	9,040	10,050	144,976
Средства в кредитных учреждениях	41,090	26,417	14,838	3,056	2,335	87,736
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	370,578	166,677	347,918	639,530	1,040,722	2,565,425
Займы клиентам*	297,204	276,167	1,911,598	598,089	168,044	3,251,102
Прочие финансовые активы	22,224	1,245	3,868	18,121	-	45,458
	2,633,085	512,383	2,341,830	1,272,208	1,226,778	7,986,284
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	2,856,379	415,118	1,449,676	1,065,364	345,213	6,131,750
Средства кредитных учреждений	162,072	189	2,340	8,723	81,827	255,151

Средства клиентов	2,856,379	415,118	1,449,676	1,065,364	345,213	6,131,750
Средства кредитных учреждений	162,072	189	2,340	8,723	81,827	255,151

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	244	-	492	5,095	-	5,831
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,030	4,046	114,024	578,030	253,266	962,396
Прочие финансовые обязательства	31,529	3,034	3,370	260	12,180	50,373
	3,063,254	422,387	1,569,902	1,657,472	692,486	7,405,501
НЕТТО ПОЗИЦИЯ	(430,169)	89,996	771,928	(385,264)	534,292	
НАКОПЛЕННАЯ РАЗНИЦА	(430,169)	(340,173)	431,755	46,491	580,783	

31 ДЕКАБРЯ 2016 Г.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	1,774,519	-	-	-	-	1,774,519
Обязательные резервы	49,593	3,972	18,368	3,650	539	76,122
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	251,544	-	77,193	-	-	328,737
Средства в кредитных учреждениях	9,685	11,281	10,930	2,183	1,463	35,542
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13,290	79,328	269,298	78,463	159,245	599,624
Займы клиентам*	146,771	236,233	1,526,644	286,133	123,802	2,319,583
Прочие финансовые активы	3,782	2,554	364	5	52	6,757
	2,249,184	333,368	1,902,797	370,434	285,101	5,140,884
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	2,046,317	226,071	784,955	694,228	69,091	3,820,662
Средства кредитных учреждений	52,961	1,532	7,028	30,333	70,280	162,134
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73	99	-	2,669	-	2,841
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,915	3,812	197,516	157,792	220,898	584,933
Прочие финансовые обязательства	11,527	354	1,887	189	25	13,982
	2,115,793	231,868	991,386	885,211	360,294	4,584,552
НЕТТО ПОЗИЦИЯ	133,391	101,500	911,411	(514,777)	(75,193)	
НАКОПЛЕННАЯ РАЗНИЦА	133,391	234,891	1,146,302	631,525	556,332	

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017, 2016 И 2015 ГГ.

■ ПРИМЕЧАНИЯ





31 ДЕКАБРЯ 2015 Г.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	1,404,000	680	-	-	-	1,404,680
Обязательные резервы	36,373	2,864	20,677	4,522	3,953	68,389
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,271	8,058	86,331	74,410	-	177,070
Средства в кредитных учреждениях	6,735	49	21,413	8,364	8,432	44,993
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,786	3,197	42,015	156,592	174,930	378,520
Займы клиентам*	145,257	217,322	1,443,491	258,976	111,023	2,176,069
Прочие финансовые активы	3,666	1,375	1,159	3	23	6,226
	1,606,088	233,545	1,615,086	502,867	298,361	4,255,947
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	1,512,389	157,208	1,251,201	38,008	84,925	3,043,731
Средства кредитных учреждений	65,353	140	1,142	8,879	92,744	168,258
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,593	-	-	-	-	5,593
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,973	3,802	7,366	202,178	379,206	597,525
Прочие финансовые обязательства	10,671	315	1,551	183	11	12,731
	1,598,979	161,465	1,261,260	249,248	556,886	3,827,838
НЕТТО ПОЗИЦИЯ	7,109	72,080	353,826	253,619	(258,525)	
НАКОПЛЕННАЯ РАЗНИЦА	7,109	79,189	433,015	686,634	428,109	

* Займы клиентам в колонке «от 3 месяцев до 1 года» включают займы с нестандартным сроком погашения

Активы и обязательства учитываются на основе их сроков погашения по договорам и по графикам платежей. Группа имеет право в одностороннем порядке отозвать часть долгосрочных займов, предоставленных клиентам, в течение десяти месяцев после надлежащего уведомления, выпущенного Группой. Существенная доля обязательств Группы представляет собой срочные депозиты клиентов, текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц и выпущенные долговые ценные бумаги.

Руководство считает, что, несмотря на значительную часть текущих счетов и депозитов клиентов со сроком привлечения до востребования и до 1 месяца, диверсификация таких депозитов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные депозиты формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования

деятельности Группы. Соответственно, существенная доля текущих счетов считается стабильным ресурсом для целей анализа и управления ликвидностью.

Дальнейший анализ риска ликвидности представлен в таблицах, приведенных ниже, в соответствии с МСФО (IFRS) 7. Суммы, раскрытые в данных таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в консолидированном отчете о финансовом положении, так как данная презентация включает анализ будущих выплат по финансовым обязательствам и условным финансовым обязательствам в разрезе остаточных сроков выплат по договорам (включая выплаты процентов).

ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2017 г. Всего
Средства клиентов	2,856,545	423,508	1,495,277	1,169,878	453,040	6,398,248
Средства кредитных учреждений	163,467	5,130	4,222	13,277	114,284	300,380
Выпущенные долговые ценные бумаги	21,823	15,357	162,061	783,357	322,025	1,304,623
Прочие финансовые обязательства	31,529	3,034	3,370	260	12,180	50,373
Выданные гарантии	300,565	-	-	-	-	300,565
Коммерческие аккредитивы	70,454	-	-	-	-	70,454
Обязательства по выдаче займов	59,056	-	-	-	-	59,056
	3,503,439	447,029	1,664,930	1,966,772	901,529	8,483,699
Активы по производным финансовым инструментам	1,147,769	-	-	38,877	-	1,186,646
Обязательства, по производным финансовым инструментам	1,110,842	-	-	41,912	-	1,152,754
ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2016 г. Всего
Средства клиентов	2,047,509	228,164	810,823	741,741	110,798	3,939,035
Средства кредитных учреждений	53,281	1,544	7,169	31,140	99,992	193,126
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,697	8,749	222,782	267,758	277,951	787,937
Прочие финансовые обязательства	11,527	354	1,887	189	25	13,982
Выданные гарантии	173,226	-	-	-	-	173,226
Коммерческие аккредитивы	27,026	-	-	-	-	27,026
Обязательства по выдаче займов	15,445	-	-	-	-	15,445
	2,338,711	238,811	1,042,661	1,040,828	488,766	5,149,777
Активы по производным финансовым инструментам	17,595	27,091	166,645	25,823	-	237,154
Обязательства, по производным финансовым инструментам	17,475	26,312	89,962	28,470	-	162,219

■ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017, 2016 И 2015 ГГ.

■ ПРИМЕЧАНИЯ





ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2015 г. Всего
Средства клиентов	1,513,423	157,975	1,289,364	40,141	131,846	3,132,749
Средства кредитных учреждений	65,908	158	1,213	9,815	121,931	199,025
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,135	8,739	42,555	353,676	436,265	852,370
Прочие финансовые обязательства	10,674	315	1,551	183	8	12,731
Выданные гарантии	186,306	-	-	-	-	186,306
Коммерческие аккредитивы	17,064	-	-	-	-	17,064
Обязательства по выдаче займов	35,178	-	-	-	-	35,178
	1,839,688	167,187	1,334,683	403,815	690,050	4,435,423
Активы по производным финансовым инструментам	99,199	38,492	376,966	-	-	514,657
Обязательства, по производным финансовым инструментам	97,336	33,218	113,943	100,439	-	344,936

РЫНОЧНЫЙ РИСК

Рыночный риск - это риск того, что на доходы или капитал Группы или ее способность достигать деловых целей окажут отрицательное воздействие изменения в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы, котировки ценных бумаг и другие основные параметры.

