



**Акционерное общество «Жилищный строительный
сберегательный банк Казахстана»**

**Финансовая отчетность в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности и
Отчет независимого аудитора**

31 декабря 2017 года

Содержание

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении.....	1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	2
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	3
Отчет о движении денежных средств	4

Примечания к финансовой отчетности:

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики.....	7
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики.....	17
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения.....	19
6	Новые учетные положения	20
7	Денежные средства и их эквиваленты	22
8	Торговые ценные бумаги	23
9	Средства в других банках	24
10	Кредиты и авансы клиентам	25
11	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	31
12	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	34
13	Основные средства и нематериальные активы	37
14	Прочие активы	39
15	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	39
16	Средства клиентов	40
17	Заемные средства	40
18	Обязательства по выплате компенсации	42
19	Прочие обязательства	42
20	Акционерный капитал.....	43
21	Процентные доходы и расходы	43
22	Комиссионные доходы и расходы.....	44
23	Прочие операционные расходы	44
24	Административные и прочие операционные расходы	45
25	Налог на прибыль	45
26	Управление финансовыми рисками	47
27	Управление капиталом	56
28	Сегментный анализ.....	57
29	Раскрытие информации о справедливой стоимости.....	61
30	Условные и договорные обязательства.....	64
31	Представление финансовых инструментов по категориям оценки.....	65
32	Операции со связанными сторонами	67
33	Прибыль на акцию	69

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров АО «Жилстройсбербанк Казахстана».

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность АО «Жилстройсбербанк Казахстана» (далее – «Банк») отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Финансовая отчетность АО «Жилстройсбербанк Казахстана» включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату; и
- примечания к финансовой отчетности, которые включают в себя основные положения учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета.

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

Независимость

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ). Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ.

Наша методология аудита

Краткий обзор

Наша методология аудита предполагает определение существенности и оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых оценочных значений, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Мы также рассмотрели риск обхода средств внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.



Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о финансовой отчетности в целом с учетом используемых Банком учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики банковского сектора, в котором Банк осуществляет свою деятельность.

Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если разумно ожидать, что по отдельности или в совокупности они повлияют на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне финансовой отчетности в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности) на финансовую отчетность в целом.

Существенность на уровне финансовой отчетности в целом	1,147,000 тысяч тенге
Как мы ее определили	Существенность рассчитывается как 0,75% от стоимости чистых активов по состоянию на 31 декабря 2017 года.
Обоснование примененного уровня существенности	Банк является государственным учреждением. Его стратегическая цель состоит в финансировании жилищных потребностей граждан Республики Казахстан и содействии социальному и экономическому росту Казахстана посредством ипотечного кредитования. Доходность не является первоначальной целью деятельности Банка и его Руководства. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан путем контроля за соблюдением пруденциальных нормативов и коэффициентов достаточности капитала. Соблюдение коэффициента достаточности капитала сверх минимального требования в 5.5% служит отражением потенциала Банка в дальнейшем увеличивать кредитный портфель. Таким образом, мы пришли к выводу, что наиболее подходящим показателем для определения уровня существенности являются чистые активы.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевой вопрос аудита

Обесценение балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам.

Мы сосредоточили свое внимание на этой области, так как руководство Банка принимает сложные и субъективные суждения в отношении сроков признания обесценения и оценки размера необходимого обесценения.

В частности, мы сосредоточились на основных допущениях и методологии расчета коллективной провизии по портфелю кредитов и провизии по индивидуально обесцененным кредитам.

См. примечание 4 и примечание 10 к прилагаемой финансовой отчетности, в которых представлена информация о важных оценочных значениях и суждениях относительно резервов под обесценение и раскрытия информации о кредитах и авансах клиентам.

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Мы провели оценку и тестирование структуры и операционной эффективности контролей в отношении кредитного портфеля и параметров обесценения. Контроли вокруг параметров обесценения включают контроли по выявлению просроченных кредитов и авансов клиентам. Мы определили, что мы можем полагаться на данные контроли в целях проведения аудита.

На выборочной основе мы протестировали кредиты и авансы клиентам, по которым был рассчитан резерв под обесценение на индивидуальной основе. Мы выполнили пересчет дисконтированных денежных потоков, проверили ожидаемые будущие денежные потоки, используемые Руководством, подвергли критической оценке определение рыночной стоимости залога и сравнили оценку с данными из внешних источников, при их наличии.

Для резерва под обесценение на основе коллективной оценочной модели мы протестировали принципы и функциональность данной модели, а также используемые в ней параметры и допущения. Наша работа включала в себя следующее:

- Мы сравнили основные допущения с нашими знаниями и опытом в банковской сфере и сфере финансовых рынков;
- Мы произвели пересчет и проверили правильность модели, используемой для расчета коллективного обесценения, включая таблицу миграции и винтажный анализ;
- Мы проверили, включены ли Руководством все потенциальные признаки обесценения при анализе обесценения.

При выполнении вышеуказанных аудиторских процедур нами не было выявлено существенных искажений.

**Ключевой вопрос аудита
(продолжение)****МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» раскрытие информации**

Международный стандарт финансовой отчетности 9, Финансовые инструменты (МСФО 9) вступает в силу для годовых отчетных периодов, начиная с 1 января 2018 года или после этой даты. Учитывая значимость влияния нового стандарта, Банк разработал методологию оценки убытков по обесценению кредитов и методологию по классификации и оценке в соответствии с новым стандартом. В настоящее время Банк находится в процессе внедрения соответствующих систем, процессов и контролей.

См. примечание 6 к прилагаемой финансовой отчетности, которое предоставляет количественную информацию, позволяющую ее пользователям понять ожидаемое влияние нового стандарта.

Учитывая сложность требований МСФО 9 и значимость раскрытия влияния нового стандарта на финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2018 года, мы уделили особое внимание соответствующему раскрытию.

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

При проверке раскрытия влияния нового стандарта на финансовую отчетность Банка, мы сосредоточили нашу работу на:

- надлежащей классификации и оценке финансовых инструментов; а также
- расчете резервов под обесценение кредитов с использованием новой методологии по ожидаемым кредитным убыткам.

Мы провели, помимо прочего, следующие процедуры аудита по существу:

- Мы проанализировали новую учетную политику и методологию по обесценению кредитов и методологию по классификации и оценке, разработанные Банком, для оценки их соответствия МСФО 9;
- Мы проверили анализ контрактов, подготовленный Банком для целей классификации финансовых инструментов, и протестировали данные анализа на выборочной основе к контрактам. Мы оценили и протестировали на выборочной основе оценку финансовых инструментов.
- Мы оценили методологию, разработанную для расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки на соответствие с МСФО (IFRS) 9, сосредоточив внимание на таких аспектах, как: факторы для определения «значительного увеличения кредитного риска» и распределения кредитов по стадиям, оценки основных параметров по обесценению и прогнозной информации.
- Мы проверили, что расчет резервов по кредитам производится в соответствии с методологиями оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и соответствует требованиям МСФО (IFRS) 9.

Мы также выполнили процедуры, которые включали процедуры аудита по существу для проверки точности и полноты потока данных в и из модели расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, чтобы проверить целостность данных, используемых в расчетах.

Рассматривая, как руководство провело учетную оценку и данные, на которых она основана, мы проверили соответствие метода оценки, полноту и точность используемых данных, математическую точность модели, используемую руководством, и обоснованность допущений руководства.

Наша работа не привела к существенной корректировке раскрытий в аудируемой финансовой отчетности.

Прочая информация

Ответственность за прочую информацию несет руководство. Прочая информация содержит годовой отчет (но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение по данной отчетности), который, как ожидается, будет доступен нам после даты выпуска аудиторского отчета.

Наше мнение о финансовой отчетности не охватывает прочую информацию, и мы не делаем в отношении такой информации вывод с выражением уверенности в какой-либо форме.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности в наши обязанности входит ознакомление с прочей информацией, указанной выше, и рассмотрение при этом вопроса о том, не содержит ли она существенных несоответствий с данными финансовой отчетности или с информацией, полученной нами в ходе аудита, или не является ли она существенно искаженной иным образом. Если на основании выполненной нами работы мы приходим к выводу о том, что прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Факты, о которых мы обязаны были бы сообщить, отсутствуют.

Если при прочтении годового отчета, мы приходим к выводу, что он содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте лицам, отвечающим за корпоративное управление.

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и применение принципа непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда сможет выявить существенное искажение, когда оно существует. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если разумно ожидать, что по отдельности или в совокупности они повлияют на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всей аудиторской проверки. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск или неправильное представление данных или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение с точки зрения аудита, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений и соответствующих раскрытий информации, подготовленных руководством;
- формируем вывод о правомерности применения руководством принципа непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности, и на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- выполняем оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события таким образом, чтобы достигалось достоверное представление о них;

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о существенных недостатках в системе внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также делаем заявление в адрес лиц, отвечающих за корпоративное управление, о том, что мы выполняли все соответствующие этические требования в отношении независимости и доводили до их сведения информацию обо всех отношениях и прочих вопросах, которые можно

обоснованно считать оказывающими влияние на нашу независимость, и в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

На основании вопросов, доведенных до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые являлись наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, представляют собой ключевые вопросы аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законодательством, или, когда в крайне редких случаях мы определяем, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как с достаточным основанием можно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации сведут на нет пользу для общества от ее сообщения.

Руководителем задания по аудиту, по результатам которого выпущен настоящий отчет независимого аудитора, является Адам Целински.

PricewaterhouseCoopers LLP

Утверждено и подписано:



Дана Инкарбекова

Управляющий директор
ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»

(Генеральная государственная лицензия
Министерства Финансов Республики Казахстан
№0000005 от 21 октября 1999 года,
Квалификационное свидетельство Аудитора
№00000492 от 18 января 2000 года)

Подписано:




Айгуль Ахметова

Руководитель по аудиту

Аудитор-исполнитель

(Квалификационное свидетельство Аудитора
№00000083 от 27 августа 2012 года)

28 февраля 2018

Алматы, Казахстан

Акционерное общество «Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана»
Отчет о финансовом положении

(в тысячах казахстанских тенге)

Прим. 31 декабря 2017 г. 31 декабря 2016 г.

АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	62,700,038	80,596,796
Торговые ценные бумаги	8	4,914,825	5,129,889
Средства в других банках	9	10,362,022	31,243,925
Кредиты и авансы клиентам	10	460,058,072	326,576,299
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	158,421,169	103,219,371
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12	57,925,386	68,666,146
Основные средства	13	3,336,779	4,036,763
Нематериальные активы	13	2,046,066	1,202,545
Прочие активы	14	1,556,545	878,275
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	15	946,587	-
ИТОГО АКТИВЫ		762,267,489	621,550,009
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	16	526,795,764	413,276,483
Заемные средства	17	72,102,439	68,266,465
Обязательства по выплате компенсации	18	526	12,000,000
Отложенное налоговое обязательство	25	5,456,337	4,095,869
Прочие обязательства	19	5,022,435	5,029,461
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		609,377,501	502,668,278
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	20	78,300,000	78,300,000
Дополнительно оплаченный капитал	20	29,294,057	23,629,414
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(4,147,598)	(10,680,281)
Прочие резервы		3,389,604	3,389,604
Нераспределенная прибыль		46,053,925	24,242,994
ИТОГО КАПИТАЛ		152,889,988	118,881,731
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		762,267,489	621,550,009



Бейсембаев Мирас Берикович
 И.о. Председателя Правления

Килтбаева Жанерке Алмасбековна
 Главный бухгалтер

28 февраля 2018 года

* Здесь и далее в финансовой отчетности АО "Жилстройсбербанк Казахстана" и в примечаниях к ней под 31 декабря какого-либо года понимается 24.00 алматинского времени 31 декабря данного года.

Примечания со страницы 5 по страницу 69 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Акционерное общество «Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы	21	53,558,762	45,225,961
Процентные расходы	21	(10,703,659)	(8,518,988)
Чистые процентные доходы		42,855,103	36,706,973
Создание/ (Восстановление) резерва под обесценение кредитного портфеля	10	(280,419)	194,261
Чистые процентные доходы после (создания) / восстановления резерва под обесценение кредитного портфеля		42,574,684	36,901,234
Комиссионные доходы	22	832,704	744,313
Комиссионные расходы	22	(1,367,710)	(1,592,716)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных		(2,168,489)	(623,402)
Расходы/ (Восстановление расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами		(229,344)	187,622
Восстановление резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		65,940	-
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		(1,864)	(4,174)
Прочие операционные расходы	23	(797,513)	(562,145)
Административные и прочие операционные расходы	24	(11,774,497)	(10,064,449)
Прибыль до налогообложения		27,133,911	24,986,283
Расходы по налогу на прибыль	25	(1,547,342)	(2,389,854)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		25,586,569	22,596,429
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Доходы за вычетом расходов от переоценки		6,532,683	(2,394,845)
Прочий совокупный доход/ (убыток) за год		6,532,683	(2,394,845)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		32,119,252	20,201,584
Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей акционеру Банка (в казахстанских тенге за акцию)	33	3,268	2,886

Примечания со страницы 5 по страницу 69 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Акционерное общество «Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана»
Отчет об изменениях в собственном капитале