Группа разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- Риск изменения процентных ставок (процентный риск);
- Риск изменения обменных курсов иностранных валют (валютный риск);
- Риск изменения цены портфеля ценных бумаг (ценовой риск).

Целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях КОМАП устанавливает лимиты портфелей ценных бумаг, открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Лимиты рыночного риска пересматриваются не реже одного раза в год и контролируются постоянно.

ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Группа подвергается риску изменения процентных ставок. Риск изменения

процентных ставок определяется как риск уменьшения процентных доходов, увеличения процентных расходов или отрицательного воздействия на капитал в результате неблагоприятных изменений рыночных процентных ставок.

Группа выделяет два вида процентного риска:

- Процентный риск по портфелям ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через капитал;
- Процентный риск, возникающий в результате несоответствия сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок (риск изменения ставки вознаграждения).

КОМАП управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу.

Группа управляет риском изменения процентной ставки путем определения степени подверженности процентному риску, используя подход, описанный в Базельском документе о Принципах управления и контроля процентных рисков. Данный подход определяет степень подверженности Группой процентному риску путем тестирования влияния параллельного изменения процентных ставок по активам и обязательствам.

АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ К ИЗМЕНЕНИЮ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений риска, которые были обосновано возможны. Группа оценивает обосновано возможные изменения процентных ставок отдельно в тенге и в иностранных валютах, в которых номинированы финансовые активы и обязательства, в связи с разной волатильностью данных процентных ставок. В частности, сценарий изменения процентных ставок в тенге учитывает динамику базовой ставки НБРК, как инструмент денежно-кредитной политики, введенный в конце 2015 г. В 2016 г. Группа изменила подход к представлению анализа чувствительности к процентному риску, отдельно распределяя эффект финансовых активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. В 2017 г. Группа пересмотрела возможные изменения процентных ставок в тенге с учетом динамики базовой ставки НБРК в течение 2017 г.

Влияние на прибыль до уплаты налога - это эффект допустимых изменений в процентной ставке на чистый процентный доход за один год, на основе изменения плавающей ставки по финансовым активам и обязательствам с плавающей ставкой на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг., и эффект переоценки инструментов с фиксированными процентными ставками, учитываемые по справедливой стоимости. Руководство Группы считает, что налог на прибыль не имеет существенного влияния на управление процентным риском.

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017,
2016 И 2015 ГГ.

■ ПРИМЕЧАНИЯ





Влияние на прибыль до налогообложения от стоимости активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг., представлено следующим образом:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.		
Процентная ставка Тенге +2% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге -2% Иностранная валюта -2%	Процентная ставка Тенге +4% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге -4% Иностранная валюта -2%	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:

Займы клиентам	2,196	(2,196)	2,043	(2,043)	1,682	(1,682)
Тенге	-	-	485	(485)	не применимо	не применимо
Иностранные валюты	2,196	(2,196)	1,558	(1,558)	не применимо	не применимо

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:

Средства кредитных учреждений	8	(8)	10	(10)	-	-
Тенге	-	-	-	-	не применимо	не применимо
Иностранные валюты	8	(8)	10	(10)	не применимо	не применимо

ЧИСТОЕ ВЛИЯНИЕ НА ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	2,188	(2,188)	2,033	(2,033)	1,682	(1,682)
---	--------------	----------------	--------------	----------------	--------------	----------------

Влияние на капитал – это эффект допускаемых изменений в процентной ставке, возникший в результате изменений в нераспределенной прибыли, и эффект переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с фиксированными ставками.

Влияние на капитал от стоимости активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг., представлено следующим образом:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.		
Процентная ставка Тенге +2% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге -2% Иностранная валюта -2%	Процентная ставка Тенге +4% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге -4% Иностранная валюта -2%	Процентная ставка +2%	Процентная ставка -2%

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:

Займы клиентам	2,196	(2,196)	2,043	(2,043)	1,682	(1,682)
Тенге	-	-	485	(485)	не применимо	не применимо
Иностранные валюты	2,196	(2,196)	1,558	(1,558)	не применимо	не применимо

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(158,682)	158,682	(30,105)	30,105	(30,024)	30,024
Тенге	(127,858)	127,858	(14,173)	14,173	-	-

Иностранные валюты	(30,824)	30,824	(15,932)	15,932	-	-
--------------------	----------	--------	----------	--------	---	---

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства кредитных учреждений	8	(8)	10	(10)	-	-
Тенге	-	-	-	-	не применимо	не применимо
Иностранные валюты	8	(8)	10	(10)	не применимо	не применимо
ЧИСТОЕ ВЛИЯНИЕ НА КАПИТАЛ	(156,478)	156,478	(28,052)	28,052	(28,342)	28,342

ВАЛЮТНЫЙ РИСК

Группа подвержена валютному риску. Данный риск возникает в связи с наличием открытых позиций по иностранным валютам и неблагоприятными изменениями рыночных обменных курсов, которые могут оказать негативное влияние на финансовое положение Группы.

КОМАП осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям регуляторного органа.

Группа подвержена риску, возникающему вследствие колебаний в действующих обменных курсах иностранной валюты (в основном долларов США), влияющих на финансовое положение, результаты деятельности и движение денежных средств, которые отслеживаются ежедневно. КОМАП устанавливает лимиты уровня риска по типам валют в рамках полномочий, утвержденных Советом Директоров. Эти лимиты соответствуют минимальным требованиям, установленным регуляторным органом.

Основные денежные потоки Группы генерируются главным образом в тенге и долларах США. В результате, будущие колебания обменного курса тенге по отношению к доллару США могут повлиять на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Группы, выраженных в долларах США. Валютный риск оценивается в отношении статей консолидированного отчета о финансовом положении и внебалансовых позиций. Текущая чувствительность Группы к колебаниям обменных курсов находится на приемлемом уровне в связи с тем, что внебалансовые статьи существенно нейтрализуют статьи отчета о финансовом положении.

■ **КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017, 2016 И 2015 ГГ.**

■ ПРИМЕЧАНИЯ





Подверженность Группы валютному риску представлена следующим образом:

31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.							
	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие	Итого иностранные валюты	Тенге	ИТОГО
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1,109,425	46,437	45,162	61,609	1,262,633	517,915	1,780,548
Обязательные резервы	39,987	648	1,081	1,945	43,661	67,378	111,039
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,674	-	2,628	283	13,585	131,391	144,976
Средства в кредитных учреждениях	20,107	1,002	17,897	-	39,006	48,730	87,736
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	571,589	7,818	6,151	11,890	597,448	1,967,977	2,565,425
Займы клиентам	888,479	40,131	22,775	14,149	965,534	2,285,568	3,251,102
Прочие финансовые активы	1,785	2,466	2,220	114	6,585	38,873	45,458
	2,642,046	98,502	97,914	89,990	2,928,452	5,057,832	7,986,284
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	3,192,513	118,900	56,485	34,852	3,402,750	2,729,000	6,131,750
Средства кредитных учреждений	25,698	690	281	943	27,612	227,539	255,151
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	213	-	213	5,618	5,831
Выпущенные долговые ценные бумаги	483,213	-	353	-	483,566	478,830	962,396
Прочие финансовые обязательства	14,369	279	684	628	15,960	34,413	50,373
	3,715,793	119,869	58,016	36,423	3,930,101	3,475,400	7,405,501
НЕТТО ПОЗИЦИЯ ПО БАЛАНСУ	(1,073,747)	(21,367)	39,898	53,567	(1,001,649)	1,582,432	580,783
НЕТТО ПОЗИЦИЯ ВНЕ БАЛАНСА	1,103,118	21,258	(37,399)	(47,001)	1,039,976	(995,954)	
НЕТТО ПОЗИЦИЯ	29,371	(109)	2,499	6,566	38,327	586,478	

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017,
2016 И 2015 ГГ.