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 1 января 2016 года		78,300,000	10,087,682	(8,285,436)	3,389,604	24,090,487	107,582,337
Прибыль за год		-	-	-	-	22,596,429	22,596,429
Прочий совокупный доход		-	-	(2,394,845)	-	-	(2,394,845)
Итого совокупный доход, отраженный за 2016 год		-	-	(2,394,845)	-	22,596,429	20,201,584
Разница между суммами, полученными от НУХ Байтерек и их справедливой стоимостью в момент первоначального признания за вычетом отложенного налогового обязательства	17	-	13,541,732	-	-	-	13,541,732
Выплата компенсации по вкладам	18	-	-	-	-	(24,000,000)	(24,000,000)
Возврат неиспользованной компенсации	18	-	-	-	-	1,556,078	1,556,078
Остаток на 31 декабря 2016 года		78,300,000	23,629,414	(10,680,281)	3,389,604	24,242,994	118,881,731
Остаток на 1 января 2017 года		78,300,000	23,629,414	(10,680,281)	3,389,604	24,242,994	118,881,731
Прибыль за год		-	-	6,532,683	-	25,586,569	25,586,569
Прочий совокупный доход		-	-	-	-	-	6,532,683
Итого совокупный доход за год		-	-	6,532,683	-	25,586,569	32,119,252
Разница между суммами, полученными от Министерства финансов РК и акимата г.Алматы и их справедливой стоимостью в момент первоначального признания за вычетом отложенного налогового обязательства	17	-	5,664,643	-	-	-	5,664,643
Выплата дивидендов акционерам	20	-	-	-	-	(6,778,929)	(6,778,929)
Возврат неиспользованной компенсации	18	-	-	-	-	3,003,291	3,003,291
Остаток на 31 декабря 2017 года		78,300,000	29,294,057	(4,147,598)	3,389,604	46,053,925	152,889,988

Примечания со страницы 5 по страницу 69 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Акционерное общество «Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана»
Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	2017 г.	2016 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		51,071,893	42,200,401
Проценты уплаченные		(9,318,323)	(5,785,936)
Комиссии полученные		832,704	743,895
Комиссии уплаченные		(1,367,710)	(1,592,716)
Уплаченные расходы на содержание персонала		(6,678,111)	(5,779,453)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(4,814,406)	(3,920,100)
Уплаченный налог на прибыль		(1,691,511)	(2,217,746)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		28,034,536	23,648,345
<i>Чистый (снижение)/ прирост по:</i>			
- средствам в других банках		19,377,936	(851,135)
- кредитам и авансам клиентам		(135,160,426)	(49,783,556)
- прочим активам		(593,032)	(465,487)
<i>Чистый (снижение)/прирост по:</i>			
- средствам клиентов		105,054,540	100,796,164
- прочим обязательствам		(57,264)	1,324,483
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		16,656,290	74,668,814
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(894,077)	(557,090)
Приобретение нематериальных активов		(1,162,327)	(602,866)
Выручка от реализации основных средств		6,376	141
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(85,411,040)	(2,000,000)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(72,839,370)	(68,598,005)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		83,580,130	-
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		39,948,226	20,259,498
Чистые денежные средства, (использованные в) инвестиционной деятельности		(36,772,082)	(51,498,322)
Денежные средства от финансовой деятельности*			
Займы, полученные от Материнской компании		-	22,000,000
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан		8,000,000	-
Займы, полученные от местных исполнительных органов Республики Казахстан		1,000,000	-
Дивиденды уплаченные	20	(6,778,929)	-
Чистые денежные средства, полученные в финансовой деятельности		2,221,071	22,000,000
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(2,037)	(3,996)
Чистое (уменьшение)/ прирост денежных средств и их эквивалентов		(17,896,758)	45,166,496
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	80,596,796	35,430,300
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		62,700,038	80,596,796

*Остаток заемных средств на 1 января 2017 года составлял 68,266,465 тысяч тенге. Движение денежных средств в течение 2017 года составило 9,000,000 тысяч тенге. Движение по неденежным статьям представляет собой изменение в справедливой стоимости в размере 5,164,026 тысяч тенге. Остаток заемных средств на 31 декабря 2017 года составил 72,102,439 тысяч тенге.

Примечания со страницы 5 по страницу 69 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная финансовая отчетность Акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Банк создан на основании Постановления Правительства Республики Казахстан №364 от 16 апреля 2003 года со 100% участием государства в уставном капитале в целях развития системы жилищных строительных сбережений в Республике Казахстан.

В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан от 22 мая 2013 года №571 и Постановлением Правительства Республики Казахстан от 25 мая 2013 года №516 пакет акций Банка передан в оплату размещаемых акций АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

Единственным акционером Банка является АО «Национальный Управляющий Холдинг «Байтерек» (далее «Материнская компания» или «Акционер»).

Конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Республики Казахстан. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

Основная деятельность.

Банк осуществляет деятельность по приему вкладов в жилищные строительные сбережения, открытию и ведению счетов вкладчика, предоставлению вкладчикам жилищных, промежуточных жилищных и предварительных жилищных займов на проведение мероприятий по улучшению жилищных условий на территории Республики Казахстан, открытию и ведению банковских счетов юридических лиц, осуществляет операции по торговле ценными бумагами и операции по размещению банковских вкладов.

В соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан "Об утверждении Программы жилищного строительства "Нұрлы жер" от 31 декабря 2016 года № 922, Банк является участником реализации данной программы, связанной с развитием жилищного строительства, обеспечивающей доступность жилья широким слоям населения через систему жилищных строительных сбережений.

Аудированная финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, размещена на официальном сайте Банка, в разделе «О Банке» - Отчетность.

О расширении присутствия Банка на рынке финансовых услуг и повышению его конкурентоспособности на рынке свидетельствует рост основных показателей Банка в том числе и за 2017 год, таких как количество заключенных договоров о жилищных строительных сбережениях и объемов выдачи займов. Так, с начала кредитования, т.е. с 2005 года и за 2017 год Банком выдано 170,725 займов на сумму 897.6 миллиардов тенге, с начала функционирования заключено 1,528 тысяч договоров. Рост указанных показателей в итоге привел к устойчивому росту кредитного и депозитного портфелей.

В 2017 году отмечается рост доходности финансовых активов за счет увеличения кредитного портфеля и увеличения объемов размещения средств в финансовые инструменты, что в свою очередь обусловлено ростом депозитного портфеля Банка.

Для дальнейшего развития и устойчивого роста бизнеса, Банком проводится постоянная работа по доступности его продуктов, повышению качества обслуживания клиентов, расширению альтернативных каналов приема платежей и развития ИТ инфраструктуры.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг от 18 августа 2016 года № 1.2.44/42.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: город Алматы, А05А2Х0, проспект Абылай-хана, 91, Республика Казахстан.

1 Введение (продолжение)

На 31 декабря 2017 года Банк имеет 17 региональных филиалов, 15 центров обслуживания и 7 точек обслуживания по Казахстану (в 2016 г.: 17 филиалов, 15 центров обслуживания, 12 точек обслуживания).

Банк является участником системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в соответствии со Свидетельством № 25, выданным АО «Казахстанский Фонд гарантирования депозитов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 10,000 тысяч тенге для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности.

Согласно Постановлению Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №162 от 25 июня 2007 года, Банку присвоен статус финансового агентства.

В соответствии со статусом финансового агентства заемные средства из республиканского бюджета привлечены Банком без предоставления обеспечения согласно Постановлению Правительства Республики Казахстан № 1844 от 16 ноября 2009 года.

На 31 декабря 2017 года Рейтинговым агентством Moody's Банку присвоены следующие рейтинги:

- Долгосрочный рейтинг по депозитам в национальной валюте: Baa3 (Стабильный);
 - Краткосрочный рейтинг по депозитам в национальной валюте: Prime-3(Стабильный);
 - Базовая оценка кредитоспособности (BCA): ba2(Стабильный);
- Рейтинговым агентством Fitch Ratings Банку присвоены следующие рейтинги:
- Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в национальной валюте: BBB-/ Стабильный;
 - Краткосрочный РДЭ в национальной валюте: F3/Стабильный;

На 31 декабря 2016 года рейтинговым агентством Moody's Банку присвоены следующие рейтинги:

- Долгосрочный рейтинг по депозитам в национальной валюте: Baa3 (Негативный);
 - Краткосрочный рейтинг по депозитам в национальной валюте: Prime-3;
 - Базовая оценка кредитоспособности (BCA): ba2;
 - Долгосрочная и краткосрочная оценка риска контрагента (CR Assessment): Baa3(cr)/ P-3(cr).
- Рейтинговым агентством Fitch Ratings Банку присвоены следующие рейтинги:
- Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в национальной валюте: BBB-/ Стабильный;
 - Краткосрочный РДЭ в национальной валюте: F3;
 - Национальный долгосрочный рейтинг: AA+ (kaz)/Стабильный;
 - Рейтинг поддержки: 2.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в казахстанских тенге.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Республика Казахстан. В целом, экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Эти особенности также включают, но не ограничиваются существованием национальной валюты, не имеющей свободной конвертации за пределами страны, и низким уровнем ликвидности рынка ценных бумаг.

20 августа 2015 года Национальный банк и Правительство Республики Казахстан приняли решение о прекращении поддержки обменного курса тенге и реализации новой денежно-кредитной политики, основанной на режиме инфляционного таргетирования, отмене валютного коридора и переходе к свободно плавающему обменному курсу. В результате, в течение августа 2015 – декабря 2017 года обменный курс тенге варьировался от 187 до 333.29 тенге за 1 доллар США. Таким образом, существует неопределенность в отношении обменного курса тенге и будущих действий Национального банка и Правительства, а также влияния данных факторов на экономику Республики Казахстан.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

В середине января 2016 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor существенно снизило свои прогнозы в отношении цен на нефть в период 2016-2019 гг. Так как экономика Казахстана в значительной степени зависит от нефтегазового сектора, Standard & Poor теперь ожидает стагнации или же очень незначительного роста ВВП.

Соответственно в феврале 2016 года Standard & Poor понизило долгосрочные кредитные рейтинги Казахстана по обязательствам в иностранной и национальной валютах с BBB+ до BBB. Кроме того, S&P снизило краткосрочные рейтинги Казахстана по обязательствам в иностранной и национальной валютах с "A-2" до "A-3", а рейтинг по национальной шкале - с "kzAA+" до "kzAA". Прогноз по долгосрочным рейтингам «негативный».

В марте 2017 года Международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings подтвердило долгосрочные и краткосрочные суверенные кредитные рейтинги Казахстана по обязательствам в иностранной и национальной валюте на уровне "BBB-" и "A-3". Также были подтверждены рейтинги по национальной шкале на уровне "kzAA".

Негативный прогноз по рейтингу отражает мнение агентства о возрастающих внешних рисках и рисках, связанных с денежно-кредитной политикой, с учетом текущей слабой и нестабильной ситуацией на глобальном рынке сырьевых товаров.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Данная экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Банка. Тем не менее будущие последствия текущей экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Кроме того, банковский сектор в Республике Казахстан остается подверженным влиянию политических, законодательных, налоговых и регуляторных изменений в Республике Казахстан. Перспективы экономической стабильности Республики Казахстан в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, принимаемых Правительством, а также от развития правовой, контрольной и политической систем, то есть от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Банка.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов. См. Примечание 4.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, имеющихся в наличии для продажи, финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности.

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое Банком. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у Банка, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене операции на отчетную дату. Рыночной котировкой, которая использовалась для оценки финансовых активов, является текущая цена спроса; а котированной рыночной ценой, которая использовалась для финансовых обязательств - текущая цена предложения.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Банк (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности Банка конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией Банка по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу Банка; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности Банка конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости не имели места на конец отчетного периода.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, предоставленного для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Банк становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают обязательные резервы на счетах в НБ РК, и все межбанковские депозиты и договоры обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и эквивалентов денежных средств Банком, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Банке текущие счета контрагентов Банка, суммы, как процентные доходы по кредиту или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи, или выданные кредиты, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквиваленты с точки зрения клиента.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли.

Банк может перенести производный торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории займов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в составе прибыли или убытка за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи. Долгосрочные активы отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая утрату контроля над дочерней компанией, удерживающей эти активы) в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде депозитов, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей некотируемой дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания некотируемой дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О жилищных строительных сбережениях в Республике Казахстан» от 7 декабря 2000 года № 110 Банк предоставляет следующие виды жилищных займов в национальной валюте: жилищный, промежуточный жилищный и предварительный жилищный займы.

Жилищный заем предоставляется вкладчикам при условии накопления в течение 3-15 лет минимально необходимой суммы сбережений по договору о жилищно-строительных сбережениях. Минимальный срок накопления составляет 3 года, минимальный размер накоплений составляет 50% от суммы, необходимой для улучшения жилищных условий. Ставка вознаграждения по жилищному займу составляет от 3,5% до 5% годовых. Срок пользования жилищным займом составляет от 6 до 25 лет, в зависимости от выбранной тарифной программы Банка. Жилищный заем выдается на следующих условиях: i) накопление минимальной необходимой суммы сбережений; ii) достижение минимального значения оценочного показателя; iii) предоставление залогового обеспечения; iv) подтверждение платежеспособности заемщика.

Промежуточный жилищный заем выдается вкладчикам, при накоплении или досрочном внесении 50 % от необходимой суммы. Ставка вознаграждения по займу составляет от 4% до 12% годовых. Срок пользования жилищным займом составляет до 25 лет, в зависимости от выбранной тарифной программы Банка.

Предварительный жилищный заем выдается определенной категории клиентов: участникам государственной программы жилищного строительства на 2008-2010 гг., программы «Доступное жилье 2020», программы "Программа Развития Регионов до 2020 года", региональных программ жилищного строительства, реализуемых через местные исполнительные органы, программы «Нурлы жол», программы «Нурлы жер», программы «Алматы жастары», программы «Свой дом».

Ставки вознаграждения по предварительному жилищному займу составляют от 4% до 10% годовых при накоплении/внесении сбережений от 0% до 30% от договорной суммы в зависимости от категории заемщика. В период пользования предварительным жилищным займом дальнейшее накопление сбережений осуществляется одновременно с погашением вознаграждения по предварительному жилищному займу (без оплаты основного долга). По истечении срока накопления выплачиваются накопленные сбережения и жилищный заем, который направляется на погашение предварительного жилищного займа. Срок предварительного жилищного займа составляет от 3 лет до 8,5 лет, в зависимости от выбранной тарифной программы.

По рыночным программам предварительные жилищные займы выдавались до мая 2015 года со ставкой вознаграждения 9,5% годовых при накоплении/внесении сбережений от 25% до 50% от договорной суммы. Срок предварительного жилищного займа составлял от 3 лет до 8,5 лет, в зависимости от выбранной тарифной программы.

Займы клиентам, выданные по государственным программам по ставкам ниже рыночных отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании. Соответственно, при первоначальном признании займов полученных и займов, выданных по государственным программам, Банк применяет вышеописанные суждения при расчете справедливой стоимости займов, выданных по государственным программам.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих денежных потоков для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Весь портфель кредитов делится на пулы однородных кредитов по типу программ кредитования. Жилищные кредиты с объективными признаками обесценения при наличии просроченной задолженности свыше 90 дней и балансовой стоимостью менее 100,000 тысяч тенге классифицируются как обесцененные. Они анализируются в разрезе пулов схожих кредитов, базируясь на ожидаемых убытках, рассчитанных как разница между текущей балансовой стоимостью пула и дисконтированными денежными потоками от реализации активов, являющихся обеспечениями по соответствующим кредитам. Для расчета провизий на кредиты с объективными признаками обесценения применяется коэффициент убыточности, который рассчитывается как отношение ожидаемых убытков к текущей балансовой стоимости пула.

Для определения обесценения остального портфеля используются месячные коэффициенты убыточности, специфичные для отдельных пулов. Данные коэффициенты убыточности рассчитываются как произведение коэффициентов вероятности дефолта заемщиков (PD) и коэффициентов уровня потерь в случае дефолта заемщика (LGD). Расчет коэффициентов PD производится на основе винтажного анализа, который представляет собой модель статистического анализа поколений выданных кредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней в разбивке по месяцам, начиная от даты выдачи кредита, которая состоит в приведении показателей потерь по поколениям к одной временной точке. Расчет коэффициентов LGD проводится на основе миграционного анализа, который высчитывает процент перехода просроченной задолженности из одного месяца в последующий.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания счета оценочного резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие кредитные убытки, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости расчетных будущих денежных потоков финансового актива, обеспеченного залогом, включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности обращения взыскания на предмет залога.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки содданного счета оценочного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет убытков от обесценения в прибыли и убытке за год.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в случае возникновения потребности по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год.

Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибыли или убытка за год в момент установления права Банком на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже ее первоначальной стоимости является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Сделки по договорам продажи и обратной покупки, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратной покупки («договоры РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценными бумагами. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в статью «Дебиторская задолженность по договорам РЕПО» отчета о финансовом положении производится, когда принимающая сторона имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить эти ценные бумаги. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Денежные средства и эквиваленты денежных средств» или «Средства в других банках» в зависимости от срока и контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО по методу эффективной процентной ставки.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в составе прибыли или убытка за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заемные средства».

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котированные непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые Банк планирует и может удерживать до погашения. Инвестиционные ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Банк имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой инвестиционной бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит намерению удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости. Банк не может классифицировать финансовый актив как удерживаемый до погашения, если он в течение текущего года или двух предыдущих финансовых годов продавал или передавал инвестиции, удерживаемые до погашения, до наступления срока погашения (кроме случаев, когда они подпадают под конкретные исключения МСФО (IAS) 39). Кроме того, к инвестициям, удерживаемым до погашения, могут быть отнесены только ценные бумаги, которые активно торгуются на фондовой бирже.

Основные средства. Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Срок полезного использования, лет</u>
Здания	8 – 100
Транспортные средства	5 – 7
Офисное и компьютерное оборудование	2 – 10
Прочие	3 – 20

Ликвидационная стоимость актива - это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка, в основном, включают капитализированное программное обеспечение и лицензии. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Амортизация по нематериальным активам рассчитывается с использованием линейного метода в течение ожидаемого срока полезного использования активов:

	<u>Срок полезного использования, лет</u>
Лицензии	3-20
Программное обеспечения	1-14

Нематериальные активы с неопределенным сроком использования не амортизируются, а ежегодно проверяются на предмет обесценения.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и риски, и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими и юридическими лицами, при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой и учитываются по амортизированной стоимости.

Заемные средства. Заемные средства включают кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан, АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына», АО «Национальный Управляющий Холдинг «Байтерек» и Акимата города Алматы.

Заемные средства при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой и учитываются по амортизированной стоимости. Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Налоги на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы и экономия по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налогообложения, которые приняты или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы.

Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении позиций по налогу на прибыль, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка производится на основании толкования налогового законодательства, принятого или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода, а также любых известных постановлений суда или иных решений по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, признаются на основе наилучшей оценки руководством затрат, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости. В виду краткосрочности кредиторской задолженности эффект дисконтирования будущих денежных потоков для расчета амортизированной стоимости является не существенным.

Акционерный капитал. Обыкновенные акции отражаются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в собственном капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученного возмещения превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в собственном капитале как эмиссионный доход.

Дополнительно оплаченный капитал. Дополнительный оплаченный капитал представляет собой стоимость активов или услуг, переданных или оказанных Банку акционерами без размещения акций, либо переданных в счет будущих эмиссий акций. При первоначальном признании займы, полученные от взаимосвязанной стороны, по ставкам ниже рыночных, отражаются по справедливой стоимости в составе капитала как дополнительно оплаченный капитал за минусом налога на прибыль. Размер дополнительно оплаченного капитала в дальнейшем не пересматривается.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в примечании «События после окончания отчетного периода».

Признание доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива, или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Банком за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Банк

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

не классифицирует обязательство по предоставлению займа как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной ставки процента, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон или участие в их организации, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, полученные при совершении лежащих в их основе операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Прибыль на акцию. Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, приходящихся на долю собственников Банка, на средневзвешенное количество акций участия находящихся в обращении в течение года.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в Единый накопительный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в не денежной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или обусловленных практикой обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Банка, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют десять или более процентов от всех сегментов.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Банк производит оценку и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю,

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных, или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Руководство применяет оценки на основе прошлого опыта возникновения убытков в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективным подтверждением обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих денежных потоков. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Для оценки не обесцененного портфеля используются месячные коэффициенты убыточности, специфичные для пулов. Данные коэффициенты убыточности рассчитываются как произведение коэффициентов вероятности дефолта заемщиков (PD) и коэффициентов уровня потерь в случае дефолта заемщика (LGD). Расчет коэффициентов PD производится на основе винтажного анализа, который представляет собой модель статистического анализа поколений выданных кредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней в разбивке по месяцам, начиная от даты выдачи кредита, которая состоит в приведении показателей потерь по поколениям к одной временной точке. Расчет коэффициентов LGD проводится на основе миграционного анализа, который высчитывает процент перехода просроченной задолженности из одного месяца в последующий.

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	PD	LGD	PD	LGD
Жилищные займы	0.54%	22.36%	0.73%	17.32%
Предварительные жилищные займы	0.94%	9.15%	0.95%	5.79%
Промежуточные жилищные займы	2.05%	13.39%	4.63%	7.79%

За год, закончившийся 31 декабря 2017, года было сформировано ассигнований провизии на сумму 280,419 тысяч тенге. Основная причина увеличения объема провизий – прирост объема кредитного портфеля. Руководство уверено, что сумма накопленной провизии под обесценение на 31 декабря 2017 года, является достаточной для покрытия понесенных убытков, которые возникают в результате непогашения задолженности от заемщиков.

Согласно внутренним документам Банк ежемесячно проводит анализ чувствительности кредитного портфеля при падении цен на залоговую недвижимость на 40% и 50%. Падение цен на недвижимость негативно влияет на залоговое покрытие займов, вследствие чего происходит увеличение расходов на создание резерва под обесценение кредитного портфеля. При снижении цен на недвижимость на 40% и 50%, резервы на обесценение кредитного портфеля увеличатся на 179,505 тысяч тенге и на 249,140 тысяч тенге соответственно (Примечание 10).

Справедливая стоимость финансовых инструментов по ставке ниже рыночной. Согласно действующим тарифным программам Банка, жилищные займы, предлагаемые населению, имеют ставку вознаграждения от 3.5% до 5%. Данные займы выдаются при условии наличия 50% накоплений от договорной суммы на сберегательном счете потенциального заемщика, при достижении оценочного показателя и соблюдении минимального срока накопления не менее трех лет. При этом ставка вознаграждения по накоплениям составляет 2%. Банк пришел к заключению, что и займы, и накопления являются уникальными и на рынке отсутствуют подобные продукты. Следовательно, цена операции, являясь действующей ценой для основного или наиболее выгодного рынка, не нуждается в последующей корректировке с учетом затрат по сделке.

В 2008-2012 годах Министерство финансов Республики Казахстан и АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына» предоставили Банку средства для финансирования государственных программ по выдаче предварительных и промежуточных жилищных займов. Данные заемные средства были получены по контрактным условиям, значительно отличающимся от среднерыночных ставок по заимствованию с аналогичными условиями по сроку и процентной ставке, и были признаны в финансовой отчетности по справедливой стоимости.

В марте 2016 года Банк получил заем от Материнской компании в размере 22,000,000 тысяч тенге по ставке ниже рыночной, 0.15% годовых и сроком до 2036 года. При первоначальном признании Банк отразил вышеуказанный заем по рыночной ставке на дату получения займа. Для определения эффективной процентной ставки руководство Банка использует кривую доходности по государственным облигациям и на 20 лет экстраполирует по линейной регрессии. Полученная эффективная процентная ставка, 7.97% годовых, была использована для

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

расчета амортизированной стоимости полученного займа на отчетную дату. В результате в 2016 году Банк признал дополнительно оплаченный капитал в размере 13,541,732 тысячи тенге за вычетом отложенного налогового обязательства.

В ноябре 2017 года Банк получил заем от Министерства Финансов Республики Казахстан в размере 8,000,000 тысяч тенге по ставке ниже рыночной, 0.15% годовых и сроком до 2037 года, для выдачи вкладчикам Банка предварительных и промежуточных жилищных займов в рамках Программы жилищного строительства "Нұрлы жер". При первоначальном признании Банк отразил вышеуказанный заем по рыночной ставке на дату получения займа. Для определения эффективной процентной ставки руководство Банка использует кривую доходности по государственным облигациям и на 20 лет экстраполирует по линейной регрессии. Полученная эффективная процентная ставка, 9.48% годовых, была использована для расчета справедливой стоимости полученного займа на отчетную дату.

Также, в ноябре 2017 года Акимат города Алматы предоставил Банку заем на сумму 1,000,000 тысяч тенге по ставке ниже рыночной, 0.01% годовых и сроком до 2025 года, для предоставления предварительных займов по программе "Алматы жастары" в рамках Дорожной карты поддержки молодежи города Алматы – 2020г. При первоначальном признании Банк отразил вышеуказанный заем по рыночной ставке на дату получения займа. Для определения эффективной процентной ставки руководство Банка использует кривую доходности по государственным облигациям и на 8 лет экстраполирует по линейной регрессии. Полученная эффективная процентная ставка, 9.02% годовых, была использована для расчета справедливой стоимости полученного займа на отчетную дату. В результате в 2017 году Банк признал по вышеуказанным двум займам дополнительно оплаченный капитал в размере 5,664,643 тысячи тенге за вычетом отложенного налогового обязательства.

Средства, полученные по государственным программам, были далее использованы для выдачи кредитов клиентам и размещены, в рамках реализации государственных программ в прошлые года, на целевые депозиты коммерческих банков по ставкам ниже рыночных. Выданные кредиты и размещенные целевые депозиты отражены по справедливой стоимости при первоначальном признании.

Соответственно, при первоначальном признании займов полученных и займов, выданных по государственным программам, были необходимы корректировки для расчета справедливой стоимости. Руководство Банка применило суждения при расчете справедливой стоимости данных инструментов.

В 2017 году Банк признал расходы на сумму 2,055,110 тысячи тенге (2016: 317,064 тысячи тенге) при первоначальном признании займов, выданных по государственным программам по ставкам ниже рыночных.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2017 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Новая информация раскрыта под Отчетом о движении денежных средств.
- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты).

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Основываясь на анализе финансовых активов и финансовых обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и исходя из фактов и обстоятельств, существовавших на эту дату, руководство Банка не ожидает значительного влияния на его финансовую отчетность после принятия нового стандарта 1 января 2018 года.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Новый стандарт также вводит расширенные требования к раскрытию информации и изменения в представлении. Ожидается, что характер и объем раскрытия информации о финансовых инструментах Банка значительно поменяется, особенно в год принятия нового стандарта.

В связи с изменением бизнес-модели Банка, торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и/или убыток были отнесены к категории долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность, при этом существенного влияния не ожидается.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной, и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Банк:

- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- КРМФО (IFRIC) 23 "Неопределенность в отношении методов налогообложения доходов" (выпущен 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев	45,112,914	40,069,124
Остатки по счетам в НБ РК (кроме обязательных резервов)	10,396,592	35,394,733
Денежные средства в кассе	3,113,162	2,814,991
Обязательные резервы на счетах в НБ РК	3,112,569	2,150,291
Корреспондентские счета в других банках	264,446	167,657
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	700,355	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	62,700,038	80,596,796

В течение 2017 года Банк уменьшил объем инвестиций в договоры обратного репо и увеличил объем инвестиций в ноты Национального Банка Республики Казахстан (далее – «НБ РК») со сроком погашения менее трех месяцев.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев	Остатки по счетам в НБ РК, включая обязательные резервы	Корреспондентские счета в других банках	Договоры покупки и обратной продажи с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Национальный банк Республики Казахстан	45,112,914	13,509,161	-	-	58,622,075
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	-	-	700,355	700,355
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	235,655	-	235,655
- с рейтингом от B- до B+	-	-	28,791	-	28,791
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	45,112,914	13,509,161	264,446	700,355	59,586,876

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинговых агентств Moody's и Fitch, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев	Остатки по счетам в НБ РК, включая обязательные резервы	Корреспондентские счета в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Национальный банк Республики Казахстан	40,069,124	37,545,024	-	77,614,148
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	-	151,469	151,469
- с рейтингом от В- до В+	-	-	16,188	16,188
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	40,069,124	37,545,024	167,657	77,781,805

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинговых агентств Moody's и Fitch, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка имелись ноты НБ РК сроком погашения менее трех месяцев на общую сумму 45,112,914 тысяч тенге (2016: 40,069,124 тысяч тенге), а также остатки по счетам в НБРК, включая обязательные резервы в размере 13,509,161 тысячи тенге (2016: 37,545,024 тысяч тенге).