■ ПРИМЕЧАНИЯ



31 ДЕКАБРЯ 2016 Г.

	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие	Итого иностранные валюты	Тенге	ИТОГО
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1,628,322	30,673	16,915	14,921	1,690,831	83,688	1,774,519
Обязательные резервы	47,789	1,055	364	1,359	50,567	25,555	76,122
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	764	-	-	150	914	327,823	328,737
Средства в кредитных учреждениях	6,907	-	4,103	-	11,010	24,532	35,542
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	252,328	3,591	1,939	2,916	260,774	338,850	599,624
Займы клиентам	710,067	8,793	14,921	13,261	747,042	1,572,541	2,319,583
Прочие финансовые активы	628	88	117	85	747,042	5,839	6,757
	2,646,805	44,200	38,359	32,692	2,762,056	2,378,828	5,140,884
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	2,431,736	45,087	5,879	14,664	2,497,366	1,323,296	3,820,662
Средства кредитных учреждений	35,749	519	146	855	37,269	124,865	162,134
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	199	-	199	2,642	2,841
Выпущенные долговые ценные бумаги	359,521	-	-	-	359,521	225,412	584,933
Прочие финансовые обязательства	852	108	437	318	1,715	12,267	13,982
	2,827,858	45,714	6,661	15,837	2,896,070	1,688,482	4,584,552
НЕТТО ПОЗИЦИЯ ПО БАЛАНСУ	(181,053)	(1,514)	31,698	16,855	(134,014)	690,346	556,332
НЕТТО ПОЗИЦИЯ ВНЕ БАЛАНСА	189,207	2,170	(27,150)	(9,442)	154,785	(78,808)	
НЕТТО ПОЗИЦИЯ	8,154	656	4,548	7,413	20,771	611,538	

■

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017,
2016 И 2015 ГГ.

■ ПРИМЕЧАНИЯ



31 ДЕКАБРЯ 2015 Г.

	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие	Итого иностранные валюты	Тенге	ИТОГО
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1,246,957	46,458	17,737	25,328	1,336,480	68,200	1,404,680
Обязательные резервы	52,945	1,149	233	970	55,297	13,092	68,389
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,000	-	-	-	1,000	176,070	177,070
Средства в кредитных учреждениях	14,829	-	-	-	14,829	30,164	44,993
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	211,261	1,784	904	654	214,603	163,917	378,520
Займы клиентам	671,755	5,986	15,653	12,430	705,824	1,470,245	2,176,069
Прочие финансовые активы	44	48	56	195	343	5,883	6,226
	2,198,791	55,425	34,583	39,577	2,328,376	1,927,571	4,255,907
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	2,247,718	54,362	6,085	12,511	2,320,676	723,055	3,043,731
Средства кредитных учреждений	22,732	545	1,952	1,332	26,561	141,697	168,258
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2	-	-	2	5,591	5,593
Выпущенные долговые ценные бумаги	364,241	-	-	-	364,241	233,284	597,525
Прочие финансовые обязательства	853	72	151	315	1,391	11,340	12,731
	2,635,544	54,981	8,188	14,158	2,712,871	1,114,967	3,827,838
НЕТТО ПОЗИЦИЯ ПО БАЛАНСУ	(436,753)	444	26,395	25,419	(384,495)	812,604	428,109
НЕТТО ПОЗИЦИЯ ВНЕ БАЛАНСА	462,886	37	(14,441)	(21,338)	427,144	(252,186)	
НЕТТО ПОЗИЦИЯ	26,133	481	11,954	4,081	42,649	560,418	

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
 ФИНАНСОВАЯ
 ОТЧЕТНОСТЬ
 И АУДИТОРСКОЕ
 ЗАКЛЮЧЕНИЕ
 НЕЗАВИСИМЫХ
 АУДИТОРОВ
 ЗА ГОДЫ,
 ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
 31 ДЕКАБРЯ 2017,
 2016 И 2015 ГГ.

■ ПРИМЕЧАНИЯ



АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ К ВАЛЮТНОМУ РИСКУ

В приведенной ниже таблице представлены валюты, в связи с которыми Группа подверглась значительному риску по состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. и предполагаемые денежные потоки Группы. Анализ показывает эффект обоснованного возможного движения курса валюты, предполагая, что все остальные используемые переменные не будут меняться, на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Отрицательная сумма в таблице отражает чистое потенциальное понижение в консолидированном отчете о прибылях и убытках, в то время как положительная сумма отражает чистое потенциальное повышение. Чувствительность валютного риска учитывает, как балансовые, так и внебалансовые открытые валютные позиции. Руководство Группы считает, что налог на прибыль не имеет существенного влияния на управление валютным риском.

Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, основанное на стоимости финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2015 г. рассчитывается с использованием анализа волатильности обменного курса. Изменения возможного движения курсов валют с 25% до 30% в 2016 г. были связаны с переходом к режиму свободно плавающего обменного курса, объявленного НБРК. Изменения возможного движения курсов валют с 30% до 15% в 2017 г. были связаны со снижением волатильности обменного курса.

Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, основанное на стоимости финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2017 г., рассчитывается с использованием анализа годовой волатильности обменного курса, рассчитанной по историческим данным динамики обменного курса за последние два года:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	+15% тенге/доллар США	-15% тенге/доллар США	+30% тенге/доллар США	-30% тенге/доллар США	+25% тенге/доллар США	-25% тенге/доллар США
Влияние на прибыль до налогообложения	4,406	(4,406)	2,446	(2,446)	6,533	(6,533)

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	+15% тенге/евро	-15% тенге/евро	+30% тенге/евро	-30% тенге/евро	+25% тенге/евро	-25% тенге/евро
Влияние на прибыль до налогообложения	(16)	16	197	(197)	120	(120)

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	+15% тенге/рос. рубль	-15% тенге/рос. рубль	+30% тенге/рос. рубль	-30% тенге/рос. рубль	+25% тенге/рос. рубль	-25% тенге/рос. рубль
Влияние на прибыль до налогообложения	375	(375)	1,364	(1,364)	2,989	(2,989)

Влияние на капитал:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	+15% тенге/доллар США	-15% тенге/доллар США	+30% тенге/доллар США	-30% тенге/доллар США	+25% тенге/доллар США	-25% тенге/доллар США
Влияние на капитал	4,406	(4,406)	2,446	(2,446)	6,533	(6,533)

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	+15% тенге/евро	-15% тенге/евро	+30% тенге/евро	-30% тенге/евро	+25% тенге/евро	-25% тенге/евро
Влияние на капитал	(16)	16	197	(197)	120	(120)

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	+15% тенге/рос. рубль	-15% тенге/рос. рубль	+30% тенге/рос. рубль	-30% тенге/рос. рубль	+25% тенге/рос. рубль	-25% тенге/рос. рубль
Влияние на капитал	375	(375)	1,364	(1,364)	2,989	(2,989)

ОГРАНИЧЕНИЯ АНАЛИЗА ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть другим в периоды изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методом защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в консолидированном отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к колебаниям величины капитала.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности.

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017,
2016 И 2015 ГГ.**

■ ПРИМЕЧАНИЯ





ЦЕНОВОЙ РИСК

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Группа подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфических изменений на рынке на ее продукты.

В целях ограничения ценового риска Группа устанавливает лимиты максимальных потерь (stop-loss) по ценным бумагам торгового портфеля, в целях минимизации потенциальных потерь торгового портфеля.

Оценка ценового риска осуществляется на основе метода VaR посредством установления лимитов Expected Shortfall («ES») на уровень ожидаемых потерь, который Банк может принять на себя в течение одного дня, в ситуации, когда фактические потери могут превысить уровень потерь, соответствующих значению VaR.

Расчет VaR осуществляется на основании следующих параметров:

- отчетный период – 252 рабочих дня;
- доверительный интервал – 95%;
- используемый метод – метод исторического моделирования.

Группа считает ценовой риск на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. не существенным, вследствие чего отсутствует необходимость раскрытия количественной информации.

35. УПРАВЛЕНИЕ ДОСТАТОЧНОСТЬЮ КАПИТАЛА

Целями Группы при управлении капиталом, что является более широким понятием чем «капитал» в консолидированном отчете о финансовом положении, являются:

- Соблюдать требования НБРК к капиталу;
- Защищать способность Группы продолжать свою деятельность по принципу непрерывности деятельности таким образом, чтобы Группа могла обеспечивать прибыль и выгоды акционерам и другим заинтересованным сторонам; и
- Поддерживать собственные средства для поддержания развития своей деятельности.

Требуемый уровень капитала установлен с учетом вышеуказанных целей в течение подготовки годового бюджета, и одобряется Правлением и Советом Директоров. На текущий момент достаточность капитала Группы рассчитывается в соответствии с пруденциальными нормативами, предписываемыми банкам казахстанским

регуляторным органом с учетом рекомендаций Базельского Комитета. С 1 января 2016 г. при расчёте капитала учитываются принципы и методы, предписываемые стандартами Базель III. До 1 января 2016 г. при расчёте капитала учитывают принципы и методы, предписываемые стандартами Базель II. Активы, взвешенные по степени риска, рассчитываются в соответствии с местными регуляторными стандартами.

На текущий момент нормативный капитал представлен:

- Капиталом первого уровня, который необходим для поддержания нормального функционирования Банка и поглощения потерь в момент их возникновения. Состоит из базового и дополнительного капитала первого уровня, которые включают простые акции, эмитированные банком, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль, иные накопленные совокупные доходы и раскрытые резервы, регуляторные корректировки (вычеты);
- Капиталом второго уровня, который необходим для обеспечения поглощения убытков при ликвидации банка. Эта часть капитала состоит из инструментов, эмитированных банком, и вычетов.

Активы, взвешенные с учетом риска, в зависимости от степени риска вложений и их возможного обесценения подразделяются на пять групп, взвешиваются в соответствии с сущностью, отражающую оценку кредитного, рыночного и других рисков, имеющих отношение – каждого актива и контрагента, с учетом приемлемого обеспечения или гарантий. Схожий подход принимается для внебалансовых счетов с некоторыми корректировками, произведенных для отражения условной природы потенциальных убытков.

Следующая таблица обобщает состав нормативного капитала и коэффициенты Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. В течение данных трех лет отдельные предприятия внутри Группы и Группа соблюдали все внешние требования к капиталу, которым они подвержены.

■

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017,
2016 И 2015 ГГ.

■ ПРИМЕЧАНИЯ





	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
СОСТАВ НОРМАТИВНОГО КАПИТАЛА			
ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал, за минусом выкупленных собственных акций	39,461	40,574	40,520
Дополнительный оплаченный капитал	1,839	1,911	2,039
Нераспределенная прибыль прошлых периодов	538,944	412,310	291,998
Чистая прибыль текущего периода	173,362	131,412	120,312
Накопленные раскрытые резервы*	73,362	73,359	73,353
Неконтролирующая доля	72,441	-	-
Резервы по переоценке основных средств, инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	28,478	930	1,707
Минус: деловая репутация и нематериальный актив (2015 г.: деловая репутация)	(11,336)	(14,133)	(4,954)
Минус: Фонд курсовых разниц	(6,570)	(5,097)	-
ИТОГО ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ (2015 г.: капитал первого уровня)	909,981	641,266	524,975
ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ	-	-	не применимо
КАПИТАЛ ВТОРОГО УРОВНЯ			
Субординированный долг	109,082	-	5,508
Итого капитал второго уровня	109,082	-	5,508
Минус: инвестиции в ассоциированные компании	-	-	(65)
ИТОГО НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ	1,019,063	641,266	530,418
Активы, взвешенные по степени риска	5,395,725	3,303,428	2,922,029
КОЭФФИЦИЕНТ ДОСТАТОЧНОСТИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА	16.9%	19.4%	не применимо
КОЭФФИЦИЕНТ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ПЕРВОГО УРОВНЯ	16.9%	19.4%	18.0%
КОЭФФИЦИЕНТ ДОСТАТОЧНОСТИ НОРМАТИВНОГО КАПИТАЛА	18.9%	19.4%	18.2%

* По состоянию на 31 декабря 2017 г., накопленные раскрытые резервы состояли из динамических резервов в сумме 19,568 миллионов тенге и резервного капитала в сумме 53,794 миллион тенге (31 декабря 2016 г.: динамические резервы в сумме 19,568 миллионов тенге и резервный капитал в сумме 53,791 миллионов тенге; 31 декабря 2015 г.: динамические резервы в сумме 19,568 миллионов тенге и резервный капитал в сумме 53,785 миллионов тенге).

С 1 января 2016 г. регуляторными требованиями НБРК с учетом рекомендаций Базель III были установлены минимальные значения коэффициентов достаточности основного капитала, капитала первого уровня и собственного капитала в размере 7.5%, 8.5% и 10.0% соответственно с учетом буферов, которые с 1 января 2017 г. для системообразующих банков были повышены до уровня 9.5%, 10.5% и 12.0%, соответственно. С 1 января 2015 г. стандартами Базель II были установлены минимальные значения коэффициентов достаточности капитала и капитала первого уровня 8% и 4% соответственно.

36. СЕГМЕНТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Управление Группой и ее отчетность основываются на трех основных операционных сегментах – корпоративные банковские услуги, услуги клиентам малого и среднего бизнеса и розничные банковские услуги. Эти сегменты представляют собой стратегические единицы деловой активности, предлагающие различные продукты и услуги, которые находятся под раздельным управлением.

Розничные банковские услуги представляют собой банковские услуги, предоставляемые физическим лицам, включая операции по текущим счетам клиентов, вклады, инвестиционные продукты, депозитарные услуги, кредитные и дебитные карточки, потребительские займы и ипотечные кредиты физическим лицам, кассовое обслуживание и операции с иностранной валютой.

Корпоративные банковские услуги представляют собой банковские услуги для корпоративных клиентов и клиентов – финансовых организаций, включая ведение расчетных и корреспондентских счетов, депозитарные услуги, услуги кастоди, предоставление овердрафтов, займов и других услуг в области кредитования, документальные операции по выданным гарантиям и аккредитивам, операции на межбанковском рынке, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок с иностранной валютой.

Услуги клиентам малого и среднего бизнеса представляют собой банковские услуги для предприятий малого и среднего бизнеса и индивидуальных предпринимателей, включая ведение расчетных счетов, депозитарные услуги, предоставление овердрафтов, займов и других услуг в области кредитования, документальные операции по выданным гарантиям и аккредитивам, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок с иностранной валютой.

Инвестиционный банкинг - представляет услуги по покупке и продаже ценных бумаг на рынке.

Нераспределенные суммы – статьи баланса и доходов/расходов, не распределенные на бизнес-сегменты Группы во внутренних системах управленческой отчетности, так как они не инициированы ни одной из бизнес-единиц и входят в рамки текущей деятельности Группы. Нераспределенные активы включают основные средства, нематериальные активы, активы, предназначенные для продажи, наличность в кассе и прочие нераспределенные активы. Нераспределенные обязательства включают в себя отсроченное налоговое обязательство и прочие нераспределенные обязательства. Нераспределенные доходы включают прочие доходы от основной и неосновной деятельности, а также доходы от страховой деятельности. Нераспределенные расходы включают провизии по дебиторской задолженности, операционные накладные расходы, услуги по страхованию и налог на прибыль.