По сделкам обратного репо, обеспечением выступает ценная бумага Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 700,000 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка было 2 банка-контрагента, кроме НБ РК (2016: 2 банка-контрагента), с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 28,734 тысяч тенге. Совокупная сумма этих остатков составляла 264,389 тысяч тенге (2016: 162,210), или 99,9 % от суммы денежных средств и их эквивалентов на корреспондентских счетах в других банках. (2016: 97 %).

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

8 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Корпоративные облигации	4,914,825	5,129,889
Итого долговые торговые ценные бумаги	4,914,825	5,129,889

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по качеству по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов:

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>		
- с рейтингом от BBB- до BBB+	4,914,825	2,657,557
- с рейтингом от BB- до BB+	-	2,472,332
Итого долговые торговые ценные бумаги, непросроченные и необесцененные	4,914,825	5,129,889

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинговых агентств Moody's и Fitch, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок торговых ценных бумаг раскрыт в Примечании 26. Информация в отношении торговых ценных бумаг, выпущенных связанными сторонами, раскрыта в Примечании 32.

9 Средства в других банках

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	10,362,022	31,243,925
Итого средства в других банках	10,362,022	31,243,925

Средства в других банках не имеют обеспечения, за исключением депозитов, размещенных в рамках реализации государственных программ. Обеспечение по депозитам, размещенным в рамках реализации государственных программ, чья балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года равна 2,909,199 тысяч тенге (31 декабря 2016: 4,115,826 тысяч тенге), представляет собой земельный участок, и незавершенное строительство справедливой стоимостью 4,525,578 тысяч тенге (31 декабря 2016: 5,306,317 тысяч тенге).

В течение 2017 года было списано обеспечение в виде ценных бумаг. Прочие средства в других банках не имеют обеспечения. На 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года обеспечение по депозитам не имело финансовое воздействие на средства в других банках, так как средства в других банках являлись непросроченными и необесцененными. Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	7,421,261
- с рейтингом от BB- до BB+	7,452,823	9,187,194
- с рейтингом от B- до B+	2,909,199	14,635,470
Итого средства в других банках, непросроченные и необесцененные	10,362,022	31,243,925

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинговых агентств Moody's и Fitch, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

9 Средства в других банках (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка были остатки денежных средств в 2 банках-контрагентах (2016: 5 банках) с общей суммой средств, превышающих 2,909,199 тысяч тенге (2016: 4,075,533 тысяч тенге). Совокупная сумма этих депозитов составила 10,362,022 тысяч тенге (2016: 25,009,726 тысяч тенге), или 100 % от общей суммы средств в других банках (2016: 80,05%).

Оценка справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках представлена в Примечании 29. Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Промежуточные жилищные займы	213,934,799	122,208,655
Жилищные займы	149,887,631	101,955,844
Предварительные жилищные займы	97,637,570	103,525,821
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(1,401,928)	(1,114,021)
Итого кредиты и авансы клиентам	460,058,072	326,576,299

Банк изменил представление кредитов и авансов, выданных клиентам в финансовой отчетности на 31 декабря 2017 года в соответствии с действующими продуктами по займам, так как Банк считает, что данное раскрытие является более уместным для пользователей финансовой отчетности. Сравнительные данные на 31 декабря 2016 года были приведены в соответствие с данным представлением.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка было 10 крупнейших заемщиков (2016: 10 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 84,010 тысяч тенге (2016: 63,148 тысяч тенге). Совокупная сумма этих кредитов составила 890,808 тысяч тенге (2016: 746,672 тысяч тенге), или 0.19% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2016: 0.23%).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2017 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Жилищные займы	Предварительные займы	Промежуточные займы
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	140,886	210,603	762,532
(Восстановление резерва) / отчисления в резерв под обесценение в течение года	42,962	60,280	177,177
Средства, восстановленные в течение года, списанные как безнадежные	-	5,950	1,538
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря	183,848	276,833	941,247

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2016 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Жилищные займы	Предвари- тельные займы	Промежу- точные займы
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	70,688	183,400	1,028,806
(Восстановление резерва) / отчисления в резерв под обесценение в течение года	70,198	26,517	(290,976)
Средства, восстановленные в течение года, спи- санные как безнадежные	-	686	24,702
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря	140,886	210,603	762,532

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Все кредиты были выданы физическим лицам.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Жилищные займы	Предвари- тельные займы	Промежу- точные займы	Итого
Необеспеченные кредиты	5,595	20,507	13,436	39,538
Кредиты, гарантированные другими физиче- скими лицами	1,563,618	193,125	103,195	1,859,938
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами жилой недвижимости	147,370,693	97,046,890	211,709,335	456,126,918
- земель	715,766	38,732	878,339	1,632,837
- другими объектами недвижимости	11,262	7,362	196,316	214,940
- денежными депозитами	23,428	46,525	92,931	162,884
- объектами жилой недвижимости, депозитами и гарантиями (многозалоговые)	13,421	7,596	-	21,017
Итого кредиты и авансы клиентам	149,703,783	97,360,737	212,993,552	460,058,072

Сумма вкладов, удерживаемых в качестве обеспечения по выданным кредитам по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 151,107,102 тысяч тенге (2016: 103,842,008 тысяч тенге).

Займы с обеспечением в виде коммерческой недвижимости отнесены в категорию другие объекты недви-
жимости. Кредиты и авансы клиентам распределяются по видам залогового обеспечения в зависимости от
наибольшей стоимости вида обеспечения, то есть кредит попадает в определенную категорию, если он обеспе-
чен залогом, который составляет более 50 процентов от общей стоимости залога.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Жилищные займы	Предвари- тельные займы	Промежу- точные займы	Итого
Необеспеченные кредиты	18,574	1,702	4,906	25,182
Кредиты, гарантированные другими физиче- скими лицами	1,247,109	260,089	240,910	1,748,108
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами жилой недвижимости	99,863,335	102,933,014	120,237,671	323,034,020
- земель	623,468	45,336	635,972	1,304,776
- другими объектами недвижимости	17,848	11,834	242,653	272,335
- денежными депозитами	24,064	58,829	84,011	166,904
- объектами жилой недвижимости, депозитами и гарантиями (многозалоговые)	20,560	4,414	-	24,974
Итого кредиты и авансы клиентам	101,814,958	103,315,218	121,446,123	326,576,299

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Коэффициент LTV представляет собой отношение общей балансовой суммы займов на дату отчета к стоимости залогового обеспечения, которое состоит из недвижимого имущества и денежного обеспечения в виде депозитов.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Жилищные займы	Предвари- тельные займы	Промежу- точные займы	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (общая сумма)</i>				
полностью обеспеченные:				
- LTV менее 25%	42,799,501	5,645,446	1,218,123	49,663,070
- LTV от 25% до 50%	97,011,456	24,393,982	22,751,139	144,156,577
- LTV от 51% до 75%	7,558,157	64,660,845	185,505,042	257,724,044
- LTV от 76% до 100%	46,117	177,748	1,977,299	2,201,164
частично обеспеченные:				
- LTV более 100%	12,306	36,950	72,367	121,623
- беззалоговые	1,021,059	-	-	1,021,059
Итого непросроченные и необесцененные (общая сумма)	148,448,596	94,914,971	211,523,970	454,887,537
<i>Просроченные, но необесцененные (общая сумма)</i>				
- с задержкой менее 30 дней	1,120,759	1,783,279	1,328,507	4,232,545
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	198,313	462,859	303,361	964,533
Итого просроченные, но необесцененные (общая сумма)	1,319,072	2,246,138	1,631,868	5,197,078
<i>Просроченные и обесцененные (общая сумма)</i>				
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	30,680	78,674	110,978	220,332
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	16,151	86,308	77,633	180,092
- с задержкой свыше 360 дней	73,132	311,479	590,350	974,961
Итого просроченные и обесцененные кредиты (общая сумма)	119,963	476,461	778,961	1,375,385
За вычетом резерва под обесценение	(183,848)	(276,833)	(941,247)	(1,401,928)
Итого кредиты и авансы клиентам	149,703,783	97,360,737	212,993,552	460,058,072

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Жилищные займы	Предварительные займы	Промежуточные займы	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (общая сумма)</i>				
полностью обеспеченные:				
- LTV менее 25%	35,331,744	6,957,925	1,222,620	43,512,289
- LTV от 25% до 50%	61,470,087	32,606,207	19,684,422	113,760,716
- LTV от 51% до 75%	3,363,932	60,471,708	98,073,192	161,908,832
- LTV от 76% до 100%	26,950	193,688	1,194,975	1,415,613
частично обеспеченные:				
- LTV более 100%	11,165	49,263	189,683	250,111
- беззалоговые	520,964	-	-	520,964
Итого непросроченные и необесцененные (общая сумма)	100,724,842	100,278,791	120,364,892	321,368,525
<i>Просроченные, но необесцененные (общая сумма)</i>				
- с задержкой менее 30 дней	861,365	2,355,390	920,497	4,137,252
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	164,152	442,329	198,954	805,435
Итого просроченные, но необесцененные (общая сумма)	1,025,517	2,797,719	1,119,451	4,942,687
<i>Просроченные и обесцененные (общая сумма)</i>				
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	60,922	97,668	51,954	210,544
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	73,617	44,546	20,178	138,341
- с задержкой свыше 360 дней	70,946	307,097	652,180	1,030,223
Итого просроченные и обесцененные кредиты (общая сумма)	205,485	449,311	724,312	1,379,108
За вычетом резерва под обесценение	(140,886)	(210,603)	(762,532)	(1,114,021)
Итого кредиты и авансы клиентам	101,814,958	103,315,218	121,446,123	326,576,299

Банк использовал методологию создания резерва по портфелю, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создал резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Просроченные, но необесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива до вычета резервов под обесценение кредитного портфеля или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива до вычета резервов под обесценение кредитного портфеля («активы с недостаточным залоговым обеспечением»). Сумма по денежным вкладам вычитывалась из балансовой стоимости портфеля.

В таблице ниже отражено воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Жилищные займы	148,202,144	665,450,587	1,621,107	479,776
Предварительные жилищные займы	58,525,368	188,552,918	616,224	421,207
Промежуточные жилищные займы	100,541,594	251,669,479	852,201	569,562

В таблице ниже отражено воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Жилищные займы	100,996,456	538,878,785	897,688	136,854
Предварительные жилищные займы	63,526,249	250,884,438	1,049,577	719,130
Промежуточные жилищные займы	56,848,877	159,490,726	535,218	181,032

Справедливая стоимость залогового обеспечения в виде объектов недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем переоценки, проводимой раз в полгода. Банком заключен договор с независимым оценщиком ТОО "Appraisalment" на проведение независимой оценки объектов жилой недвижимости. При этом переоценка во втором полугодии 2017 г. была осуществлена частично ТОО "Appraisalment" и частично силами работников Сектора залоговых рисков Департамента риск-менеджмента. Сумма по денежным вкладам вычитывалась из балансовой стоимости портфеля. Оценка справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам представлена в приложении 29. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам раскрыт в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 32.

11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	133,161,551	77,650,745
Облигации местных исполнительных органов РК	13,022,653	-
Корпоративные облигации	2,991,405	11,659,360
Облигации АО «Фонда Национального Благосостояния «Самрук-Казына»	-	8,969,197
Облигации международных финансовых организаций	6,827,914	2,080,861
Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков	1,992,544	1,980,587
Облигации казахстанских банков	423,938	876,446
Итого долговые ценные бумаги	158,420,005	103,217,196
Корпоративные акции	1,164	2,175
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи	158,421,169	103,219,371

11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Государ- ственные бу- маги Мини- стерства Фи- нансов РК	Облигации местных ис- полнитель- ных орга- нов РК	Корпоратив- ные облига- ции	Облигации между- народных финансо- вых органи- заций	Облигации казахстан- ских банков	Облигации ка- захстанских кредитных ин- ститутов, от- личных от банков
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
- с рейтингом от ВВВ-до ВВВ+	133,161,551	13,022,653	-	6,827,914	-	-
- с рейтингом от ВВ-до ВВ+	-	-	2,991,405	-	423,938	1,992,544
Итого непросроченные и необесцененные	133,161,551	13,022,653	2,991,405	6,827,914	423,938	1,992,544
<i>Долговые ценные бу- маги, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные (об- щая сумма)</i>						
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	675,534	-	-	-
Итого долговые цен- ные бумаги, в индиви- дуальном порядке определенные как обесцененные	-	-	675,534	-	-	-
Обесценение	-	-	(675,534)	-	-	-
Итого долговые цен- ные бумаги, имеющи- еся в наличии для продажи	133,161,551	13,022,653	2,991,405	6,827,914	423,938	1,992,544

11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	Корпоративные облигации	Облигации АО «Фонда национального благосостояния «Самрук-Казына»	Облигации международных финансовых организаций	Облигации казахстанских банков	Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
- с рейтингом от BBB-до BBB+	77,650,745	-	8,969,197	2,080,861	-	-
- с рейтингом от BB-до BB+	-	11,659,360	-	-	876,446	1,980,587
Итого непросроченные и необесцененные	77,650,745	11,659,360	8,969,197	2,080,861	876,446	1,980,587
<i>Долговые ценные бумаги, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные (общая сумма)</i>						
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	675,534	-	-	-	-
Итого долговые ценные бумаги, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные	-	675,534	-	-	-	-
Обесценение	-	(675,534)	-	-	-	-
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	77,650,745	11,659,360	8,969,197	2,080,861	876,446	1,980,587

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинговых агентств Moody's и Fitch, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. На основании данного фактора Банком выше представлен анализ по срокам задержки платежа долговых ценных бумаг, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	2017	2016
Балансовая стоимость на 1 января		103,219,371	123,330,827
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости		6,532,683	(2,394,845)
Начисленные процентные доходы	21	11,802,705	7,234,958
Полученные процентные доходы		(8,596,404)	(6,692,071)
Приобретения		85,411,040	2,000,000
Погашение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(39,948,226)	(20,259,498)
Балансовая стоимость на 31 декабря		158,421,169	103,219,371

Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен в Примечании 26. Информация по долговым инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, которые выпущены связанными сторонами, представлена в Примечании 32.

12 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Ноты Национального Банка РК	52,728,856	63,649,754
Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	5,196,530	5,016,392
Корпоративные облигации	-	83,190
За вычетом резерва под обесценение	-	(83,190)
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	57,925,386	68,666,146

Ниже представлена информация об изменениях стоимости портфеля инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	2017	2016
Балансовая стоимость на 1 января		68,666,146	-
Поступления		72,839,370	72,418,672
Погашение		(83,580,130)	(3,820,668)
Начисленные процентные доходы		314,250	68,142
Полученные процентные доходы		(314,250)	
Балансовая стоимость на 31 декабря		57,925,386	68,666,146

12 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества инвестиционных ценных бумаг, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	Ноты Националь- ного Банка РК	Итого
Непросроченные и необесцененные - с рейтингом от ВВВ-до ВВВ+	5,196,530	52,728,856	57,925,386
Итого долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, непросроченные и необесцененные	5,196,530	52,728,856	57,925,386

Ниже приводится анализ кредитного качества инвестиционных ценных бумаг, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Государствен- ные ценные бумаги Мини- стерства Фи- нансов РК	Ноты Нацио- нального Банка РК	Корпора- тивные облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные - с рейтингом от ВВВ-до ВВВ+	5,016,392	63,649,754	-	68,666,146
Итого непросроченные и необесцененные	5,016,392	63,649,754	-	68,666,146
<i>Долговые ценные бумаги, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные (валовая сумма)</i>				
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	83,190	83,190
Итого долговые ценные бумаги, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные (валовая сумма)	-	-	83,190	83,190
Обесценение			(83,190)	(83,190)
Итого долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5,016,392	63,649,754	-	68,666,146

12 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение корпоративных облигаций, отнесенных к категории удерживаемых до погашения в течение 2017 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2017	2016
Резерв под обесценение на 1 января	83,190	83,190
(Восстановление) резерва в течение года	(65,940)	-
Прочие изменения	(17,250)	-
Резерв под обесценение на 31 декабря	-	83,190

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинговых агентств Moody's и Fitch, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. На основании данного фактора Банком выше представлен анализ по срокам задержки платежа долговых ценных бумаг, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, приведена в Примечании 29. Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, раскрыт в Примечании 26. Информация по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения, которые выпущены связанными сторонами, раскрыта в Примечании 32.

13 Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Земля и Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого основные средства
Стоимость на 1 января 2016 года	2,705,872	2,831,875	139,911	5,677,658
Накопленная амортизация	(231,100)	(1,237,153)	(105,443)	(1,573,696)
Балансовая стоимость на 1 января 2016	2,474,772	1,594,722	34,468	4,103,962
Поступления	-	557,090	-	557,090
Выбытия	-	(251,229)	(22,757)	(273,986)
Амортизационные отчисления	(65,372)	(538,832)	(20,085)	(624,289)
Амортизационные отчисления по выбытиям	-	251,229	22,757	273,986
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	2,409,400	1,612,980	14,383	4,036,763
Стоимость на 31 декабря 2016 года	2,705,872	3,137,736	117,154	5,960,762
Накопленная амортизация	(296,472)	(1,524,756)	(102,771)	(1,923,999)
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	2,409,400	1,612,980	14,383	4,036,763
Поступления за год	-	894,077	-	894,077
Передачи	-	(1,340)	-	(1,340)
Перевод долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(879,686)	-	(961)	(880,647)
Выбытия	(125,278)	(93,111)	(12,975)	(231,364)
Прочее (основная стоимость)	-	(29,700)	29,700	-
Амортизационные отчисления	(63,795)	(639,356)	(8,922)	(712,073)
Амортизационные отчисления по выбытиям	125,277	93,111	12,975	231,363
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	1,465,918	1,836,661	34,200	3,336,779
Стоимость на 31 декабря 2017 года	1,700,908	3,907,663	132,918	5,741,489
Накопленная амортизация	(234,989)	(2,071,002)	(98,719)	(2,404,710)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	1,465,919	1,836,661	34,199	3,336,779

13 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Самостоятельно разработанное программное обеспечение	Итого
Стоимость на 1 января 2016 года	765,575	536,628	1,302,203
Накопленная амортизация	(207,116)	(274,428)	(481,544)
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	558,459	262,200	820,659
Поступления за год	602,867	-	602,867
Передачи	417,433	(417,433)	-
Выбытия	(3,133)	(110,260)	(113,393)
Прочее	(163,424)	163,424	-
Амортизационные отчисления	(218,003)	(2,978)	(220,981)
Амортизационные отчисления по выбытиям	3,133	110,260	113,393
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	1,197,332	5,213	1,202,545
Стоимость на 31 декабря 2016 года	1,782,742	8,935	1,791,677
Накопленная амортизация	(585,410)	(3,722)	(589,132)
Балансовая стоимость на 1 января 2017 г года	1,197,332	5,213	1,202,545
Поступления за год	1,162,327		1,162,327
Передачи	(18,134)		(18,134)
Выбытия	(162,772)		(162,772)
Амортизационные отчисления	(294,758)	(2,978)	(297,736)
Амортизационные отчисления по выбытиям	162,772		162,772
Прочее	(2,936)		(2,936)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	2,043,831	2,235	2,046,066
Стоимость на 31 декабря 2017 года	2,764,163	8,935	2,773,098
Накопленная амортизация	(720,332)	(6,700)	(727,032)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	2,043,831	2,235	2,046,066

14 Прочие активы

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Дебиторская задолженность по банковской деятельности	1,033,767	519,135
Итого прочие финансовые активы	1,033,767	519,135
Предоплата по налогу на прибыль	278,577	195,094
Предоплата за услуги	105,613	74,717
Сырье и материалы	97,228	66,995
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	3,091	5,275
Предоплата по капитальным вложениям	-	4,189
Прочее	40,646	13,696
За вычетом резерва под обесценение	(2,377)	(826)
Итого прочие активы	1,556,545	878,275

Дебиторская задолженность по банковской деятельности главным образом представляет собой требования к банком второго уровня по принятым платежам от клиентов Банка посредством банкоматов, интернет-банкингов и терминалов для зачисления на текущие и сберегательные счета клиентов, открытые в Банке, которые закрываются на следующий рабочий день после перечисления фактических сумм и получения реестра платежей от банков второго уровня.

Прочие финансовые активы не обесценены и не просрочены. Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по банковской деятельности по качеству по состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	371	166,753
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	820,774	254,512
- с рейтингом от В- до В+	212,622	97,870
Итого дебиторская задолженность по банковской деятельности, непросроченная и необесцененная	1,033,767	519,135

15 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В таблице ниже представлены основные категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 31 декабря:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2017	2016
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:		
Основные средства	946,587	-
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	946,587	-

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи в сумме 946,587 тыс. тенге, признанные Банком в результате: реклассификации основных средств - 880,647 тыс. тенге и обмена ценных бумаг - нот АО «Астана-финанс» в сумме 65,940 тыс.тенге на недвижимое имущество. Руководством Банка утверждены планы продаж и проводится активный поиск покупателей. Банк рассчитывает завершить продажу активов в краткосрочной перспективе, до конца 2018 года.

16 Средства клиентов

Средства клиентов включают суммы на текущих счетах и срочные депозиты физических лиц, и представлены следующим образом:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Физические лица		
Долгосрочные вклады	371,298,923	305,948,371
Текущие счета	4,389,739	3,486,104
Средства клиентов	375,688,662	309,434,475
Удерживаемые в качестве обеспечения по выданным кредитам	151,107,102	103,842,008
Итого средства клиентов	526,795,764	413,276,483

Средства клиентов классифицируются как долгосрочные вклады в соответствии со сроками, оставшимися до погашения. Однако, физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения.

На 31 декабря 2017 года средства клиентов в размере 461,409 тысяч тенге (0.09%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (на 31 декабря 2016 год 429,023 тысяч тенге (0.1%)).

По условиям Договора о жилищных строительных сбережениях вкладчики Банка имеют право на получение жилищного кредита в сумме, равной разнице между договорной суммой и их аккумулированным вкладам, начисленному вознаграждению и государственной премии по решению государства, при условии полного их соответствия условиям заключенного с ними договора о жилищных строительных сбережениях.

Ежегодно государство выделяет премии по жилищным строительным сбережениям вкладчиков из государственного бюджета, включая начисленное по нему вознаграждение на сумму, не превышающую 20% от 200 месячных расчетных показателей на одного вкладчика для стимулирования жилищных строительных сбережений в Казахстане.

Учет и зачисление сумм премии государства на счета вкладчиков производится только после фактического их получения от Комитета по делам строительства жилищно-коммунального хозяйства и управления земельных ресурсов Министерства национальной экономики.

Банк не несет обязательств перед вкладчиками, в случае если Комитет по делам строительства жилищно-коммунального хозяйства и управления земельных ресурсов Министерства национальной экономики не перечислит на счета Банка государственную премию.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 29. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

17 Заемные средства

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Министерство финансов Республики Казахстан	35,186,318	33,433,400
АО "Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына»	30,650,999	29,468,599
Материнская компания	5,757,638	5,364,466
Акимат г.Алматы	507,484	-
Итого заемные средства	72,102,439	68,266,465

17 Заемные средства (продолжение)

В 2008 году, согласно республиканской бюджетной программе «Кредитование реализации Государственной программы жилищного строительства в Республики Казахстан», Банк получил заём от Министерства финансов Республики Казахстан в размере 23,560,000 тысяч тенге со сроком на десять лет и ставкой вознаграждения 1% годовых, выплачиваемого раз в полгода. Основной долг займа будет погашен в 2018 году. Целью данного займа является финансирование предоставления Банком предварительных и промежуточных жилищных кредитов приоритетным категориям населения, определенных государственной программой, по ставке вознаграждения 4% годовых.

В 2010-2011 году Банк получил займы от Фонда «Самрук-Казына» в размере 33,440,000 тысяч тенге с процентной ставкой 1% годовых. Суммы основного долга полученных в 2010-2011 годах займов подлежат выплате после наступления срока погашения 1 августа 2019 года и 30 ноября 2021 года, соответственно, а вознаграждение подлежит уплате каждые полгода. Целевое использование данных займов заключается в предоставлении Банком предварительных и промежуточных жилищных кредитов категориям граждан, определенным в соответствии с Государственной программой и Законом Республики Казахстан «О жилищных строительных сбережениях в Республике Казахстан» от 7 декабря 2000 года, по ставке вознаграждения 4% годовых.

В 2012 году из республиканского бюджета Банком получен заём в размере 12,200,000 тысяч тенге с процентной ставкой 1% годовых для реализации программы «Развитие регионов до 2020 года», связанной с развитием жилищного строительства, обеспечивающее доступность жилья широким слоям населения через систему жилищного строительного сбережения. Целевое использование данного займа заключается в предоставлении Банком предварительных и промежуточных жилищных кредитов участникам программы «Развития регионов до 2020 года», ставки вознаграждения по которым не должны превышать 9% и 8% годовых соответственно. Сумма основного долга займа, полученного в 2012 году, подлежит выплате после наступления срока погашения 1 июля 2023 года, а вознаграждение подлежит уплате каждые полгода.

В соответствии с программой «Развитие регионов до 2020 года» для выкупа жилья за счет кредитов Банка с использованием средств из республиканского бюджета участник Программы должен отвечать требованиям, определенным в Программе. Ресурсы, сформированные за счет досрочно погашенных займов, выданных за счет вышеуказанных ресурсов, Банком могут быть использованы для выдачи займов по своим рыночным программам.

В 2016 году Банк получил заем от Материнской компании в размере 22,000,000 тысяч тенге с процентной ставкой 0.15%. Сумма основного долга займа подлежит выплате после наступления срока погашения 25 марта 2036 года, а вознаграждение подлежит уплате каждые полгода. Заем был предоставлен в рамках Государственной программы инфраструктурного развития "Нұрлы жол" на 2015-2019 годы. Целевое назначение кредита – кредитование вкладчиков Банка для выкупа кредитного жилья.

В ноябре 2017 года Банк получил 2 займа.

Первый заем от Акимата города Алматы на сумму 1,000,000 тысяч тенге по ставке ниже рыночной, 0.01% годовых и сроком до 2025 года, с условием частичного досрочного погашения основного долга, в размере по 1,000 тысяч тенге, по истечении 32 месяцев. Данный заем был предоставлен по Программе "Алматы жастары" в рамках Дорожной карты поддержки молодежи города Алматы – 2020г. для предоставления предварительных займов участникам Программы.

Второй заем от Министерство Финансов Республики Казахстан на сумму 8,000,000 тысяч тенге по ставке ниже рыночной, 0.15% годовых и сроком до 2037 года, с условием частичного досрочного погашения основного долга, в размере по 1,000 тысяч тенге, по истечении 80 месяцев. Заем предоставлен в рамках Программы жилищного строительства "Нұрлы жер". Целью предоставления кредита является предоставление предварительных и промежуточных жилищных займов участникам Программы "Нұрлы жер".

По полученным в 2017 году займам вознаграждение подлежит уплате каждые полгода.

17 Заемные средства (продолжение)

При первоначальном признании Банк отразил вышеуказанные займы по рыночной ставке на дату получения траншей и признал дополнительно оплаченный капитал согласно требованиям учетной политики (Примечание 4).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории прочих заемных средств раскрыта в Примечании 29. Анализ процентных ставок прочих заемных средств раскрыт в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 32.