Нижеприведенная сегментная информация представлена на основе финансовой информации, используемой Председателем Правления Банка, который является ответственным лицом Группы, принимающим операционные решения, для оценки показателей в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8. Руководство Группы рассматривает финансовую информацию по каждому из сегментов, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг., не существовало операций между операционными сегментами.

■

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017,
2016 И 2015 ГГ.

■ ПРИМЕЧАНИЯ





Сегментная информация по основным операционным сегментам Группы на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. и за годы, закончившиеся на эти даты, представлена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малому и среднему бизнесам	Инвестиционный банкинг*	Нераспределенные	Итого
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г. И ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ НА ЭТУ ДАТУ						
Внешние доходы	202,012	208,150	61,304	151,708	83,744	706,918
ИТОГО ДОХОДЫ	202,012	208,150	61,304	151,708	83,744	706,918
ОБЩИЕ ДОХОДЫ ВКЛЮЧАЮТ:						
- Процентные доходы	129,814	191,646	46,501	138,367	-	506,328
- Доходы по услугам и комиссиям	62,404	9,140	13,533	-	2,563	87,640
- Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	1,064	-	1,064
- Чистая прибыль от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,794	5,995	1,243	12,267	2,124	31,423
- Восстановление резервов	-	1,369	27	10	331	1,737
- Доходы от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	-	-	78,726	78,726
ИТОГО ДОХОДЫ	202,012	208,150	61,304	151,708	83,744	706,918
- Процентные расходы	(116,689)	(71,830)	(7,558)	(61,728)	-	(257,805)
- (Формирование)/восстановление резервов на обесценение	(5,672)	(33,675)	(30,615)	10	2,650	(67,302)
- Расходы по услугам и комиссиям	(24,101)	(1,258)	(347)	(34)	(992)	(26,732)
- Операционные расходы	(58,423)	(6,242)	(17,478)	(5,659)	(19,550)	(107,352)
- Убыток от обесценения активов, предназначенных для продажи	-	-	-	-	(4,978)	(4,978)
- Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	7,975	(9,633)	9,937	(11,047)	(2,181)	(4,949)
- Понесенные страховые возмещения, за вычетом перестрахования	-	-	-	-	(48,615)	(48,615)
ИТОГО РАСХОДЫ	(196,910)	(122,638)	(46,061)	(78,458)	(73,666)	(517,733)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	5,102	85,512	15,243	73,250	10,078	189,185
Прибыль до налогообложения						189,185
Расход по налогу на прибыль					(25,598)	(25,598)
Прибыль от прекращенной деятельности						9,876
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ						173,463
Итого сегментные активы	860,802	4,023,358	528,025	2,786,877	658,719	8,857,781
Итого сегментные обязательства	3,170,388	2,863,345	659,120	1,000,269	230,202	7,923,324
ПРОЧИЕ СЕГМЕНТНЫЕ АКТИВЫ:						
Капитальные затраты					(13,862)	(13,862)
Износ и амортизация					(9,692)	(9,692)

■ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017,
2016 И 2015 ГГ.

■ ПРИМЕЧАНИЯ





	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малому и среднему бизнесам	Инвестиционный банкинг*	Нераспределенные	Итого
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 Г. И ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ НА ЭТУ ДАТУ						
Внешние доходы	172,209	144,785	46,648	48,678	33,626	445,946
ИТОГО ДОХОДЫ	172,209	144,785	46,648	48,678	33,626	445,946
ОБЩИЕ ДОХОДЫ ВКЛЮЧАЮТ:						
- Процентные доходы	102,124	148,012	32,222	50,205	-	332,563
- Доходы по услугам и комиссии	42,725	5,474	8,645	241	612	57,697
- Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	2,623	-	2,623
- Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	27,360	(8,701)	5,781	(4,391)	(1,543)	18,506
- Доходы от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	-	-	34,557	34,557
ИТОГО ДОХОДЫ	172,209	144,785	46,648	48,678	33,626	445,946
- Процентные расходы	(65,525)	(44,636)	(4,566)	(45,822)	-	(160,549)
- (Формирование)/восстановление резервов на обесценение	(6,229)	(12,434)	(6,661)	697	(681)	(25,308)
- Расходы по услугам и комиссии	(10,307)	(247)	(201)	(181)	(359)	(11,295)
- Операционные расходы	(35,993)	(3,754)	(11,200)	(1,791)	(14,257)	(66,995)
- Убыток от обесценения активов, предназначенных для продажи	-	-	-	-	(1,564)	(1,564)
- Чистый (убыток)/прибыль от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(52,581)	29,273	(5,246)	12,077	3,767	(12,710)
- (Формирование)/восстановление резервов	-	(56)	18	-	(6)	(44)
- Понесенные страховые возмещения, за вычетом перестрахования	-	-	-	-	(24,799)	(24,799)
ИТОГО РАСХОДОВ	(170,635)	(31,854)	(27,856)	(35,020)	(37,899)	(303,264)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	1,574	112,931	18,792	13,658	(4,273)	142,682
Прибыль до налогообложения						142,682
Расход по налогу на прибыль					(22,183)	(22,183)
Прибыль от прекращенной деятельности						10,913
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ						131,412
Итого сегментные активы	555,923	3,291,010	289,169	850,585	361,796	5,348,483
Итого сегментные обязательства	1,708,200	1,982,006	289,008	584,932	118,744	4,682,890
ПРОЧИЕ СЕГМЕНТНЫЕ СТАТЬИ:						
Капитальные затраты					(15,386)	(15,386)
Износ и амортизация					(6,161)	(6,161)

■

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017,
2016 И 2015 ГГ.

■ ПРИМЕЧАНИЯ





	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малому и среднему бизнесам	Инвестиционный банкинг*	Нераспределенные	Итого
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. И ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ НА ЭТУ ДАТУ						
Внешние доходы	623,116	(137,645)	94,996	(55,837)	3,532	528,162
ИТОГО ДОХОДЫ	623,116	(137,645)	94,996	(55,837)	3,532	528,162
ОБЩИЕ ДОХОДЫ ВКЛЮЧАЮТ:						
- Процентные доходы	89,507	106,830	27,054	20,649	-	244,040
- Доходы по услугам и комиссиям	38,550	4,578	7,874	779	137	51,918
- Чистая прибыль/(убыток) от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	495,059	(249,053)	60,068	(77,265)	(30,879)	197,930
- Доходы от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	-	-	34,274	34,274
ИТОГО ДОХОДЫ	623,116	(137,645)	94,996	(55,837)	3,532	528,162
- Процентные расходы	(40,210)	(22,974)	(3,238)	(34,256)	-	(100,678)
- (Формирование)/восстановление резервов на обесценение	(10,841)	12,585	(11,230)	(1,310)	(484)	(11,280)
- Расходы по услугам и комиссиям	(9,044)	(244)	(183)	(21)	(658)	(10,150)
- Операционные расходы	(36,325)	(4,403)	(7,108)	(4,031)	(13,528)	(65,395)
- Чистый реализованный убыток от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	(246)	-	(246)
- Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(485,238)	261,721	(56,820)	76,518	30,560	(173,259)
- Формирование резервов на обесценение	-	(319)	(41)	-	(8)	(368)
- Понесенные страховые возмещения, за вычетом перестрахования	-	-	-	-	(22,793)	(22,793)
ИТОГО РАСХОДОВ	(581,658)	246,366	(78,620)	36,654	(6,911)	(384,169)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	41,458	108,721	16,376	(19,183)	(3,379)	143,993
Прибыль до налогообложения						143,993
Расход по налогу на прибыль					(30,411)	(30,411)
Прибыль от прекращенной деятельности						6,730
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ						120,312
Итого сегментные активы	540,639	2,952,768	256,885	382,973	321,673	4,454,938
Итого сегментные обязательства	1,468,313	1,484,783	259,757	597,755	114,402	3,925,010
ПРОЧИЕ СЕГМЕНТНЫЕ СТАТЬИ:						
Капитальные затраты					(17,131)	(17,131)
Износ и амортизация					(5,663)	(5,663)

* В связи с изменением количественного порога, связанного с инвестиционным банкингом за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., Группой было произведено выделение нового сегмента и результаты сегмента за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 гг. были пересчитаны, соответственно.

■ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017,
2016 И 2015 ГГ.

■ ПРИМЕЧАНИЯ





ГЕОГРАФИЧЕСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Деятельность Группы охватывает следующую основную географическую информацию по состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг., и за годы, закончившиеся на эти даты.

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
2017				
Итого активы	7,833,566	768,199	256,016	8,857,781
Внешние доходы	666,849	20,206	19,863	706,918
Капитальные затраты	(13,862)	-	-	(13,862)
2016				
Итого активы	4,450,495	795,651	102,337	5,348,483
Внешние доходы	421,326	12,352	12,268	445,946
Капитальные затраты	(15,386)	-	-	(15,386)
2015				
Итого активы	4,101,191	262,578	91,169	4,454,938
Внешние доходы	520,867	609	6,686	528,162
Капитальные затраты	(17,131)	-	-	(17,131)

Внешние доходы, активы и обязательства по выдаче займов были распределены по стране фактического месторасположения контрагента. Наличие в кассе, основные средства и капитальные затраты были представлены по стране их фактического нахождения.

37. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе.

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется

справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемые методики оценки и исходные данные).

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни 1 и 3 соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных.

Финансовые активы и финансовые обязательства классифицируются в полном объеме на основании исходных данных, существенных для оценки справедливой стоимости. Оценка Руководства значимости исходных данных в оценке справедливой стоимости требует суждения и может повлиять на оценку активов и обязательств и их размещение в иерархии справедливой стоимости.

Группа считает, что бухгалтерская оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, в случаях когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценки, поскольку: (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, так как это требуется руководством делать предположения о процентных ставках, волатильности, курсах валют, кредитных рейтингах контрагента, оценочных корректировках и особенностях сделок и (ii) влияние признания изменения в оценках на активы, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, также в отчете о прибылях и убытках может быть существенным.

■
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017,
2016 И 2015 ГГ.

■ ПРИМЕЧАНИЯ





В приведенных ниже таблицах приведены финансовые активы и обязательства Группы по справедливой стоимости по методологии оценки на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. до резервов под обесценение.

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на			Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные неиспользуемые исходные данные	Зависимость неиспользуемых исходных данных от справедливой стоимости
	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 8)	105,253	250,961	1,757	Уровень 1	Котируемые цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 8)	147	1,093	1,509	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 8)	39,576	76,683	173,804	Уровень 3	Будущие потоки денежных средств в долларах США, дисконтированных с использованием ставки LIBOR, полученной из доступных источников. Будущие потоки денежных средств в тенге, дисконтированных с использованием внутренней нормы доходности, которая была рассчитана на основе ставки LIBOR и валютных курсов, полученных из доступных источников. Разница между чистой текущей стоимостью этих дисконтированных денежных потоков должна быть равна нулю при первоначальном признании.	Внутренняя ставка доходности по тенге	Выше внутренняя ставка доходности по тенге – ниже справедливая стоимость
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ	144,976	328,737	177,070				
Производные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 8)	5,339	2,841	5,593	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 8)	492	-	-	Уровень 3	Будущие потоки денежных средств в долларах США, дисконтированных с использованием ставки LIBOR, полученной из доступных источников. Будущие потоки денежных средств в тенге, дисконтированных с использованием внутренней нормы доходности, которая была рассчитана на основе ставки LIBOR и валютных курсов, полученных из доступных источников. Разница между чистой текущей стоимостью этих дисконтированных денежных потоков должна быть равна нулю при первоначальном признании.	Внутренняя ставка доходности по тенге	Не применимо
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ	5,831	2,841	5,593				
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 10)	1,501,882	597,682	378,174	Уровень 1	Котируемые цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи включенные в облигации иностранных организаций (Примечание 10)	1,061,654	-	-	Уровень 2	Котируемые цены на неактивном рынке	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 10)	1,871	1,860	248	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи не котируемые долевые ценные бумаги (Примечание 10)	18	82	98	Уровень 3	Модель оценки основанная на внутренних рейтинговых моделях	Процентный дисконт	Выше дисконт – ниже справедливая стоимость
ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	2,565,425	599,624	378,520				

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017,
2016 И 2015 ГГ.**

■ ПРИМЕЧАНИЯ





В течение годов, закончившихся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. не было каких-либо переводов между Уровнями 1 и 2.

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Уровень 3)	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи не котированные долевые ценные бумаги (Уровень 3)	Производные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Уровень 3)
31 ДЕКАБРЯ 2014 Г.	7,776	1,924	-
Итого доходы или расходы			
- в прочем совокупном доходе	-	(27)	-
Погашения*	15,506	(531)	-
Доходы/(расходы), отраженные в прибылях и убытках	150,522	(1,268)	-
31 ДЕКАБРЯ 2015 Г.	173,804	98	-
Расходы, отраженные в прибылях и убытках	(2,313)	(16)	-
Погашения*	(94,808)	-	-
31 ДЕКАБРЯ 2016 Г.	76,683	82	-
Поступления в связи с приобретением дочернего предприятия	39,576	-	4,385
Доходы/(расходы), отраженные в прибылях и убытках	3,651	(3)	1,529
Погашения*	(80,334)	(61)	(5,422)
31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.	39,576	18	492

* По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. погашения включают в себя начисленное вознаграждение и погашения свопов с НБРК.

СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, НЕ УЧИТЫВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА ПОСТОЯННОЙ ОСНОВЕ (НО С ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ РАСКРЫТИЕМ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ)

Следующие методы и допущения используются Группой для оценки справедливой стоимости данных финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости.

СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ И СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Для активов и обязательств со сроком погашения не более одного месяца балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости

вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более одного месяца оценка справедливой стоимости основана на дисконтированном движении денежных средств с использованием процентных ставок на конец года.

ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

Оценка была осуществлена посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным займам по расчетным срокам погашения с использованием преобладающих рыночных ставок на конец года.

СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Процентные ставки по средствам клиентов приближены к рыночным ставкам, следовательно, балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Для оценки справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг, обращающихся на рынке, были использованы рыночные цены. Для прочих выпущенных долговых ценных бумаг оценка была осуществлена посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным суммам по расчетным срокам погашения с использованием рыночных ставок на конец года.