18 Обязательства по выплате компенсации

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Обязательства по выплате компенсации Банком	526	12,000,000
Итого обязательства по выплате компенсации	526	12,000,000

В связи с переходом в 2015 году к режиму свободно плавающего обменного курса тенге и, как следствие, произошедшей девальвации, Правительством Республики Казахстан совместно с Банком было принято решение произвести компенсацию по вкладам жилищных строительных сбережений частично за счет средств Правительства Республики Казахстан и частично за счет средств Банка. В соответствии с решением Акционера от 28 апреля 2016 года № 20/16 нераспределенная прибыль прошлых лет направляется на выплаты компенсаций по вкладам клиентов в размере 24,000,000 тысяч тенге в два этапа в 2016 и 2017 годах.

В 2017 году по 284,459 вкладам за счет собственных средств Банка произведено зачисление компенсации на сумму 9,011,245 тысяч тенге, неиспользованная компенсация возвращена на нераспределённую прибыль Банка в размере – 3,003,291 тысяч тенге, из них 14,536 тысяч тенге компенсация за 2016 год.

Остаток неиспользованных бюджетных средств на 31 декабря 2017 года в размере 526 тысяч тенге перечислен в бюджет 3 января 2018 года.

19 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Отложенный комиссионный доход	3,454,889	3,654,227
Прочие начисленные обязательства	265,807	194,067
Итого прочие финансовые обязательства	3,720,696	3,848,294
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	566,376	482,539
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	531,527	504,587
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	114,442	113,338
Прочее	89,394	80,703
Итого прочие обязательства	5,022,435	5,029,461

Отложенный комиссионный доход представляет собой часть комиссионного сбора в размере 50%, полученной за заключение договора о жилищных строительных сбережениях и изменение условий договора о жилищных строительных сбережениях, который в момент получения займа переносится на счет дисконта по займу и амортизируется с учетом комиссий, связанных с выдачей займа на весь срок полученного займа по эффективной процентной ставке.

20 Акционерный капитал

<i>(в тысячах казахстанских тенге, за исключением количества акций)</i>	Акции (тыс. шт.)	Обыкновенные акции	Итого
На 1 января 2016 года	7,830	78,300,000	78,300,000
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 31 декабря 2016 года	7,830	78,300,000	78,300,000
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 31 декабря 2017 года	7,830	78,300,000	78,300,000

26 апреля 2017 года на акционерном собрании Банк объявил дивиденды в отношении 2016 года, закончившегося 31 декабря 2016 года, на общую сумму 6,778,929 тысяч тенге. Размер дивиденда на одну простую акцию составил 865.76 тенге. Дивиденды выплачены в июле 2017 года.

21 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	28,488,592	21,658,462
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10,445,829	7,905,499
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11,802,705	7,234,958
Средства в других банках	1,827,680	6,902,455
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан	579,376	1,111,039
Торговые ценные бумаги	414,580	413,548
Итого процентные доходы	53,558,762	45,225,961
Процентные расходы		
Средства клиентов	(8,016,476)	(6,080,932)
Заемные средства	(2,641,778)	(2,438,043)
Прочие заемные средства	(45,405)	-
Средства банков	-	(13)
Итого процентные расходы	(10,703,659)	(8,518,988)
Чистые процентные доходы	42,855,103	36,706,973

Процентный доход включает процентные доходы в сумме 21,681 тысяч тенге (2016 г.: 49,335 тысяч тенге), признанные по обесцененным неработающим кредитам клиентам.

22 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2017	2016
Комиссионные доходы		
Кассовые операции	456,866	268,685
Комиссии за увеличение договорной суммы жилищных строительных сбережений	156,319	392,611
Переводные операции	88,230	51,466
Прочее	131,289	31,551
Итого комиссионных доходов	832,704	744,313
Комиссионные расходы		
Агентам	(1,169,121)	(1,544,004)
Расчетные операции	(178,235)	(30,942)
Операции с ценными бумагами	(389)	(1,758)
Прочее	(19,965)	(16,012)
Итого комиссионные расходы	(1,367,710)	(1,592,716)
Чистый комиссионный расход	(535,006)	(848,403)

23 Прочие операционные расходы

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2017	2016
Расходы в виде взносов в АО "Казахстанский фонд гарантирования депозитов"	765,766	583,787
Прочее	31,747	(21,642)
Итого прочие операционные расходы	797,513	562,145

24 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы, включают:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2017	2016
Заработная плата и премии	5,486,852	4,695,870
Отчисления на социальное обеспечение	626,951	506,754
Прочие выплаты	698,104	524,069
Расходы на содержание персонала	6,811,907	5,726,693
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1,009,812	845,269
Рекламные и маркетинговые услуги	477,787	528,243
Расходы по договорам подряда	470,791	291,677
Расходы по аренде	444,580	396,399
Услуги связи	338,575	331,273
Налоги и государственные пошлины	342,851	377,035
Техническое сопровождение	289,703	241,889
Расходы на охрану и сигнализацию	202,449	171,001
Командировочные расходы	188,440	184,567
Расходы на текущий ремонт	137,329	96,115
Расходы на страхование	131,390	95,655
Материалы	54,685	89,970
Расходы на инкассацию	54,537	46,790
Расходы по профессиональным услугам	31,100	186,341
Транспортные расходы	14,427	19,473
Прочее	774,134	436,059
Административные и прочие операционные расходы	11,774,497	10,064,449

25 Налог на прибыль

Расходы и экономия по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли и убытка за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	1,603,035	2,120,349
Расход/(экономия) по отложенному налогообложению	(55,693)	269,505
Расходы по налогу на прибыль за год	1,547,342	2,389,854

Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2016 г.: 20%).

25 Налог на прибыль (продолжение)

Эффективная ставка подоходного налога отличается от официальных ставок подоходного налога. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2017	2016
Прибыль до налогообложения	27,133,911	24,986,283
Официальная ставка	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке	5,426,782	4,997,257
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, по наивысшей и следующей за наивысшей категории листинга	(4,532,623)	(3,110,801)
Списание отложенного налогового актива	559,847	504,195
Прочие невычитаемые расходы	93,336	(797)
Расходы по подоходному налогу	1,547,342	2,389,854

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Казахстан приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Ниже подробно представлены налоговые эффекты движения этих временных разниц.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	1 января 2016	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Восстановлено/ (отнесено) в составе капитала	31 декабря 2016	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Отнесено в состав капитала	31 декабря 2017
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц							
Средства в других банках	25,533	(5,092)	-	20,441	(16,222)	-	4,219
Кредиты и авансы клиентам	119,758	(59,424)	-	60,334	271,193	-	331,527
Прочие обязательства	136,408	61,101	-	197,509	22,072	-	219,581
Начисления по комиссиям, уменьшающие налогооблагаемую базу	1,064,042	(504,195)	-	559,847	(559,847)	-	-
Активы по отложенному налогу	1,345,741	(507,610)	-	838,131	(282,804)	-	555,327
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Заемные средства	(1,568,852)	344,167	(3,385,433)	(4,610,118)	383,133	(1,416,161)	(5,643,146)
Основные средства и нематериальные активы	(208,221)	(100,717)	-	(308,938)	(38,457)	-	(347,395)
Прочие активы	(9,599)	(5,345)	-	(14,944)	(6,179)	-	(21,123)
Обязательства по отложенному налогу	(1,786,672)	238,105	(3,385,433)	(4,934,000)	338,497	(1,416,161)	(6,011,664)
Обязательство по отложенному налогу	(440,931)	(269,505)	(3,385,433)	(4,095,869)	55,693	(1,416,161)	(5,456,337)

26 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых и операционных рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних политик и процедур в целях минимизации операционных рисков.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. (см. Примечание 30). Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих механизмов повышения качества кредита.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты, но не ограничиваясь следующими лимитами: лимиты на совокупные обязательства одного заемщика, полномочий Кредитного комитета филиалов Банка, на объем выдачи займов под гарантию физического лица, максимальную долю неработающих займов в ссудном портфеле.

Лимиты согласно внутренним документам утверждаются Кредитным комитетом Банка/Правлением Банка/Советом директоров Банка. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

В Банке в целях реализации внутренней кредитной политики для принятия любых кредитных решений о кредитовании вкладчиков действуют следующие коллегиальные органы:

- Кредитный комитет Банка - постоянно действующий коллегиальный орган при Центральном аппарате Банка, основным назначением которого является реализация внутренней кредитной политики Банка, принятие любых кредитных решений о кредитовании вкладчиков Банка. Заседания Комитета проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц;
- Кредитный комитет филиала Банка – постоянно действующий коллегиальный орган при филиале Банка, основным назначением которого является осуществление внутренней кредитной политики Банка, принятие кредитных решений о кредитовании вкладчиков Банка в пределах установленных лимитов кредитования. Заседания Комитета проводятся по мере необходимости, но не более одного раза в течение рабочего дня.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Совета директоров и анализируется им. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль над просроченными остатками.

Департамент риск-менеджмента Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 7, 8, 9, 10, 11, 12 и 14.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более значительных изменений на рынке.

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В 2017 году Банк не проводил операции с иностранной валютой, за исключением приобретения иностранной валюты в рамках выполнения обязательств по заключенным административно-хозяйственным договорам. На 31 декабря 2017 года Банк не имел в портфеле финансовых инструментов, номинированных в иностранной валюте или стоимость которых напрямую зависит от курса иностранных валют. На 31 декабря 2017 года Банк имел корреспондентские счета в других банках в иностранной валюте.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

(в тысячах казахстанских тенге)	31 декабря 2017			31 декабря 2016		
	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Нетто-позиция	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Нетто-позиция
Доллары США	233,179	-	233,179	145,905	17,904	128,001
Евро	2,386	-	2,386	44	-	44
Итого	235,565	-	235,565	145,949	17,904	128,045

Приведенный выше анализ включает только монетарные активы и обязательства.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Банка, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах казахстанских тенге)	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 20%	46,636	46,636	25,600	25,600
Ослабление доллара США на 20%	(46,636)	(46,636)	(25,600)	(25,600)
Укрепление евро на 20%	477	477	8,8	8,8
Ослабление евро на 20%	(477)	(477)	(8,8)	(8,8)
Итого	-	-	-	-

Риск был рассчитан только для монетарных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль над соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. По состоянию на 31 декабря 2017 года государственные ценные бумаги в Банке составляют - 249,222,504 тысяч тенге (2016 г.: 186,386,015 тысяч тенге).

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2017					
Итого финансовые активы	69,526,283	79,427,908	23,409,587	583,051,501	755,415,279
Итого финансовые обязательства	106,709,937	30,195,481	53,571,638	412,142,369	602,619,425
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017	(37,183,654)	49,232,427	(30,162,051)	170,909,132	152,795,854
31 декабря 2016					
Итого финансовые активы	95,883,125	46,042,781	84,377,197	389,648,458	615,951,561
Итого финансовые обязательства	102,308,987	4,007,345	12,501,754	378,573,156	497,391,242
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016	(6,425,862)	42,035,436	71,875,443	11,075,302	118,560,319

На 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года активы с плавающей ставкой вознаграждения отсутствуют. Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. Все финансовые инструменты деноминированы в казахстанских тенге, за исключением средств на корреспондентских счетах в других банках в иностранной валюте.

В таблице ниже представлены эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

<i>(% в год)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	7.98%	11.67%
Средства в других банках	7.56%	10.53%
Торговые ценные бумаги	8.04%	8.04%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7.72%	5.53%
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9.39%	11.73%
Кредиты и авансы клиентам	7.54%	7.58%
Обязательства		
Средства клиентов	2.00%	2.00%
Заемные средства от Министерства финансов Республики Казахстан	6.53%	2.22%
Заемные средства от АО "Фонд Национального Благополучия «Самрук-Казына»	4.64%	4.64%
Заемные средства от Материнской компании	7.97%	7.97%
Заемные средства от Акимата г.Алматы	9.02%	-

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Прочий ценовой риск. В 2017 году Банк не проводил операции с акциями. Не было активных операций и сделок, указывающих на потенциальное снижение их стоимости.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и капитал Банка на конец текущего отчетного периода не зависели существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (2016: существенное воздействие отсутствовало).

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Казахстан	Россия	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	62,700,038	-	-	62,700,038
Торговые ценные бумаги	4,914,825	-	-	4,914,825
Средства в банках	10,362,022	-	-	10,362,022
Кредиты и авансы клиентам	460,043,696	14,376	-	460,058,072
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	151,593,255	6,827,914	-	158,421,169
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	57,925,386	-	-	57,925,386
Прочие финансовые активы	1,033,767	-	-	1,033,767
Итого финансовые активы	748,572,989	6,842,290	-	755,415,279
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	526,782,199	12,200	1,365	526,795,764
Заемные средства	72,102,439	-	-	72,102,439
Прочие финансовые обязательства	3,720,741	125	356	3,721,222
Итого финансовые обязательства	602,605,379	12,325	1,721	602,619,425
Чистая позиция по финансовым активам и обязательствам	145,967,610	6,829,965	(1,721)	152,795,854
Обязательства кредитного характера	27,820,946	-	-	27,820,946

Активы и обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Казахстан	Россия	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	80,596,796	-	-	80,596,796
Торговые ценные бумаги	5,129,889	-	-	5,129,889
Средства в банках	31,243,925	-	-	31,243,925
Кредиты и авансы клиентам	326,574,447	1,852	-	326,576,299
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	101,138,510	2,080,861	-	103,219,371
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	68,666,146	-	-	68,666,146
Прочие финансовые активы	519,135	-	-	519,135
Итого финансовые активы	613,868,848	2,082,713	-	615,951,561
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	413,205,630	15,372	55,481	413,276,483
Полученные займы	68,266,465	-	-	68,266,465
Прочие финансовые обязательства	15,846,315	579	1,400	15,848,294
Итого финансовые обязательства	497,318,410	15,951	56,881	497,391,242
Чистая позиция по финансовым активам и обязательствам	116,550,438	2,066,762	(56,881)	118,560,319
Обязательства кредитного характера	27,866,698	-	-	27,866,698

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов (см. Примечания 10). У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Риск ликвидности. Риск ликвидности - это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам, выдачи кредитов, выплат по условным обязательствам по выдаче займов, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств Правительства РК, вкладов – жилищных строительных сбережений физических лиц. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежемесячной основе в соответствии с требованиями Национального банка Республики Казахстан. Эти нормативы включают:

- Коэффициент текущей ликвидности (k4), который рассчитывается как отношение среднемесячных высоколиквидных активов банка к среднемесячному размеру обязательств до востребования с учетом начисленного вознаграждения. На 31 декабря 2017 года, данный коэффициент составил 21,042 (2016: 9,942);
- Коэффициент срочной ликвидности (k4-1), который рассчитывается как отношение среднемесячного размера высоколиквидных активов к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно. На 31 декабря 2017 года, данный коэффициент составил 3,584 (2016: 3,290);
- Коэффициент срочной ликвидности (k4-2), который рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно. На 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 3,553 (2016: 3,311);
- Коэффициент срочной ликвидности (k4-3), который рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно. На 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 3,159 (2016: 3,061).

Департамент Казначейства обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Банк контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная на следующей странице таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором денежные потоки, включая валовую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), валовую сумму обязательств по предоставлению займов, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам и финансовым активам отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

Обесцененные кредиты и займы включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков денежного притока.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием текущего обменного курса на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	42,694,036	20,404,979	-	-	-	63,099,015
Торговые ценные бумаги	5,670,850	-	-	-	-	5,670,850
Средства в других банках	7,462,153	2,922,102	-	-	-	10,384,255
Кредиты и авансы клиентам	228,316	6,459,362	9,283,163	205,275,357	404,814,239	626,060,437
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,887,548	8,127,921	13,464,848	127,698,808	46,273,193	197,452,318
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11,200,025	42,842,349	1,586,282	4,200,123	-	59,828,779
Прочие финансовые активы	1,033,767	-	-	-	-	1,033,767
Итого активы	70,176,695	80,756,713	24,334,293	337,174,288	451,087,432	963,529,421
Обязательства						
Заемные средства	-	118,168	23,749,496	34,219,630	44,718,730	102,806,024
Средства клиентов	98,778,176	30,390,552	31,103,732	246,626,544	148,132,221	555,031,227
Прочие финансовые обязательства	3,721,222	-	-	-	-	3,721,222
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	102,499,398	30,508,720	54,853,228	280,846,174	192,850,951	661,558,471
Условные обязательства						
Безотзывные обязательства по предоставлению кредитов	2,782,095	13,910,473	11,128,378	-	-	27,820,946

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться не востребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эк- виваленты	74,728,135	6,103,554	-	-	-	80,831,689
Торговые ценные бумаги	6,286,213	-	-	-	-	6,286,213
Средства в других банках	2,303,950	17,438,906	12,905,068	-	-	32,647,924
Кредиты и авансы клиентам	620,074	3,470,830	3,558,095	185,605,160	252,090,388	445,344,547
Инвестиционные ценные бу- маги, имеющиеся в наличии для продажи	-	7,511,725	33,713,776	52,905,811	41,411,055	135,542,367
Инвестиционные ценные бу- маги, удерживаемые до по- гашения	13,002,192	13,002,421	41,847,394	5,920,517	-	73,772,524
Прочие финансовые активы	519,135	-	-	-	-	519,135
Итого активы	97,459,699	47,527,436	92,024,333	244,431,488	293,501,443	774,944,399
Обязательства						
Заемные средства	-	117,055	-	58,518,571	35,614,249	94,249,875
Средства клиентов	115,175,182	27,298,463	37,709,563	193,245,087	52,033,880	425,462,175
Прочие финансовые обяза- тельства	15,848,294	-	-	-	-	15,848,294
Итого потенциальные бу- дущие выплаты по финан- совым обязательствам	131,023,476	27,415,518	37,709,563	251,763,658	87,648,129	535,560,344
Условные обязательства						
Безотзывные обязательства по предоставлению креди- тов	2,786,670	13,933,349	11,146,679	-	-	27,866,698

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ активов и обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения и результирующий ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	От Более 5 лет	Итого
31 декабря 2017						
Финансовые активы	265,408,907	53,256,902	31,849,825	357,318,741	47,580,904	755,415,279
Финансовые обязательства	106,709,937	30,195,481	53,571,638	257,588,896	154,553,473	602,619,425
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	158,698,970	23,061,421	(21,721,813)	99,729,845	(106,972,569)	152,795,854
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	158,698,970	181,760,391	160,038,578	259,768,423	152,795,854	-
31 декабря 2016						
Финансовые активы	235,244,297	20,235,631	35,678,952	151,454,853	173,337,828	615,951,561
Финансовые обязательства	102,298,387	26,737,964	29,648,433	236,773,797	101,932,661	497,391,242
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	132,945,910	(6,502,333)	6,030,519	(85,318,944)	71,405,167	118,560,319
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	132,945,910	126,443,577	132,474,096	47,155,152	118,560,319	-

Весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к «До востребования и менее одного месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

27 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Национальным Банком Республики Казахстан; (ii) обеспечение способности Банка сохранять непрерывность деятельности; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала. Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Коэффициент достаточности капитала, установленный уполномоченным органом

С 1 января 2017 года НБ РК требует от Банка поддерживать коэффициент достаточности капитала k1 в размере 5,5%, k1-2 в размере 6,5% и k2 в размере 8 % от активов и условных и возможных требований и обязательств, и операционного риска, согласно правилам, утвержденным Национальным Банком Республики Казахстан.

Расчеты коэффициентов достаточности капитала, согласно правилам, утвержденным НБ РК:

- Коэффициент достаточности основного капитала k1 равен отношением основного капитала к сумме активов и условных и возможных требований, и обязательств, взвешенных с учётом риска и операционного риска;
- Коэффициент достаточности капитала первого уровня k1-2 равен отношением капитала первого уровня к сумме активов и условных и возможных требований, и обязательств, взвешенных с учётом риска и операционного риска;
- Коэффициент достаточности собственного капитала k2 равен отношением собственного капитала к сумме активов и условных и возможных требований, и обязательств, взвешенных с учётом риска и операционного риска.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года коэффициент достаточности капитала Банка превышал нормативный минимум.

На 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями НБ РК составил:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2017	2016
Капитал 1 уровня	150,863,436	118,615,115
Капитал 2 уровня	-	-
Итого нормативного капитала	150,863,436	118,615,115
Активы и условные и возможные требования и обязательства, взвешенные с учётом риска	248,317,746	222,579,376
Операционный риск	18,032,066	11,910,047
Коэффициент достаточности собственного капитала k1	56.64%	50.58%
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2	56.64%	50.58%
Коэффициент достаточности собственного капитала k2	56.64%	50.58%

28 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую произведение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственными за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений Банка является Правление Банка. В целях принятия операционных решений и распределения ресурсов Правление использует финансовую информацию, основанную на МСФО.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Банка организованы по двум основным бизнес-сегментам – ипотечные/розничные банковские операции – данный сегмент включает жилищные займы, вклады и текущие счета физических лиц, и инвестиционные банковские операции, представляющие собой денежные средства и их эквиваленты, ценные бумаги и средства в других банках.

(б) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим	Ипотечные/ Розничные банковские операции	Инвестици- онные бан- ковские опе- рации	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	7	-	62,700,038	62,700,038
Торговые ценные бумаги	8	-	4,914,825	4,914,825
Средства в других банках	9	-	10,362,022	10,362,022
Кредиты и авансы клиентам	10	460,058,072	-	460,058,072
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	-	158,421,169	158,421,169
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12	-	57,925,386	57,925,386
Итого активы отчетных сегментов		460,058,072	294,323,440	754,381,512
Средства клиентов	16	526,795,764	-	526,795,764
Заемные средства	17	72,102,439	-	72,102,439
Обязательства по выплате компенсации	18	526	-	526
Прочие обязательства	19	3,454,889	-	3,454,889
Итого обязательства отчетных сегментов		602,353,618	-	602,353,618
Капитальные затраты		-	(894,077)	(894,077)

Капитальные затраты представляют собой приобретение основных средств.

28 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Ипотечные/ Розничные банковские операции	Инвестици- онные бан- ковские опе- рации	Итого
2017:			
Доходы сегментов			
Процентные доходы по кредитам клиентам	28,488,592	-	28,488,592
Процентные доходы от ценных бумаг и средств в Национальном Банке Республики Казахстан и в других банках	-	25,070,170	25,070,170
Процентные расходы по средствам клиентов	(8,016,476)	-	(8,016,476)
Процентные расходы по заемным средствам	(2,641,778)	-	(2,641,778)
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами		(45,405)	(45,405)
Чистые процентные доходы	17,830,338	25,024,765	42,855,103
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	(280,419)	-	(280,419)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	17,549,919	25,024,765	42,574,684
Комиссионные доходы	832,704	-	832,704
Комиссионные расходы	(1,266,723)	(100,987)	(1,367,710)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных	(2,055,110)	(113,379)	(2,168,489)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	(229,344)	(229,344)
Восстановление резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	65,940	65,940
Прочие расходы	(856,808)	-	(856,808)
Административные и прочие операционные расходы	(7,452,881)	(4,321,616)	(11,774,497)
Результаты сегмента	6,751,101	20,325,379	27,076,480

28 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	Ипотечные/ Розничные банковские операции	Инвестици- онные бан- ковские опе- рации	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	7	-	80,596,796	80,596,796
Торговые ценные бумаги	8	-	5,129,889	5,129,889
Средства в других банках	9	-	31,243,925	31,243,925
Кредиты и авансы клиентам	10	326,576,299	-	326,576,299
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	-	103,219,371	103,219,371
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12	-	68,666,146	68,666,146
Итого активы отчетных сегментов		326,576,299	288,856,127	615,432,426
Средства клиентов	16	413,276,483	-	413,276,483
Заемные средства	17	68,266,465	-	68,266,465
Обязательства по выплате компенсации	18	12,000,000	-	12,000,000
Прочие обязательства	19	3,654,227	-	3,654,227
Итого обязательства отчетных сегментов		497,197,175	-	497,197,175
Капитальные затраты		-	(149,870)	(149,870)

28 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Ипотечные/ Розничные банковские операции	Инвестици- онные бан- ковские опе- рации	Итого
2016:			
Доходы сегментов			
Процентные доходы по кредитам клиентам	21,658,462	-	21,658,462
Процентные доходы от ценных бумаг, и средствах в Национальном Банке Республики Казахстан и в других банках	-	23,567,499	23,567,499
Процентные расходы по средствам клиентов	(6,080,932)	-	(6,080,932)
Процентные расходы по заемным средствам	(2,438,056)	-	(2,438,056)
Чистые процентные доходы	13,139,474	23,567,499	36,706,973
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	194,261	-	194,261
Чистые процентные доходы после восстановления резерва под обесценение кредитного портфеля	13,333,735	23,567,499	36,901,234
Комиссионные доходы	744,313	-	744,313
Комиссионные расходы	(1,568,502)	(24,214)	(1,592,716)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных	(317,064)	(306,338)	(623,402)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	187,622	187,622
Прочие расходы	(636,203)	-	(636,203)
Административные и прочие операционные расходы	(5,620,974)	(4,443,475)	(10,064,449)
Результаты сегмента	5,935,305	18,981,094	24,916,399

(с) Сверка выручки, прибыли или убытка, активов и обязательств отчетных сегментов

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Итого активы отчетных сегментов	754,381,512	615,432,426
Основные средства	3,336,779	4,036,763
Нематериальные активы	2,046,066	1,202,545
Прочие активы	1,556,545	878,275
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	946,587	-
Итого активы	762,267,489	621,550,009
Итого обязательства отчетных сегментов	602,353,618	497,197,175
Отложенное налоговое обязательство	5,475,295	4,095,869
Прочие обязательства	1,567,546	1,375,234
Итого обязательства	609,396,459	502,668,278

28 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2017	2016
Результаты сегмента	27,076,480	24,916,399
Прочие доходы	57,431	69,884
Прибыль до налогообложения	27,133,911	24,986,283
Расходы по налогу на прибыль	(1,547,342)	(2,389,854)
Прибыль за период	25,586,569	22,596,429

Банк получает все свои доходы в Казахстане. У Банка нет значительных внешних клиентов в зарубежных странах. У Банка нет значительных доходов и расходов между операционными сегментами. У Банка нет клиентов, которые представляют не менее десяти процентов от общей суммы доходов, полученных в 2017 году (2016 г.: ноль).

29 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

29 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости:

(в тысячах казахстанских тенге)	31 декабря 2017			31 декабря 2016		
	1 Уровень	2 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Финансовые активы						
<i>Торговые ценные бумаги</i>						
- Корпоративные облигации	-	4,914,825	4,914,825	-	5,129,889	5,129,889
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>						
- Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан		133,161,551	133,161,551	-	77,650,745	77,650,745
- Облигации местных исполнительных органов РК		13,022,653	13,022,653	-	-	-
- Корпоративные облигации		2,991,405	2,991,405		20,628,557	20,628,557
- Облигации международных финансовых организаций		6,827,914	6,827,914	-	2,080,861	2,080,861
- Облигации банков второго уровня Республики Казахстан		423,938	423,938	-	876,446	876,446
- Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений		1,992,544	1,992,544	-	1,980,587	1,980,587
- Простые и привилегированные акции банков второго уровня Республики Казахстан		1,164	1,164	-	2,175	2,175
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости		163,335,994	163,335,994		- 108,349,260	108,349,260

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг была оценена с использованием ставок АО «Казахстанская фондовая биржа». В связи с незначительными объемами торгов с аналогичными инструментами, указанные инвестиционные ценные бумаги определены на уровень 2.