В следующей таблице обобщены балансовая стоимость и справедливая стоимость тех финансовых активов и обязательств, которые не учитываются по справедливой стоимости:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Средства в кредитных учреждениях	87,736	85,199	35,542	35,430	44,993	45,058
Займы клиентам	3,251,102	3,396,385	2,319,583	2,178,539	2,176,069	2,106,902
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	6,131,750	6,176,030	3,820,662	3,972,622	3,043,731	3,197,750
Средства кредитных учреждений	255,151	231,465	162,134	190,971	168,258	193,863
Выпущенные долговые ценные бумаги	962,396	1,034,387	584,933	586,378	597,525	611,607

■ **КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ НЕЗАВИСИМОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ АУДИТОРОВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017, 2016 И 2015 ГГ.**

■ ПРИМЕЧАНИЯ

**31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.**

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Средства в кредитных учреждениях	-	85,199	-	85,199
Займы клиентам	-	-	3,396,385	3,396,385
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	-	6,176,030	-	6,176,030
Средства кредитных учреждений	-	231,465	-	231,465
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,034,387	-	-	1,034,387

31 ДЕКАБРЯ 2016 Г.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Средства в кредитных учреждениях	-	35,430	-	35,430
Займы клиентам	-	-	2,178,539	2,178,539
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	-	3,972,622	-	3,972,622
Средства кредитных учреждений	-	190,971	-	190,971
Выпущенные долговые ценные бумаги	586,378	-	-	586,378

31 ДЕКАБРЯ 2015 Г.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Средства в кредитных учреждениях	-	45,058	-	45,058
Займы клиентам	-	-	2,106,902	2,106,902
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	-	3,197,750	-	3,197,750
Средства кредитных учреждений	-	193,863	-	193,863
Выпущенные долговые ценные бумаги	611,607	-	-	611,607

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, обязательных резервов, прочих финансовых активов и обязательств примерно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочной природы таких финансовых инструментов.

38. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Условия и суммы по сделкам со связанными сторонами обычно не отличаются от сделок между несвязанными сторонами.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Остатки по операциям Группы со связанными сторонами на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг., представлены ниже.

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Займы клиентам до создания резерва на обесценение	2,350	3,568,263	2,148	2,604,335	3,537	2,481,183
- материнской компании	-	-	-	-	8	-
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	2,193	-	2,024	-	3,426	-
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	115	-	94	-	90	-
- прочим связанным сторонам	42	-	30	-	13	-
Резерв на обесценение	(10)	(317,161)	(21)	(284,752)	(47)	(305,114)
- материнской компании	-	-	-	-	(1)	-
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	(10)	-	(21)	-	(46)	-
Средства клиентов	156,137	6,131,750	197,569	3,820,662	181,164	3,043,731
- материнской компании	29,773	-	99,641	-	116,204	-
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	3,175	-	4,086	-	12,525	-
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	9,003	-	9,538	-	9,818	-
- прочим связанным сторонам	114,186	-	84,304	-	42,617	-

■ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017, 2016 И 2015 ГГ.

■ ПРИМЕЧАНИЯ



В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	156	506,328	309	332,563	444	244,040
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	141		295		431	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	10		10		11	
- прочим связанным сторонам	5		4		2	
Процентные расходы	(3,518)	(257,805)	(8,525)	(160,549)	(3,196)	(100,678)
- материнской компании	(2,535)		(6,848)		(2,499)	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	(3)		(14)		(6)	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	(198)		(404)		(265)	
- прочим связанным сторонам	(782)		(1,259)		(426)	
	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого персонала:	1,922	51,124	1,800	38,551	1,433	37,958
- заработная плата и премии	1,922		1,800		1,433	

39. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

8 января 2018 г. решением Совета директоров Банка принято решение о реорганизации АО «НБК-Банк» в форме присоединения к КБ «Москоммерцбанк (АО), дочернему предприятию АО «Казкоммерцбанк».

22 января 2018 г. решением Совета директоров Банка принято решение о добровольной реорганизации АО «Казахинстра» в форме присоединения АО «СК «Казкоммерц Полис», дочернего предприятия АО «Казкоммерцбанк» к АО «Казахинстра».

9 февраля 2018 г. ККБ 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 ККБ.

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017,
2016 И 2015 ГГ.

■ ПРИМЕЧАНИЯ





ТЕ, КТО
ВСЕГДА ВПЕРЕДИ!

ИНФОРМАЦИЯ
ДЛЯ АКЦИО-
НЕРОВ

19



ТЕ, КТО ВСЕГДА ВПЕРЕДИ!

СКОРОСТЬ СВЕТА (ФОТОН)

Сложно поверить, но изучение скорости света началось еще в 17 веке. Несколько столетий спустя гениальный Альберт Эйнштейн первым установил, что именно свет является абсолютным критерием предельной скорости движения частиц. Сегодня скорость света (почти 300 000 км/с) не только фундаментальная константа в физике, предмет неустанных исследований ученых по всему миру и популярная тема для фантастических произведений, но и символ оперативности и быстроты, ведь в наше стремительное время успех часто на стороне тех, кто делает все с молниеносной скоростью, которую мы образно называем «скоростью света».



ИНФОРМАЦИЯ
ДЛЯ АКЦИОНЕРОВ



ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ АКЦИОНЕРОВ

Акционерное общество «Народный сберегательный банк Казахстана»

ЮРИДИЧЕСКИЙ АДРЕС

Республика Казахстан, А26М3К5, г. Алматы, пр-т Аль-Фараби, 40

ТЕЛЕФОН

+7 727 259 0777

ФАКС

+7 727 259 0271

ВЕБСАЙТ

www.halykbank.kz, <http://www.halykbank.kz/ru/about/investors/reports>

ЗАРЕГИСТРИРОВАН

В Министерстве юстиции РК

РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР

3898-1900-АО

ДАТА ПЕРЕРЕГИСТРАЦИИ

12 ноября 2003 года

СПРАВКИ ДЛЯ АКЦИОНЕРОВ

ДЕРЖАТЕЛИ ПРОСТЫХ И ПРИВИЛЕГИРОВАННЫХ АКЦИЙ:

АО «Единый регистратор ценных бумаг»

Алматы, ул. Сатпаева, д. 30А/3

Республика Казахстан

Тел: +7 (727) 272 4760

Факс: +7 (727) 272 4766 (вн. 230)

ДЕРЖАТЕЛИ ГЛОБАЛЬНЫХ ДЕПОЗИТАРНЫХ РАСПИСОК:

The Bank of New York Mellon

101 Barclay Street, 22nd Floor,

New York

NY 10286 USA

Тел: +1 212 815 5021

Свифт код: IRVTUS3N

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ИНВЕТОРАМИ

АО «Народный Банк Казахстана»

Держатели глобальных депозитарных расписок:

Тел: +7 (727) 259 0430

Факс: +7 (727) 259 0271

ДЕРЖАТЕЛИ ПРОСТЫХ АКЦИЙ:

Тел: +7 (727) 259 0599

ДЕРЖАТЕЛИ ГЛОБАЛЬНЫХ ДЕПОЗИТАРНЫХ РАСПИСОК:

The Bank of New York Mellon

101 Barclay Street, 22nd Floor,

New York

NY 10286 USA

Тел: +1 212 815 5021

Свифт код: IRVTUS3N

АУДИТОРЫ

ТОО «Deloitte»

Республика Казахстан,

050059, г. Алматы,

пр-т Аль-Фараби, 36

Тел: +7 (727) 258 1340

Факс: +7 (727) 258 1341

РЕГИСТРАТОР

АО «Единый регистратор ценных бумаг»

Республика Казахстан, Алматы

ул. Сатпаева, д. 30А/3

Тел: +7 (727) 272 4760

Факс: +7 (727) 272 4766 (ext. 230)

ДЕПОЗИТАРИЙ

The Bank of New York Mellon

101 Barclay Street, 22nd Floor,

New York

NY 10286 USA

Тел: +1 212 815 5021

Свифт код: IRVTUS3N

ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ АКЦИО- НЕРОВ





ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА

ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА» В Г. ПЕКИН, КНР

No.41 East Fourth Ring Road, Chaoyang District, Beijing
Room 2006, A TOWER, Jia Tai International Mansion
Post code: 100026
Тел/Факс: +86 10 6504 7265

ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА» В Г. ЛОНДОН, СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО

68 Lombard Street, London EC3V 9LJ, United Kingdom
Тел: +44 (0) 20 7861 9530
Факс: +44 (0) 20 7861 9531

РЕГИОНАЛЬНЫЕ И ОБЛАСТНЫЕ ФИЛИАЛЫ

АСТАНИНСКИЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФИЛИАЛ

г. Астана, район Есиль, пр. Қабанбай батыр, зд. №17
Тел: +7 7172 59 1114
Факс: +7 7172 59 1148

АКТЮБИНСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФИЛИАЛ

г. Актобе, микрорайон 12, дом 16Б
Тел: +7 7132 94 2403
Факс: +7 7132 94 2443

АЛМАТИНСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФИЛИАЛ

г. Алматы, ул. Розыбакиева, стр. №101
Тел: +7 727 259 7271
Факс: +7 727 330 1479

АТЫРАУСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФИЛИАЛ

г. Атырау, пр. Қаныш Сәтбаев, дом №4
Тел: +7 7122 27 0145
Факс: +7 7122 27 0143

ВОСТОЧНО-КАЗАХСТАНСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФИЛИАЛ

г. Усть-Каменогорск, ул. М. Горького, дом 57 А
Тел: +7 7232 59 3538
Факс: +7 7232 59 3625

ЖАМБЫЛСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФИЛИАЛ

г. Тараз, пр. Жамбыла, дом 145
Тел: +7 7262 59 5999
Факс: +7 7262 45 2523

ЖЕЗКАЗГАНСКИЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФИЛИАЛ

г. Жезказган, бульвар Ғарышкерлер, дом 31 А
Тел: +7 7102 77 8484
Факс: +7 7102 77 8265

ЗАПАДНО-КАЗАХСТАНСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФИЛИАЛ

г. Уральск, пр. Достық-Дружба, дом 194/1
Тел: +7 7112 59 3920
Факс: +7 7112 59 3996

КАРАГАНДИНСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФИЛИАЛ

г. Караганда, район им. Казыбек би, ул. Тишбека Аханова, стр. 56
Тел: +7 7212 58 9222, 56 3677
Факс: +7 7212 56 3677

КОСТАНАЙСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФИЛИАЛ

г. Костанай, ул. Тәуелсіздік, дом № 146
Тел: +7 7142 59 3388
Факс: +7 7142 54 0803

КЫЗЫЛОРДИНСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФИЛИАЛ

г. Кызылорда, ул. Казыбек би, дом 5
Тел: +7 7242 55 0001
Факс: +7 7242 55 0002

МАНГИСТАУСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФИЛИАЛ

г. Актау, 9 микрорайон, дом 6
Тел: +7 7292 70 0101
Факс: +7 7292 42 9803

ПАВЛОДАРСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФИЛИАЛ

г. Павлодар, ул. Лермонтова, стр. 1/1
Тел: +7 7182 59 3685
Факс: +7 7182 32 3760

СЕВЕРО-КАЗАХСТАНСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФИЛИАЛ

г. Петропавловск, ул. Конституции Казахстана, дом 36
Тел: +7 7152 59 5707
Факс: +7 7152 46 8320

ИНФОРМАЦИЯ
ДЛЯ АКЦИО-
НЕРОВ



**РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФИЛИАЛ «СЕМЕЙ»**

г. Семей, ул. Абая Кунанбаева, дом 109
Тел: +7 7222 55 8803
Факс: +7 7222 55 8805

ЮЖНО-КАЗАХСТАНСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФИЛИАЛ

пр. Аль-Фараби, строение 3/10
Тел: +7 7252 58 9779
Факс: +7 7252 53 0026

ТАЛДЫКОРГАНСКИЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФИЛИАЛ

г. Талдыкорган, мкр. Каратал, здание 22/1
Тел: +7 7282 30 5702
Факс: +7 7282 30 5708

АКМОЛИНСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФИЛИАЛ

г. Кокшетау, ул. М.Горького, дом 33
Тел: +7 7162 59 5472
Факс: +7 7162 31 1857

БАЙКОНЫРСКИЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФИЛИАЛ

г. Байконур, ул. Горького, дом 16
Тел: +7 33622 7 4654
Факс: +7 33622 7 0233

ЖАНАОЗЕНСКИЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФИЛИАЛ

г. Жанаозен, мкр. Жалын, ст-е 15
Тел/факс: +7 729 34 3 4237

ЭКИБАСТУСКИЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФИЛИАЛ

г. Экибастуз, ул. Строительная, строение 49А
Тел: +7 7187 34 8980
Факс: +7 7187 34 0794

ТЕМИРТАУСКИЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФИЛИАЛ

г. Темиртау, пр. Республики, дом 26А
Тел: +7 7213 98 0439
Факс: +7 7213 90 8118

ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

КАЗАХСТАН:**ТОО «НАЛЫКИНКАССАЦИЯ»**

г. Алматы, пр. Абая, 109 «В»
Тел: +7 727 357 29 27

АО «ХАЛЫК-ЛИЗИНГ»

г. Алматы, ул. Масанчи, 66/118
Тел: +7 727 239 87 98

АО «HALYK FINANCE»

г. Алматы, пр. Абая, 109 «В»
Тел: +7 727 244 65 40

АО «КАЗТЕЛЕПОРТ»

г. Алматы, пр. Абая, 109 «В»
Тел/Факс: +7 727 392 58 92

АО «ХАЛЫК-ЛИФЕ»

г. Алматы, пр. Абая, 109 «В»
Тел: +7 727 244 62 22

АО «КАЗАХИНСТРАХ»

г. Алматы, пр. Абая, 109 «В»
Тел: +7 727 331 50 72

ТОО «ХАЛЫК ПРОЕКТ»

г. Алматы, пр. Абая, 109 «В»
Тел: +7 727 259 65 78

АО «ALTYN BANK»**(ДБ АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»)**

г. Алматы, пр. Абая, 109 «В»
Тел: +7 727 259 69 00

АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 34
Тел: +7 727 58 5145

ГРУЗИЯ:**АО «ХАЛЫК БАНК ГРУЗИЯ»**

0171, г. Тбилиси, ул. Костава, 74
Тел: +995 32 224 07 07

КЫРГЫЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА**ОАО «ХАЛЫК БАНК КЫРГЫЗСТАН»**

720033, г. Бишкек, ул. Фрунзе, 390
Тел: +996 312 614 128

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ:**АО «НБК-БАНК»**

119017, г. Москва
ул. Малая Ордынка, д. 20, стр. 1
Тел: +7 495 961 24 70

КБ «МОСКММЕРЦБАНК» (АО)

125284, г. Москва
ул. Беговая, д. 3, стр.1, эт. 22.
Тел: +7 495 363 22 22

РЕСПУБЛИКА ТАДЖИКИСТАН**ЗАО «КАЗКОММЕРЦБАНК ТАДЖИКИСТАН»**

734012, г. Душанбе, пр. Айни, 24 "А"
Бизнес Центр "С.А.С."
Тел: +992 (44) 601 4042

ПОЛЕЗНЫЕ ССЫЛКИ

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

www.nationalbank.kz

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**«КАЗАХСТАНСКАЯ ФОНДОВАЯ БИРЖА»
(KAZAKHSTAN STOCK EXCHANGE KASE)**

www.kase.kz

**ЛОНДОНСКАЯ ФОНДОВАЯ БИРЖА
(LONDON STOCK EXCHANGE LSE)**

www.londonstockexchange.com

**УПРАВЛЕНИЕ ПО ФИНАНСОВОМУ
РЕГУЛИРОВАНИЮ И НАДЗОРУ
(FINANCIAL CONDUCT AUTHORITY FCA)**

www.fca.org.uk

**УПРАВЛЕНИЕ ПРУДЕНЦИАЛЬНОГО НАДЗОРА
(PRUDENTIAL REGULATION AUTHORITY PRA)**

<http://www.bankofengland.co.uk/pr>

ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ АКЦИО- НЕРОВ