29 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тысячах казахстанских тенге)	31 декабря 2017				31 декабря 2016			
	Справедли- вая стои- мость	Справедли- вая стои- мость	Справедли- вая стои- мость	Балансовая стоимость	Справедли- вая стои- мость	Справедли- вая стои- мость	Справедли- вая стои- мость	Балансовая стоимость
	1 Уровня	2 Уровня	3 Уровня		1 Уровня	2 Уровня	3 Уровня	
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	48,226,076	700,355	-	48,926,431	2,814,991	40,069,124	-	42,884,115
Средства в других банках	-	10,361,396	-	10,362,022	-	31,119,897	-	31,243,925
Кредиты и авансы клиентам	-	386,653,435	73,404,637	460,058,072	-	292,802,998	33,773,301	326,576,299
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	57,925,386	-	-	57,925,386	-	68,666,146	-	68,666,146
Прочие финансовые активы	-	-	1,033,767	1,033,767	-	-	519,135	519,135
Итого	106,151,462	397,715,186	74,438,404	578,305,678	2,814,991	432,658,165	34,292,436	469,889,620

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тысячах казахстанских тенге)	31 декабря 2017			31 декабря 2016		
	Справедли- вая стои- мость	Справедли- вая стои- мость	Балансовая стоимость	Справедли- вая стои- мость	Справедли- вая стои- мость	Балансовая стоимость
	2 Уровня	3 Уровня		2 Уровня	3 Уровня	
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	526,795,764	-	526,795,764	413,276,483	-	413,276,483
Заемные средства	66,435,720	-	72,102,439	58,010,035	-	68,266,465
Прочие финансовые обязательства	-	3,717,753	3,717,753	-	15,848,294	15,848,294
ИТОГО	593,231,484	3,717,753	602,615,956	471,286,518	15,848,294	497,391,242

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства в кассе и Ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев определены на уровень 1, все прочие денежные средства - на уровень 2. Справедливая стоимость данных средств равна балансовой стоимости.

Кредиты и авансы клиентам и средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость всех кредитов и авансов клиентам / средств клиентов, кроме тех, которые выданы / получены в рамках государственных программ, приблизительно равна их балансовой стоимости в связи с тем, что процентные ставки по программам не менялись с момента возникновения. Данные кредиты руководство Банка отнесло в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости.

29 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам, выданных по государственным программам, основывается на ожидаемых будущих денежных потоках, рассчитанных по текущим процентным ставкам для новых кредитов, выданных не в рамках государственных программ. Следовательно, руководство Банка применило суждения при расчете справедливой стоимости данных инструментов и отнесло их в Уровень 3 иерархии справедливой стоимости. (см. Примечание 4)

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В связи с наличием активных торгов, инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения определены в Уровень 1.

Средства в других банках и заемные средства. Оценочная справедливая стоимость средств в других банках основывается на ожидаемых будущих денежных потоках, рассчитанных по текущим процентным ставкам для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения. По заемным средствам основывается на ожидаемых будущих денежных потоках, рассчитанных с использованием кривой доходности по государственным облигациям.

30 Условные и договорные обязательства

Судебные разбирательства. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года не было необходимости создавать, и Банк не создал резерв в данной финансовой отчетности по какому-либо из перечисленных выше условных обязательств.

Обязательства кредитного характера. Соглашения об обязательстве по выдаче кредитов представляют собой условное обязательство Банка выдать кредиты вкладчикам, когда все условия, предусмотренные в договоре о жилищных строительных сбережениях, будут достигнуты.

Финансовые и условные обязательства Банка включали:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Обязательства по выдаче кредитов	27,820,946	27,866,698
Финансовые и условные обязательства	27,820,946	27,866,698

31 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; и (в) финансовые активы, классифицируемые как предназначенные для торговли. Все финансовые обязательства Банка отражены по амортизированной стоимости.

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Удерживаемые до погашения	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	17,587,124	-	-	45,112,914	62,700,038
Торговые ценные бумаги	-	-	4,914,825	-	4,914,825
Средства в других банках	10,362,022	-	-	-	10,362,022
Кредиты и авансы клиентам:	460,058,072	-	-	-	460,058,072
- Промежуточные жилищные займы	212,993,552	-	-	-	212,993,552
- Жилищные займы	149,703,783	-	-	-	149,703,783
- Предварительные жилищные займы	97,360,737	-	-	-	97,360,737
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:	-	158,421,169	-	-	158,421,169
- Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	-	133,161,551	-	-	133,161,551
- Облигации местных исполнительных органов РК	-	13,022,653	-	-	13,022,653
- Корпоративные облигации	-	2,991,405	-	-	2,991,405
- Облигации АО «Фонда Национального Благосостояния «Самрук-Казына»	-	-	-	-	-
- Облигации международных финансовых организаций	-	6,827,914	-	-	6,827,914
- Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков	-	1,992,544	-	-	1,992,544
- Облигации казахстанских банков	-	423,938	-	-	423,938
- Корпоративные акции	-	1,164	-	-	1,164
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения:	-	-	-	57,925,386	57,925,386
- Ноты Национального Банка РК	-	-	-	52,728,856	52,728,856
- Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	-	-	-	5,196,530	5,196,530
Прочие финансовые активы	1,033,767	-	-	-	1,033,767
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	489,040,985	158,421,169	4,914,825	103,038,300	755,415,279

31 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Удерживаемые до погашения	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	40,527,672	-	-	40,069,124	80,596,796
Торговые ценные бумаги	-	-	5,129,889	-	5,129,889
Средства в других банках	31,243,925	-	-	-	31,243,925
Кредиты и авансы клиентам	326,576,299	-	-	-	326,576,299
Промежуточные жилищные займы	121,446,123	-	-	-	121,446,123
Предварительные жилищные займы	103,315,218	-	-	-	103,315,218
Жилищные займы	101,814,958	-	-	-	101,814,958
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:	-	103,219,371	-	-	103,219,371
Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	-	77,650,745	-	-	77,650,745
Облигации местных исполнительных органов РК	-	-	-	-	-
Корпоративные облигации	-	11,659,360	-	-	11,659,360
Облигации АО «Фонда Национального Благосостояния «Самрук-Казына»	-	8,969,197	-	-	8,969,197
Облигации международных финансовых организаций	-	2,080,861	-	-	2,080,861
Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков	-	1,980,587	-	-	1,980,587
Облигации казахстанских банков	-	876,446	-	-	876,446
Корпоративные акции	-	2,175	-	-	2,175
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения:	-	-	-	68,666,146	68,666,146
Ноты Национального Банка РК	-	-	-	63,649,754	63,649,754
Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	-	-	-	5,016,392	5,016,392
Корпоративные облигации	-	-	-	83,190	83,190
За вычетом резерва под обесценение	-	-	-	(83,190)	(83,190)
Прочие финансовые активы	519,135	-	-	-	519,135
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	398,867,031	103,219,371	5,129,889	108,735,270	615,951,561

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

32 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В данной финансовой отчетности Банк раскрывает информацию об индивидуально незначительных операциях и остатках по расчетам с государственными организациями и сторонами, связанными с организацией, так как казахстанское правительство имеет контроль или совместный контроль над этой стороной, или оказывает на нее значительное влияние.

Банк осуществляет закупки товаров и услуг у большого числа предприятий с государственным участием. Такие закупки по отдельности составляют незначительные суммы и обычно осуществляются на коммерческой основе. К операциям с государством также относятся расчеты по налогам, которые раскрыты в Примечании 25.

К прочим связанным сторонам относятся государство, организации, контролируемые государством, и прочие связанные физические лица.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленче- ский персонал	Прочие свя- занные стороны
Денежные средства и их эквиваленты (до- говорная ставка вознаграждения:9,5%)	-	-	-	59,322,430
Средства в банках (договорная ставка воз- награждения: 9,33%)	-	7,452,823	-	-
Торговые ценные бумаги (договорная ставка вознаграждения 7.5%-8.5%):	-	2,571,465	-	2,343,360
Кредиты клиентам (договорная ставка воз- награждения:4%-10%)	-	-	251,612	273,727
Инвестиционные ценные бумаги, имеющи- еся в наличие для продажи (договорная ставка вознаграждения:3%-10,5%)	-	2,013,388	-	149,154,765
Инвестиционные ценные бумаги, удержи- ваемые до погашения (договорная ставка вознаграждения:5,6-5,8%)	-	-	-	57,925,386
Прочие активы	-	3,750	-	1,714
Заемные средства (договорная ставка воз- награждения:0,15-1%)	5,757,638	-	-	66,344,801
Средства клиентов (договорная ставка воз- награждения: 2%-5,5 %)	-	-	139,095	78,598
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	5,456,337
Прочие обязательства	-	-	-	209,854
Дополнительно оплаченный капитал	13,541,732	-	-	15,752,325

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленче- ский персонал	Прочие свя- занные стороны
Процентные доходы	-	859,495	23,076	22,529,060
Процентные расходы	(426,172)	-	(1,949)	(2,218,616)
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	(86,133)	-	(143,211)
Комиссионные доходы	-	-	(513)	(592)
Резерв под обесценение	-	-	-	(765,766)
Прочие доходы/ (расходы)	-	3,750	-	-
Административные и прочие операцион- ные расходы	-	(11,846)	-	-
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(1,547,342)

Ниже представлены совокупные суммы предоставленных и погашенных средств связанными сторонами в те-
чение 2017 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	230,085
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	82,706

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленче- ский персонал	Прочие свя- занные стороны
Денежные средства и их эквиваленты (до- говорная ставка вознаграждения: 11%)	-	-	-	77,614,148
Средства в банках (договорная ставка воз- награждения: 6,5%-16%)	-	7,421,261	-	-
Торговые ценные бумаги (договорная ставка вознаграждения 7.5%-8.5%):	-	2,657,557	-	2,472,332
Кредиты клиентам (договорная ставка воз- награждения: 4%-10%)	-	-	55,811	341,063
Инвестиционные ценные бумаги, имеющи- еся в наличие для продажи (договорная ставка вознаграждения: 6%-9%)	-	-	-	100,259,889
Инвестиционные ценные бумаги, удержи- ваемые до погашения (договорная ставка вознаграждения: 5,6-5,8%)	-	-	-	68,666,146
Заемные средства (договорная ставка воз- награждения: 0,15-1%)	5,364,466	-	-	62,901,999
Средства клиентов (договорная ставка воз- награждения: 1,5%-5,5 %)	-	-	18,206	219,389
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	4,095,869
Прочие обязательства	-	-	-	164,234
Дополнительно оплаченный капитал	13,541,732	-	-	-

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленче- ский персонал	Прочие свя- занные стороны
Процентные доходы		726,763	4,959	16,255,180
Процентные расходы	(308,131)		(310)	(2,133,548)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		26,029		161,594
Комиссионные доходы			(41)	(557)
Резерв под обесценение				(583,787)
Прочие расходы				(1,340,949)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	

Ниже представлены совокупные суммы предоставленных и погашенных средств связанными сторонами в течение 2016 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	135,577
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	141,257

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2017		2016	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	191,740		145,119	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	7,329		4,058	-
- Выплаты в неденежной форме	1,667		2,731	-
- Долгосрочные премиальные выплаты	57,782	57,782	61,982	61,982
Итого	258,518	57,782	213,890	61,982

33 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, принадлежащих собственникам материнской компании, на количество обыкновенных акций в обращении в течение года.

Банк не имеет разводняющих потенциальных обыкновенных акций. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

<i>В тысячах казахстанских тенге, за исключением количества акций</i>	Прим	2017	2016
Прибыль за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций		25,586,569	22,596,429
Количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	20	7,830	7,830
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию)		3,268	2,886

АО "Жилстройсбербанк Казахстана"

Балансовая стоимость одной акции на 1 января 2018 года на основе отчета о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

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

В настоящем Приложении для целей расчета балансовой стоимости:

- 1) привилегированные акции условно подразделяются на две группы:
 - привилегированные акции первой группы - привилегированные акции, которые в соответствии с учетной политикой их эмитента учитываются в его финансовой отчетности как долевой инструмент в собственном капитале, либо как комбинированный инструмент - в собственном капитале и в обязательствах;
 - привилегированные акции второй группы - привилегированные акции, которые в соответствии с учетной политикой их эмитента учитываются в его финансовой отчетности в обязательствах;
- 2) количество простых или привилегированных акций - количество размещенных акций (выпущенных и находящихся в обращении) на дату расчета. В расчете не участвуют выкупленные эмитентом акции.

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

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

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

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

- BV_{CS} - (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;
 NAV - (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;
 NO_{CS} - (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

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

- TA — (total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
- IA — (intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета, которые организация не сможет реализовать третьим сторонам с целью возмещения уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств и/или получения экономических выгод;
- TL — (total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
- PS — (preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции" в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы рассчитывается по формуле:

$$BV_{ps1} = (EPC + DC_{ps1}) / NO_{ps1}, \text{ где}$$

- BV_{ps1} — (book value per preferred share of the first group) балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы на дату расчета;
- NO_{ps1} — (number of outstanding preferred shares of the first group) количество привилегированных акций первой группы на дату расчета;
- EPC — (equity with prior claims) капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета;

**Балансовая стоимость одной акции
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.**

DCps1 — (debt component of preferred shares) долговая составляющая привилегированных акций первой группы, учитываемая в обязательствах.

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

$$EPC = TDps1 + PS, \text{ где:}$$

TDPs1 — (total dividends) сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям первой группы (сальдо счета "расчеты с акционерами (дивиденды)") на дату расчета. В расчете не учитываются дивиденды по привилегированным акциям первой группы, которые не выплачены по причине отсутствия у эмитента данных акций актуальных сведений и реквизитов их держателей.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы рассчитывается по формуле:

$$BVps2 = Lps / NOps2, \text{ где}$$

BVps2 — (book value per preferred share of the second group) балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы на дату расчета;

NOps2 — (number of outstanding preferred shares of the second group) количество привилегированных акций второй группы на дату расчета;

LPS — (liabilities) сальдо счета по привилегированным акциям, учитываемым как обязательство, в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитана по формуле:

$$BVCS = NAV / NOCS, \text{ где}$$

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS = (762,267,489 - 2,046,066) - 609,377,501 - 0 = 150,843,922 \text{ тыс.тенге.}$$

$$BVCS = NAV / NOCS = 150,843,922 \text{ тыс.тенге} / 7\,830\,000 \text{ шт.} = 19,265 \text{ тенге.}$$



Айдарбекова Алия Каратаевна
Заместитель Председателя Правления

Килтбаева Жанерке Алмасбековна
Главный бухгалтер